

ANALISIS PENGARUH SUKU BUNGA, NPF (*NON PERFORMING FINANCE*), CAR (*CAPITAL ADEQUACY RATIO*), BAGI HASIL DAN PEMBIAYAAN BERDASARKAN JANGKA WAKTU TERHADAP PERTUMBUHAN PEMBIAYAAN PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2010-2017



**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN DARI SYARAT-SYARAT GUNA
MEMPEROLEH GELAR SARJANA STRATA SATU (S1) DALAM ILMU
EKONOMI ISLAM**

Oleh
Iffah Fianti
14820111

DOSEN PEMBIMBING:
Dr. MISNEN ARDIANSYAH, S.E., M.Si., C.A.
NIP. 19710929 200003 1 001

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2018**



PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor: B-2156 /Un.02/DEB/PP.00.9/08/2018

Tugas Akhir dengan judul :

**“ANALISIS PENGARUH SUKU BUNGA, NPF (*NON PERFORMING FINANCE*),
CAR (*CAPITAL ADEQUACY RATIO*), BAGI HASIL, DAN PEMBIAYAAN
BERDASARKAN JANGKA WAKTU TERHADAP PERTUMBUHAN
PEMBIAYAAN PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2010-2017”**

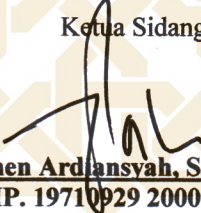
yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Iffah Fianti
Nomor Induk Mahasiswa : 14820111
Telah diujikan pada : Rabu, 15 Agustus 2018
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR

Ketua Sidang


Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., C.A
NIP. 19710929 200003 1 001

Penguji I


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

Penguji II


Siti Nur Azizah, S.E.I., M.E.I.
NIP. 19910919 201503 2 008

Yogyakarta, 21 Agustus 2018
UIN Sunan Kalijaga
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
D E K A N



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

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Iffah Fianti

Kepada
Yth. Bapak Dekan 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 : Iffah Fianti

NIM : 14820111

Judul Skripsi : **“ Analisis Pengaruh Suku Bunga, NPF (*Non Performing Finance*), CAR (*Capital Adequacy Ratio*), Bagi Hasil dan Pembiayaan Berdasarkan Jangka Waktu Terhadap Pertumbuhan Pembiayaan pada Bank Umum Syariah Periode 2010-2017”**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam jurusan Perbankan Syari'ah 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 dimunaqsyahkan. Untuk itu kami mengucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 7 Agustus 2018

Pembimbing



Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., C.A.
NIP. 19710929 200003 1 001

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Iffah Fianti
NIM : 14820111
Jurusan/Prodi : Perbankan Syari'ah

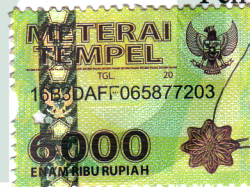
Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “**Analisis Pengaruh Suku Bunga, NPF (*Non Performing Finance*), CAR (*Capital Adequacy Ratio*), Bagi Hasil dan Pembiayaan Berdasarkan Jangka Waktu Terhadap Pertumbuhan Pembiayaan pada Bank Umum Syariah Periode 2010-2017**” adalah benar-benar merupakan hasil karya penulis sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain, kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote*, *footnote* atau daftar pustaka. Apabila dilain 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, 7 Agustus 2018

Penyusun



IFFAH FIANTI

NIM. 14820111

**HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN
AKADEMIK**

Sebagai civitas akademik UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Iffah Fianti
NIM : 14820111
Program Studi : Perbankan Syari'ah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

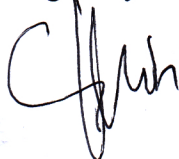
Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*non-exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Analisis Pengaruh Suku Bunga, NPF (*Non Performing Finance*), CAR (*Capital Adequacy Ratio*), Bagi Hasil dan Pembiayaan Berdasarkan Jangka Waktu Terhadap Pertumbuhan Pembiayaan pada Bank Umum Syariah Periode 2010-2017”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif ini, UIN 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 sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta
Pada tanggal: 7 Agustus 2018
Yang menyatakan



(Iffah Fianti)

MOTTO

خَيْرُ النَّاسِ أَنْفَعُهُمْ لِلنَّاسِ

“Sebaik-baik manusia adalah yang paling bermanfaat bagi orang lain.”

(Hadits Riwayat ath-Thabrani, Al-Mu'jam al-Ausath, juz VII, hal. 58, dari Jabir bin Abdullah r.a.. Dishahihkan Muhammad Nashiruddin al-Albani dalam kitab: As-Silsilah Ash-Shahihah)

Life is like riding a bicycle . To keep Your balance,
You must keep moving

Albert Einstein

HALAMAN PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadirat Allah SWT dan atas dukungan serta doa dari orang-orang tercinta akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

Orangtuaku tercinta, Ayahanda **BUKHORI** dan Ibunda **SUMIATI**, terimakasih telah memberikan do'a, kasih sayang, dukungan, serta pengorbanan yang tiada tara. Hanya do'a yang saat ini putrimu dapat panjatkan dan beribu-ribu maaf atas segala sikap, tingkah laku serta tutur kata yang salah.

Kakakku, **NITA HADIATIN** dan **NUNUNG NAZILATUR RAHMAH**, terimakasih telah dengan sabar memberikan bimbingan, semangat dan dukungan kepada adikmu yang cengeng ini. Mohon maaf sebesar-besarnya bila adikmu ini selalu merepotkan kalian dalam banyak hal. Semoga Allah memberikan balasan yang terbaik untuk segala kebaikan yang kalian berikan. Aamin

Sahabat-sahabatku **LULUK RUSDIANA**, **AMANDA BUANA**, **AINUR ROFI'AH**, **ARI FITRIYANI** dan seluruh sahabat **PERBANKAN SYARIAH 2014** terimakasih telah dengan tulus memberikan do'a, semangat dan dukungan selama ini.

PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi kata-kata arab yang digunakan dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Bā'	b	Be
ت	Tā'	t	Te
ث	Ṣā'	ṣ	es (dengan titik diatas)
ج	Jim	j	Je
ح	Ḥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	Kadan ha
د	Dāl	d	De
ذ	Ẓāl	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	Er
ز	Zai	z	Zet
س	Sin	s	Es
س	Syin	sy	Es dan ye
ش	Ṣād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ص	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ض	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ط	Ẓā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ظ	'Ain	‘	koma terbalik di atas
ع	Gain	G	Ge
ف	Fā'	f	Ef

ك	Qāf	q	Qi
ل	Kāf	k	Ka
م	Lām	l	El
ن	Mim	m	Em
و	Nūn	n	En
هـ	Waw	w	W
ء	Hā'	h	Ha
ي	Hamzah	'	Apostrof
	Ya	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

متعددة	Ditulis	Muta'addidah
عدة	Ditulis	'iddah

C. Ta'marbūtah

Semua *Ta'marbūtah* ditulis dengan h, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang dikutip oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>Ḥikmah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>
كرامة الاولياء		

	Ditulis	<i>Karāmah al-aulyā'</i>
--	---------	--------------------------

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

— — — — — — — — — — — —	Fatḥ ah	Ditulis	<i>A</i>
— — — — — — — — — — — —	Kasrah	Ditulis	<i>i</i>
— — — — — — — — — — — —	Ḍ ammah	Ditulis	<i>u</i>

E. Vokal Panjang

1	Fathah + alif	جاهلية	Ditulis	<i>Jāhiliyyah</i>
2	Fathah + ya' mati	تنسى	Ditulis	<i>tansā</i>
3	Kasrah + ya' mati	كريم	Ditulis	<i>karīm</i>
4	Dammah + wawu mati	فروض	Ditulis	<i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

1	Fathah + ya mati		Ditulis	<i>Ai</i>
	بينكم		Ditulis	<i>bainakum</i>
2	Dammah + wawumati		Ditulis	<i>au</i>
	قول		Ditulis	<i>qaul</i>

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

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>a'antum</i>
أَعَدَّتْ	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لَنْ شَكَرْتُمْ	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata sandang Alif + Lam

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

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

2. Bila diikuti oleh huruf *Syamsiyah* ditulis dengan huruf pertama *Syamsiyah* tersebut.

السماء	Ditulis	<i>As-Samā'</i>
الشمس	Ditulis	<i>Asy-Syams</i>

I. Penyusunan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذوي الفروض	Ditulis	<i>Zawi al-Furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>Ahl as-Sunnah</i>

ABSTRAK

Bank merupakan media intermediasi penghimpun dan penyaluran dana. Penyaluran dana menjadi aktivitas penghasil laba bagi bank Saat ini Bank Umum Syariah berlomba-lomba untuk memperoleh pertumbuhan pembiayaan sebanyak dua digit dari pembiayaan sebelumnya. Jenis penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif yang menggunakan data sekunder dari laporan Tahunan Bank Umum Syariah periode 2010-2017. Variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini adalah Suku Bunga, NPF CAR, Bagi Hasil dan Pembiayaan Berdasarkan Jangka Waktu terhadap pertumbuhan pembiayaan. Populasi dalam penelitian ini meliputi keseluruhan Bank Umum Syariah. Sampel dalam penelitian ini terdiri dari 6 Bank Umum Syariah. Data dipilih menggunakan metode *purposive sampling*. Metode analisis dalam penelitian ini menggunakan metode regresi data panel dan alat hitung yang diunakan adalah eviews 9. Hasil penelitian adalah: CAR berpengaruh terhadap pertumbuhan pembiayaan, serta Suku Bunga, NPF, Bagi Hasil dan Pembiayaan Berdasarkan Jangka Waktu tidak berpengaruh terhadap pertumbuhan pembiayaan.

Kata Kunci: Pertumbuhan Pembiayaan, Suku Bunga, NPF, CAR, Bagi Hasi, Pembiayaan Berdasarkan Jangka Waktu

ABSTRACT

Bank is a media for collecting intermediation and distribution of fund. Fund distribution is a profit-outcome activity for bank. Currently, Islamic Commercial Banks are competing to obtain double-digit financing growth from the previous. This research is a quantitative research that uses secondary data from the annual report of Islamic Commercial Banks for the period 2010-2017. The independent variables that used in this research are Interest Rate, NPF, CAR, Profit Sharing and Financing based on the period of time on financing growth. The population in this research includes all of Islamic Commercial Bank. The sample of this research are six Islamic Commercial Banks. The data in this research using purposive sampling method. The method of analysis in this research using panel data regression and calculating tools is eviews 9. The results of this research are: CAR has affected of the financing growth. Meanwhile, interest rates, NPF, profit sharing and financing based on the period does not affected of the financing growth.

Keywords : Financing Growth, Interest Rate, Non Performing Finance, Capital Adequacy Ratio, Profit Sharing, and Financing Based on The Period



KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT atas rahmat, hidayah serta karunia-Nya sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi atau tugas akhir ini dengan sebaik-baiknya. Shalawat serta salam penulis haturkan kepada baginda Nabi Muhammad SAW, yang senantiasa penulis tunggu syafaatnya di *yaumul qiyamah* nanti. Setelah melalui proses yang panjang, *Alhamdulillah*, skripsi atau tugas akhir ini dapat diselesaikan meskipun jauh dari kesempurnaan.

Penelitian ini merupakan tugas akhir Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta. Untuk itu, dengan segala kerendahan hati, penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Yudian Wahyudi, M.A., Ph.D. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Joko Setyono, S.E., M.Si. selaku ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak M. Arsyadi Ridha, S.E., M.SC. selaku dosen pembimbing akademik Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

5. Bapak Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., Ak., C.A., selaku dosen pembimbing skripsi yang telah membimbing, mengarahkan, memberikan kritik dan saran serta memberikan motivasi selama penyusunan skripsi.
6. Seluruh Dosen Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan wawasan dan pengetahuan untuk penulis selama menempuh pendidikan.
7. Seluruh pegawai dan staf tata usaha Proram Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
8. Orang tua tercinta Bapak (Bukhori) da Ibu (Sumiati) serta seluruh keluarga atas segala do'a, motivasi dan dukungan serta kasih sayang terbaik kepada penulis.
9. Sahabat yang selalu memberikan masukan dan motivasi, serta seluruh pihak yang tidak dapat penulis sampaikan satu per satu.

Semoga Allah SWT membalas kebaikan mereka semua dengan karunia-Nya serta semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembacanya. *Aamiin Yaa Rabbal Alaamiin.*

Yogyakarta, 7 Agustus 2018

IFFAH FIANTI
NIM. 14820111

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
SURAT PERNYATAAN	iv
SURAT PERNYATAAN PUBLIKASI.....	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
TRANSLITERASI.....	viii
ABSTRAK	xii
KATA PENGANTAR.....	xiv
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR GAMBAR.....	xx
DAFTAR LAMPIRAN.....	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	9
D. Telaah Pustaka	10
E. Sistematika Pembahasan	14
BAB II LANDASAN TEORI	16
A. Pembiayaan (<i>Financing</i>).....	16
1. Teori Penawaran uang.....	19
2. Manajemen Likuiditas.....	21

B. Suku Bunga.....	26
C. NPF (<i>Non Performing Finance</i>).....	30
D. CAR (<i>Capital Adequacy Ratio</i>)	34
E. Bagi Hasil.....	36
F. Pembiayaan Berdasarkan Jangka Waktu	38
G. Pengembangan Hipotesis	41
H. Kerangka Teori.....	47
BAB III METODE PENELITIAN	48
A. Jenis Penelitian.....	48
B. Sumber dan Jenis Data	48
C. Populasi dan Sampel	48
D. Teknik Pengambilan Sampel.....	49
E. Devinisi Operasional Variabel	50
F. Metode Analisa Data.....	53
1. Regresi Data Panel	55
2. Pemilihan Teknik Estimasi Data Panel	57
3. Uji Hipotesis	60
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	63
A. Deskripsi Objek Penelitian.....	63
B. Hasil Uji Analisis	65
1. Hasil Uji Analisis Deskriptif.....	65
2. Pemilihan Estimasi Model Regresi Data Panel.....	70
3. Analisis Regresi Data Panel	75
4. Uji Hipotesis	78
C. Pembahasan Hasil Regresi Data Panel.....	82
1. Pengaruh suku bunga terhadap pertumbuhan pembiayaan	83
2. Pengaruh NPF terhadap pertumbuhan pembiayaan	85
3. Pengaruh CAR terhadap pertumbuhan pembiayaan.	88
4. Pengaruh Bagi Hasil terhadap pertumbuhan pembiayaan	90
5. Penaruh Pembiayaan Berdasarkan jangka waktu terhadap pertumbuhan pembiayaan	92
BAB V PENUTUP.....	94
A. Kesimpulan	94

B. Saran.....	96
DAFTAR PUSTAKA	97
LAMPIRAN-LAMPIRAN	i
Lampiran Daftar Bank Umum Syariah	i
Lampiran Perbedaan dan Persamaan dengan Penelitian Sebelumnya	ii
Lampiran Data Bank Umum Syariah.....	v
Lampiran Output Hasil Uji Regresi	vii
1. Hasil Uji Deskriptif	vii
2. Common Effect	viii
3. Fixed Effect	ix
4. Random Effect	x
5. Uji Chow	xi
6. Uji Hausman	xii
7. Uji Lagrange Multiplier.....	xiv
Curriculum Vitae.....	xv



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Pembiayaan 2014-2017	3
Tabel 4.1 Bank Umum Syariah.....	63
Tabel 4.2 Sampel Penelitian.....	64
Tabel 4.3 Data Proses Pemilihan Sampel	64
Tabel 4.4 Statistik Deskriptif	66
Tabel 4.5 Hasil Uji Chow.....	72
Tabel 4.6 Hasil Uji Hausman.....	73
Tabel 4.7 Hasil Uji Multiple Lagrange	74
Tabel 4.8 Hasil Regresi Panel <i>Common Effect</i>	75
Tabel 4.9 Hasil Uji Statistik Uji F dan Uji T	79
Tabel 4.10 Hasil Uji Hipotesis	82



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	47
------------------------------------	----



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Bank Umum Syariah.....	i
Lampiran 2 Perbedaan dan Persamaan dengan Penelitian Terdahulu	ii
Lampiran 3 Data Sekunder	v
Lampiran 4 Statistik Deskriptif.....	viii
Lampiran 5 Common Effect	ix
Lampiran 6 Fixed Effect	x
Lampiran 7 Random Effect.....	xi
Lampiran 8 Uji Chow.....	xii
Lampiran 9 Uji Hausman.....	xiii
Uji Multiple Lagrange.....	xv



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Bank merupakan media intermediasi yang memiliki dua aktivitas utama yaitu penghimpunan dan penyaluran dana. Diantara kedua aktivitas utama bank tersebut, penyaluran dana merupakan aktivitas yang dapat menghasilkan laba. Penyaluran dana dalam perbankan syariah berupa pembiayaan. Saat ini komposisi pembiayaan perbankan syariah berdasarkan jenis penggunaan pada tahun 2017 yang tercatat pada OJK (Otoritas Jasa Keuangan) sebesar 41.55% pada pembiayaan konsumtif, 35.12% pada pembiayaan modal kerja dan 23.33% pada pembiayaan investasi. Kemudian komposisi pembiayaan berdasarkan jenis akad: pembiayaan murabahah 53.89%, *musyarakah* 34.62, pembiayaan *mudharabah* 5.90%, pembiayaan sewa (*ijarah*) 3.26%, Qard 1.93%, dan *istisna* 0.40%.

Pembiayaan (*financing*) yaitu pendanaan yang diberikan Bank kepada nasabah untuk mendukung investasi, modal kerja ataupun konsumsi yang telah direncanakan, baik dilakukan sendiri maupun lembaga (Muhammad: 2006). Pembiayaan memberikan manfaat bagi kedua belah pihak yaitu bank dan nasabah. Nasabah dapat meningkatkan taraf ekonomi mereka sedangkan bank dapat memaksimalkan laba dan pendapatan selain itu bank juga terhidar dari dana menganggur (*idle fund*).

Dalam sudut pandang islam sendiri pelaksanaan pembiayaan dipandang sebagai wujud kerja keras manusia untuk memenuhi kebutuhan hidupnya. Wujud kerja keras manusia salah satunya adalah melakukan usaha sesuai dengan firman Allah dalam surah At Taubah: 105:¹

وَقُلْ اَعْمَلُوا فَسَيَرَى اللّٰهُ عَمَلَكُمْ وَرَسُولُهُ وَالْمُؤْمِنُونَ وَسَتُرَدُّونَ اِلَىٰ عَالَمِ الْغَيْبِ وَالشَّهَادَةِ فَيُنَبِّئُكُمْ بِمَا كُنْتُمْ تَعْمَلُونَ

Surah At-Taubah ayat 105 memberikan makna tentang bekerja keras untuk memperoleh kehidupan yang lebih baik. Untuk mewujudkan hal tersebut, banyak cara yang dapat digunakan salah satunya adalah melakukan usaha. Usaha yang dilakukan tersebut memerlukan modal. Bank syariah sendiri menyediakan sarana pembiayaan modal kerja yang pada tahun 2017 dan memiliki persentase sebanyak 23.33%.

Kegiatan pembiayaan atau memberikan pinjaman untuk modal usaha dan lain-lain sudah dilakukan sejak masa Rasulullah SAW. Hubungan pinjam meminjam dana diperbolehkan sesuai dengan QS. Al-Baqarah Ayat 282

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا إِذَا تَدَايَيْتُمْ بِدَيْنٍ إِلَىٰ أَجَلٍ مُّسَمًّى فَاكْتُبُوهُ ۚ وَلْيَكْتُب بَيْنَكُمْ كَاتِبٌ بِالْعَدْلِ ۚ وَلَا يَأْبَ كَاتِبٌ أَنْ يَكْتُبَ

كَمَا عَمَّهَ اللّٰهُ

¹ "Bekerjalah kamu, maka Allah dan Rasul-Nya serta orang-orang mukmin akan melihat pekerjaanmu itu, dan kamu akan dikembalikan kepada (Allah) Yang Mengetahui akan yang ghaib dan yang nyata, lalu diberitakan-Nya kepada kamu apa yang telah kamu kerjakan.

Yang artinya²

Pembiayaan yang baik sendiri menurut hadits merupakan pembiayaan yang dilakukan atas dasar dari kerelaan dari kedua belah pihak. Hadits Nabi dari Abu Said Al-Khudri bahwa Rasulullah SAW bersabda “*sesungguhnya jual beli dilakukan atas dasar suka sama suka*”. Selain itu pembiayaan yang baik berupa pembiayaan yang dibayarkan secara tepat waktu (Hadits Nabi Riwayat Jama’ah).

Saat ini pembiayaan atau kredit menjadi salah satu solusi bagi nasabah dalam memenuhi kebutuhan keuangan baik dari segi konsumsi, investasi dan modal usaha. Terbukti bahwasanya pertumbuhan pembiayaan mengalami peningkatan disetiap tahunnya. Berikut ini merupakan jumlah dana pembiayaan Bank Umum Syariah dari tahun 2014 sampai 2017.

Tabel 1.1
Jumlah pembiayaan 2014-2017

No	Tahun	Jumlah Pembiayaan (Nominal dalam Miliar Rp)	Petumbuhan
1	2014	148.425	-
2	2015	154.527	4.11%
3	2016	178.023	15.20%
4	2017	190.445	6,97%

Sumber: *ojk.go.id*

² Hai orang-orang yang beriman, apabila kamu bermuamalah tidak secara tunai untuk waktu yang ditentukan, hendaklah kamu menuliskannya. Dan hendaklah seorang penulis diantara kamu menuliskannya dengan benar dan janganlah penulis enggan menuliskannya sebagaimana Allah mengajarkannya

Pembiayaan pada tahun 2014 sebanyak Rp. 148.425 Miliar kemudian pada tahun 2015 sebesar Rp. 154.527 Miliar. Selisih tahun 2014 dan 2015 sebanyak Rp. 6.12 Miliar rupiah sedangkan pada tahun 2016 sebesar 178.023 dan memiliki selisih dengan tahun 2015 sebesar 23.496 miliar rupiah.

Pertumbuhan pembiayaan ditargetkan untuk mencapai angka dua digit dari sebelumnya diakhir tahun 2017³. Salah satu Bank Umum Syariah di Indonesia yaitu BNI Syariah melakukan beberapa upaya untuk meningkatkan pertumbuhan pembiayaan dobel digit yaitu dengan fokus pada sektor infrastruktur, jasa, dunia usaha, perdagangan hotel dan jasa sosial masyarakat selain itu, BNI Syariah juga melakukan penyaluran pembiayaan UMKM. Diakhir tahun 2017 dilakukan selektif *growth* untuk mengetahui pencapaian yang telah dilakukan BNI Syariah, diproyeksikan pada sepetember 2017 pembiayaan sebesar 15.3% sedangkan diakhir tahun 2016 sebesar 12.3%. Hal ini tentu saja bukanlah hal yang baru mengingat pembiayaan dan pertumbuhannya selalu dilakukan perencanaan yang baik karena pembiayaan merupakan aktivitas bank yang memberikan keuntungan.

Dalam menjalankan pembiayaan, Bank akan dihadapkan pada persoalan resiko dan pendapatan. Sebagaimana prinsip bisnis yang populer yaitu "*high risk high return*" bank syariah dituntut mampu menyeimbangkan antara resiko dan pendapatan. Risiko dalam perbankan syariah antaranya risiko kredit, risiko likuiditas, risiko tingkat bunga, risiko nilai tukar, valuta

³ Republika.co.id diakses pada tanggal 29 November 2017 pukul 11.36 WIB

asing dan risiko operasional (Arifin: 2002 dalam Muhammad (2005, 357)). Risiko dalam pembiayaan pada Bank Syariah menurut Muhammad (2005: 358) dapat diperinci menjadi dua yaitu: *Pertama*, risiko sistematis yang diakibatkan oleh kondisi lingkungan atau makro ekonomi seperti perubahan perekonomian suatu Negara dan yang *Kedua*, risiko tidak sistematis yang melekat pada perusahaan itu sendiri.

Risiko sistematis sejalan dengan teori penawaran uang. Teori penawaran uang memiliki pengaruh terhadap fluktuasi penyaluran dana di perbankan (Satrio dan Endang: 2017). Dimana keduanya sama-sama berasal dari makro ekonomi. Teori penawaran ini dikaitkan dengan penawaran uang yang ditetapkan oleh pemerintah yang berwenang yaitu BI (Bank Indonesia) berupa suku bunga. Sebagaimana penelitian yang dilakukan oleh Satrio dan Endang (2017), dan lain-lain bahwasanya suku bunga memiliki pengaruh terhadap peningkatan pembiayaan.

Suku bunga bukanlah rasio yang digunakan bank syariah dalam menetapkan pembiayaan akan tetapi, suku bunga memberikan dampak pada perilaku ekonomi masyarakat karena fungsinya sebagai variabel penawaran uang (Dzikrullah: 2009). Apabila nilai suku bunga yang ditetapkan tinggi maka penawaran uang akan turun dan sebaliknya apabila suku bunga rendah maka penawaran akan uang naik. Karena suku bunga digunakan pada bank konvensional, apakah dengan naiknya suku bunga dapat menjadikan nasabah bank konvensional tersebut berbalik arah dan memilih menggunakan produk

pembiayaan pada bank syariah. Oleh sebab itu, suku bunga pada bank syariah memiliki arti “*apabila suku bunga naik maka pembiayaan pada bank syariah akan mengalami peningkatan*” mengingat angsuran yang diberikan bank syariah lebih rendah. Secara tidak langsung, suku bunga memiliki pengaruh terhadap peningkatan pembiayaan pada bank syariah.

Kedua, risiko tidak sistematis berasal dari Bank Syariah itu sendiri. Risiko tidak sistematis biasanya berkaitan dengan kebijakan bank itu sendiri. Kebijakan bank berupa penetapan bagi hasil yang disesuaikan dengan lamanya pinjaman (*tenor*).

Selain penawaran akan uang Satrio dan Endang (2017) menyatakan bahwasanya penyaluran kredit atau pembiayaan berkaitan juga dengan manajemen likuiditas. Manajemen likuiditas yang dikenal dalam dunia perbankan (Sinungan, 1997: 144) adalah *Commercial Loan Theory*, *Shiftability theory*, *Anticipated Income Theory* dan *Liabilty management theory*. Dari beberapa macam manajemen likuiditas tersebut teori yang paling menarik adalah *Commercial Loan Theory* dan *Anticipated Income Theory*. Berikut penjelasannya:

Pertama, Commercial Loan Theory merupakan teori yang beranggapan bahwa bank-bank hanya boleh memberikan pinjaman dengan surat dagang jangka pendek yang dapat dicairkan dengan sendirinya (*Self Liquidating*). Teori ini menekankan untuk berhati-hati dalam memberikan pembiayaan jangka panjang kepada nasabah. Risiko gagal bayar atau kredit

macet menjadi bahasan utama dalam *Commercial Loan Theory*. Rasio ini menekankan untuk memperhatikan rasio NPF (*Non Performing Finance*) sebagai wujud antisipasi gagal bayar yang berlanjut. Saat ini rasio NPF pada Bank Umum Syariah pada Desember 2017 sebanyak 4.77%. Peningkatan dan penurunan rasio NPF akan memberikan dampak pada nilai *return* bank syariah yang kemudian akan berimbas pada penyaluran dana berupa pembiayaan.

Kedua, *Anticipated Income Theory* merupakan teori yang disebut juga pendapatan yang diharapkan. Berbeda dengan *Commercial loan theory*, *Anticipated Income Theory* menyarakankan bank memberikan pembiayaan jangka panjang sebagai cara untuk meningkatkan jumlah pembiayaan, peningkatan laba dan menghindari dana mengangur (*idle fund*) (Sinungan: 2000). *Anticipated Income Theory* memberikan cara berupa penambahan masa pembiayaan dan mengurangi jumlah angsuran. Teori ini manjadikan CAR sebaai rasio yang perlu diperhatiakn dalam peningkatan pembiayaan. Menurut Satrio dan Endang (2017) CAR (*Capital Adequacy Ratio*) merupakan rasio yang sejalan dengan *Anticipated income theory*. Meningkatnya rasio CAR akan meningkatkan ketahanan bank dan dapat meningkatkan penyaluran pembiayaan (Satrio dan Endang:2017). Selain itu, *Commercial loan theory* dan *Anticipated Income Theory* menjadikan jangka waktu (*tenor*) sebagai patokan dalam memberikan pembiayaan.

Market share bank syariah pada September 2017 sebesar 5.57% dan sisanya merupakan perbankan konvensional. Dari *market share* 5.47% tersebut, Bank Umum Syariah mendominasi baik dari segi aset, PYD (pembiayaan yang disalurkan), maupun DPK dengan persentase sebesar 68.08% sedangkan UUS sebesar 29.40% dan BPRS 2.52%. Pertumbuhan pembiayaan masih memiliki banyak potensi yang belum dikaji terutama dari berbagai aspek secara komprehensif dan masih banyak ketidakpastian yang terjadi dari penelitian-penelitian sebelumnya.

Menanggapi beberapa yang telah di bahas, penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul: **Analisis Pengaruh Suku Bunga, NPF (*Non Performing Finance*), CAR (*Capital Adequacy Ratio*), Bagi Hasil dan Pembiayaan Berdasarkan Jangka Waktu Terhadap Pertumbuhan Pembiayaan Pada Bank Umum Syariah Periode 2011-2017**

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah dijabarkan diatas, maka rumusan masalah dari penelitian ini adalah:

1. Apakah Suku Bunga berpengaruh positif terhadap pertumbuhan pembiayaan?
2. Apakah NPF (*Non Performing Finance*) berpengaruh negatif terhadap pertumbuhan pembiayaan?
3. Apakah CAR (*Capital Adequacy Ratio*) berpengaruh positif terhadap pertumbuhan pembiayaan?
4. Apakah tingkat bagi hasil berpengaruh positif terhadap pertumbuhan pembiayaan.?
5. Apakah pembiayaan berdasarkan jangka waktu berpengaruh positif terhadap pertumbuhan pembiayaan?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

Penelitian ini bertujuan untuk memperoleh bukti empiris mengenai hubungan antara:

1. Variabel Suku Bunga berpengaruh negatif terhadap pertumbuhan pembiayaan
2. Variabel NPF (*Non Performing Finance*) berpengaruh negatif terhadap pertumbuhan pembiayaan
3. Variabel CAR (*Capital Adequacy Ratio*) berpengaruh positif terhadap pertumbuhan pembiayaan

4. Variabel *tenor* berpengaruh positif terhadap pertumbuhan pembiayaan.
5. Variabel tingkat bagi hasil berpengaruh positif terhadap pertumbuhan pembiayaan

Selain itu, adanya penelitian ini dapat memberikan manfaat dari berbagai pihak yang memiliki kepentingan seperti:

1. Dapat memberikan sarana pembelajaran baik pihak akademisi tentang pertumbuhan pembiayaan.
2. Dengan adanya penelitian ini dapat memberikan wacana bagi industri perbankan terutama perbankan syariah selaku praktisi dalam meningkatkan pertumbuhan pembiayaan dengan baik.
3. Penelitian ini dapat dijadikan referensi bagi peneliti selanjutnya terkait pertumbuhan pembiayaan.

D. Telaah Pustaka

Untuk mendukung penelitian ini, penulis mengkaji penelitian-penelitian sebelumnya yang dianggap relevan. Hasil penelitian-penelitian sebelumnya masih terdapat banyak ketidak konsistenan baik dalam hipotesis maupun hasil. Berikut beberapa penelitian:

Pertama, penelitian yang dilakukan oleh Dzikrullah pada tahun 2009 dengan judul “*Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Tingkat Infansi, Suku Bunga Kredit Investasi Bank Konvensional dan Tingkat Keuntungan SWBI Terhadap Pertumbuhan Pembiayaan Pada Bank Umum Syariah Periode 2004-2008*”.

Secara keseluruhan hasil dari penelitian ini adalah pada saat periode penelitian menunjukkan pertumbuhan DPK, pertumbuhan inflasi dan pertumbuhan suku bunga kredit di bank konvensional dan pertumbuhan SWBI secara bersama-sama berpengaruh secara signifikan terhadap pertumbuhan bank umum syariah.

Kedua, penelitian yang dilakukan oleh Susanti Widyati dan Setyo Tri Wahyudi pada tahun 2016 yang berjudul “*Determinan Pertumbuhan Kredit Modal Kerja Perbankan di Indonesia: Pendekatan Error Corrections Model (ECM). Error Corrections Model (ECM)*” dilakukan untuk mengetahui dampak dalam jangka pendek. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Suku Bunga Kredit tidak mempengaruhi pertumbuhan kredit modal kerja dalam jangka pendek hal ini dikarenakan suku bunga tidak mengalami peningkatan dalam waktu dekat, DPK tidak mempengaruhi pertumbuhan kredit modal kerja dalam jangka pendek, NPL mempengaruhi pertumbuhan kredit dalam jangka pendek, Inflasi tidak mempengaruhi pertumbuhan kredit modal kerja dalam jangka pendek.

Ketiga, penelitian yang dilakukan oleh Novyanti Nora Purba, Yusman Syaukat, dan Tb. Nur Ahmad Maulana pada tahun 2016 yang berjudul “*Faktor-faktor yang mempengaruhi tingkat penyaluran kredit pada BPR Konvensional di Indonesia*”. Hasil penelitian ini adalah variabel Dana Pihak Ketiga dan LDR berpengaruh positif signifikan terhadap tingkat penyaluran kredit, variabel NPL, suku bunga kredit, dan BOPO berpengaruh negatif

signifikan terhadap tingkat penyaluran kredit sedangkan variabel ROA tidak berpengaruh signifikan terhadap tingkat penyaluran kredit.

Keempat, penelitian yang dilakukan oleh Satrio B Haryanto dan Endang Tri Widyarti pada tahun 2017 dengan judul “*Analisis Pengaruh NIM, NPL, BOPO, BI Rate dan CAR terhadap penyaluran kredit Bank Umum Go Public Periode Tahun 2012-2016*”. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel NPL tidak berpengaruh signifikan dan positif terhadap penyaluran kredit, NIM berpengaruh signifikan dan positif terhadap penyaluran kredit, BOPO berpengaruh signifikan dan negative terhadap penyaluran kredit BI Rate tidak berpengaruh signifikan dan negative terhadap penyaluran kredit, dan CAR tidak berpengaruh signifikan dan negative terhadap penyaluran kredit.

Kelima, penelitian yang dilakukan oleh Prasanto yang berjudul “*Faktor Yang Mempengaruhi Pembiayaan Murabahah. Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia/2013 dan merupakan jurnal akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Semarang Indonesia*” yang dipublikasi pada tahun 2013. Hasil penelitian menunjukkan bahwa FDR, NPF, DER, QR, dan ROE secara simultan berpengaruh terhadap pembiayaan murabahah. Untuk hasil secara parsial, variabel FDR, QR, dan ROE berpengaruh positif terhadap pembiayaan murabahah. Sedangkan untuk variabel NPF, dan DER berpengaruh negatif terhadap pembiayaan murabahah.

Keenam, penelitian yang dilakukan oleh Aida Sania Asri dan Syaichu yang berjudul “*Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil Pada Perbankan Syariah Di Indonesia Periode 2010-2014 yang diterbitkan pada tahun 2016*”. Hasil penelitian menunjukkan secara simultan, kelima variabel independen yaitu tingkat bagi hasil, FDR, CAR, NPF, dan SWBI berpengaruh secara signifikan terhadap pembiayaan berbasis bagi hasil. Secara parsial, SWBI memiliki pengaruh positif signifikan terhadap pembiayaan berbasis bagi hasil dan CAR berpengaruh negatif signifikan terhadap pembiayaan berbasis bagi hasil, sedangkan Tingkat Bagi Hasil, FDR dan NPF tidak berpengaruh terhadap pembiayaan berbasis bagi hasil. Hasil estimasi regresi menunjukkan kemampuan prediksi model sebesar 70,2%, sedangkan sisanya sebesar 29,8% dipengaruhi oleh faktor lain di luar model.

Terakhir, penelitian yang dilakukan oleh Novia Nurbiaty dengan judul “*Faktor-faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil pada Bank Syariah Mandiri pada tahun 2003-2015*”. Hasil dari penelitian ini adalah NPF berpengaruh negative dan tidak signifikan, tingkat bagi hasil berpengaruh positif tidak signifikan, dan DPK berpengaruh positif dan signifikan terhadap pembiayaan berbasis bagi hasil.

E. Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan adalah urutan logis yang bersifat sementara menyangkut hubungan urutan bab dengan bab lainnya. Dalam skripsi ini sistematika dibagi menjadi sebagai berikut:

Bab I, pada bab ini berisikan, *pertama*, latar belakang masalah penelitian yang menceritakan hal-hal apa saja yang mendasari peneliti untuk melakukan penelitian; *kedua*, rumusan masalah yang merupakan permasalahan yang timbul dalam penelitian tersebut; *ketiga*, tujuan dan manfaat berisi tentang hal-hal yang ingin dicapai penulis dalam penelitian ini, *keempat*, telaah pustaka yang berisi ringkasan kesimpulan dari berbagai literatur yang penulis anggap memiliki kaitan dengan skripsi ini serta sistematika penulisan skripsi.

Bab II, merupakan bab yang berisi tentang teori-teori pendukung serta studi empiris yang memaparkan telaah pustaka berupa hasil penelitian terdahulu kemudian pengembangan hipotesis dan kerangka teori yang berisikan jawaban atas rumusan masalah yang telah diajukan disesuaikan dengan teori dan penelitian terdahulu dan kerangka penelitian yang dikemas secara ringkas dan jelas yang menggambarkan penelitian secara keseluruhan.

Bab III, merupakan metode penelitian yang menjelaskan tentang jalannya penelitian berupa rencana dan prosedur penelitian untuk menjawab hipotesis penelitian. Bab ini berisikan jenis dan objek penelitian, sumber dan

jenis data, populasi dan sampel, teknik penambilan sampel dan metode analisa data.

Bab IV, merupakan hasil dan pembahasan yang berisi tentang hasil penelitian sesuai dengan metode yang telah digunakan baik secara deskriptif maupun analisis menggunakan hipotesis yang telah dilakukan. Selanjutnya dilakukan pembahasan mengenai pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen yang diteliti dan menjelaskan implikasinya.

Bab V, merupakan penutup yang berisikan kesimpulan dan saran. Kesimpulan menjelaskan tentang ringkasan penelitian secara sederhana dan mudah dipahami, keterbatasan berupa batas kemampuan peneliti dalam menyusun skripsi ini, dan yang terakhir adalah saran untuk peneliti selanjutnya yang memiliki tema yang sama.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk menjelaskan pengaruh Suku Bunga (*BI Rate*), NPF (*Non Performing Finance*), CAR (*Capital Adequacy Ratio*), Bagi Hasil dan jangka waktu pembiayaan (*Tenor*) terhadap pertumbuhan pembiayaan (*Financing Growth*) pada Bank Umum Syariah periode 2011-2017. Analisis dilakukan dari hasil uji regresi data panel menggunakan Eviews.

Besarnya pengaruh suku bunga, NPF, CAR, bagi hasil dan tenor terhadap pertumbuhan pembiayaan sebesar 67.51%. Sedangkan sisanya yaitu 32,49% dipengaruhi oleh variabel lain diluar model penelitian ini. Dari pengujian yang telah dilakukan diperoleh kesimpulan sebagai berikut:

1. Hasil dari uji T menunjukkan signifikansi t pada variabel *BI Rate* sebesar 0.8509 dengan nilai koefisien sebesar -33.20013. Jika dibandingkan dengan taraf signifikansi 5% maka $0.8509 > 0.05$ maka hipotesis 1 ditolak. Dengan demikian suku bunga berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap pertumbuhan pembiayaan. Artinya, sebarang nilai suku bunga tidak memberikan pengaruh apapun terhadap pertumbuhan pembiayaan pada Bank Umum Syariah periode 2011-2017.
2. Dari hasil uji T menunjukkan bahwasanya uji signifikansi t pada variabel NPF sebesar 0.1395 dengan nilai koefisien sebesar -31.15695. Jika dibandingkan dengan taraf signifikansi yaitu 5% maka $0.1395 > 0.05$ maka

hipotesis ke 2 ditolak. Artinya seberapapun nilai NPF tidak akan memberikan pengaruh terhadap pertumbuhan pembiayaan pada Bank Umum Syariah.

3. Umum Syariah. Dari hasil uji T menunjukkan hasil uji signifikansi t pada variabel CAR adalah sebesar 0.0004 dengan koefisien sebesar 7.150697. Jika dibandingkan dengan taraf signifikansi 5% maka $0.0004 < 0.05$ maka hipotesis tiga diterima. Dengan demikian, CAR berpengaruh positif dan signifikan terhadap pertumbuhan pembiayaan. Artinya jika rasio CAR naik maka pertumbuhan pembiayaan akan naik dan sebaliknya apabila rasio CAR turun maka pertumbuhan pembiayaan akan turun.
4. Dari hasil pengujian signifikansi t pada variabel bagi hasil diperoleh sebesar 0.8112 dengan koefisien sebesar 255.8961. Jika dibandingkan dengan taraf signifikansi 5% maka $0.8112 > 0.05$ maka hipotesis ke empat ditolak. Artinya bahwa Bagi Hasil berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap pertumbuhan pembiayaan pada Bank Umum Syariah. Artinya seberapapun nilai bagi hasil tidak akan mempengaruhi pertumbuhan pembiayaan.
5. Dari hasil pengujian yang telah dilakukan, uji signifikansi t pada variabel tenor sebesar 0.2479 dengan koefisien sebesar $-5.04E-05$. Jika dibandingkan dengan taraf signifikansi 5% maka $0.2479 > 0.05$ sehingga hipotesis lima ditolak. Artinya, seberapapun tenor tidak akan memberikan

pengaruh apapun terhadap pertumbuhan pembiayaan pada Bank Umum Syariah.

B. Saran

1. Penelitian ini menggunakan sampel 6 dari 13 Bank Umum Syariah. Untuk penelitian selanjutnya diharapkan untuk meneliti lebih banyak bank.
2. Penelitian ini menggunakan lima variabel independen. Untuk penelitian selanjutnya diharapkan menggunakan lebih banyak variabel agar menjadi penelitian yang lebih baik lagi.



DAFTAR PUSTAKA

Buku:

- Ariefanto, Moch. Doddy. 2012. *Ekonometrika Esensi dan Aplikasi Menggunakan Eviews*. Jakarta: Salemba empat
- Arifin, Zainul. (2002). *Dasar-dasar Manajemen Bank Syariah*. Jakarta: Alfabeta
- Danupranata, Gita. (2013). *Manajemen Perbankan Syariah*. Jakarta: Salemba Empat
- Dendawijaya, Lukman. (2009). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Ghalia Indonesia
- Ghozali, Imam. (2006). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*. Edisi III. Semarang: Badan Penerbit UNDIP
- Gujarati, Damodar N dan Dawn C. Porter. (2013). *Dasar-dasae Ekonometrika* Edisi 5 Buku 2. Jakarta: Penerbit Salemba Empat.
- Idris. (2010). *Aplikasi Model Analisis Data Kuantitatif dengan Program SPSS*. Padang : FE-UNP.
- Ismail. (2011). *Perbankan Syariah*. Edisi Pertama Cetakan ke 1. Jakarta: Penerbit Kencana
- Kasmir. (2007). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. (2011). *Manajemen Perbankan*. Edisi revisi 10. Jakarta: Raja Grifando Persada.
- Kasmir. (2010). *Dasar-dasar Perbankan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada
- Kuncoro, Mudjarad dan Suharjono. (2002). *Manajemen Perbankan : Teori dan Aplikasi*. Yogyakarta: BPFE
- Lukman, Dendawijaya (2003). *Manajemen Perbankan*. Ghalia Indonesia: Jakarta
- Muhammad. (2002). *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Yogyakarta: Akademi Manajemen Perusahaan YKPN
- Nopirin. (1992). *Ekonomi Internasional*. Edisi 3. Yogyakarta: BPFE
- Sakaran, Uma. (2013). *Metodologi Penelitian untuk Bisnis*. Jakarta: Salemba Empat

Slamet Riyadi. (2006). *Banking Assets and Liability Management*, edisi ketiga. Jakarta: Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.

Sinungan, Muchdarsyah. (2000). *Manajemen Dana Bank*. Jakarta: Bumi Aksara

Sukirno, Sadano (2004). *Makro Ekonomi Pengantar*. Edisi Ketiga. Jakarta: Raja Grafindo

Santoso, Singgah (2000). *Buku Latihan SPSS Statistik Parametrik*. Jakarta: PT Alex Media Komputindo

Sumodiningrat, Gunawan (2002). *Ekonometrika Pengantar*. Yogyakarta: BPF

Veithzal, Rivai, Andria Permata Veithzal dan Ferry N. Idroes. (2007). *Bank and Financial Institution Management*. Jakarta : PT. RajaGrafindo Persada

Wangsawijaja Z, A. (2012). *Pembiayaan Bank Syariah*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama

Jurnal:

Agung, J. (2001). *Kredit Cruch di Indonesia setelah Krisis: Fakta Penyebab Implikasi Kebijakan*. Bulletin moneter indonesia. www.bi.go.id

Asrori, Agung Yulianto. (2013). *Analisis Faktor Internal Perbankan Syariah dalam Upaya Optimalisasi Pembiayaan Bagi Hasil*. Naskah Publikasi, Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Semarang.

Andreany, Dita. (2011). *Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Tingkat Bagi Hasil dan Non Performin Finance Terhadap Volume Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil Pada Perbankan Syariah di Indonesia*. Banda Aceh. Universitas Syiah Kuala

Nur Indriyani, Siwi. (2016). *Analisis Pengaruh Inflasi Dan Suku Bunga Terhadap Pertumbuhan Ekonomi Di Indonesia Tahun 2005 – 2015*. ISSN : 2338 - 4794 Vol. 4. No. 2 Mei 2016. Program Studi Manajemen UNKRIS Jatiwaringin Jakarta Timur

Nora Purba, Nuryanti, Yusman Syaukat, dan Tb. Nur Ahmad Maulana. *Faktor-faktor yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit pada BPR Konvensional di Indonesia*. Jurnal Aplikasi Bisnis dan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Binsis IPB. Vol. 2 No 2, Mei 2016 E-ISSN: 2460-7819

Palupi, Isnaini Fajrin Nadia. (2015). *Analisis Pengaruh DPK, Tingkat Bagi Hasil, NPF, dan Modal Sendiri Terhadap Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil pada Perbankan Syariah di Indonesia (Studi Kasus Bank Muamalat Indonesia*

Periode 2008-2011). Naskah Publikasi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhamadiyah Surakarta

Riyadi, Slamet dan Agung Yulianto. (2004). *Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Jual Beli, Financing to Deposit Ratio (FDR) dan Non Performing Financing (NPF) terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia*. *Accounting Analysis Journal*, Vol 3, No.4, h. 466-474

Sania Asri ,Aida dan Syaichu. *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil Pada Perbankan Syariah di Indonesia Periode 2010-2014*. Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Diponegoro Volume 5, Nomor 3, Tahun 2016, Halaman 1-15 <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/dbr> ISSN (Online): 2337-3792

Satrio B. Haryanto dan Endang Tri Widyarti. *Analisis Pengaruh NIM, NPL, BOPO, BI Rate, dan CAR Terhadap Penyaluran Kredit Bank Umum Go Public Periode 2012-2016*. *Jurnal Manajemen Universitas Diponegoro Semarang*. Vol.6 No 4 Hal 1-11. Tahun 2017. ISSN (online) 2337-3792

Widya, Wahab (2016). *Pengaruh Tingkat Bagi Hasil Terhadap Minat Nasabah Menabung di Bank Syraiah*. *JEBI (Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam)-Volume 1, Nomor 2, Juli-Desember 2016*

Widyati, Susanti dan Setyo Tri Wahyudi. (2016). *Determinan Pertumbuhan Kredit Modal Kerja Perbankan di Indonesia: Pendekatan Error Corrections Model (ECM)*. *Jurnal ekonomi dan Fakultas Ekonomi da Bisnis Universitas Brawijaya Malang*. Vol. 20, No 1 Januari 2016, Hlm 149-156. Terakreditasi SK. No. 040/P/2014

Skripsi dan Tesis:

Armana, Billy. (2010). *Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Kebijakan Penyaluran Kredit Perbankan*. Tesis. Pasca Sarjana Universitas Diponegoro Semarang

Dewiyani, Putri. (2014). *Pengaruh NIM, NPL CAR, DPK dan Jumlah Penempatan Dana SBI Terhadap Penyaluran Kredit*” . Skripsi. Manajemen FEB Universitas Diponegoro

Dzokrullah. (2009). *Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Tingkat Infasi, Suku Bunga Kredit Investasi Bank Konvensional dan Tingkat Keuntungan SWBI Terhadap Pertumbuhan Pembiayaan Pada Bank Umum Syariah Periode 2004-2008*. Skripsi: UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syariah dan Hukum

Nurlestari, Annisa. (2015). *Ananlisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit pada UMKM (Studi pada Bank Umum yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia 2008-2011)*. Skripsi Fakultas Ekonomika. Universitas Diponegoro

Pratami, Wuri Arianti Novi. (2011). *Analisis DPK, CAR, NPF dan ROA terhadap pembiayaan pada Bank Syariah (Studi pada Bank Muamalat periode 2001-2011)*. Skripsi Fakultas Ekonomika dan Bisnis. Universitas Diponegoro Semarang

Vientiany, Dini. (2010). *Pengaruh Jangka Waktu Pembiayaan Terhadap Pembiayaan Akad Bagi Hasil Bermasalah Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk*. Tesis, Program Studi Ekonomi Islam Iain Sumatera Utara Medan

Internet

<http://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/berita-dan-kegiatan/publikasi/Pages/Snapshot-Perbankan-Syariah-Indonesia-Posisi-30-September-2017.aspx> diakses tgl 2 Februari 2018 10.23 WIB

www.bi.go.id

<https://www.brisyariah.co.id>

<http://www.bnisyariah.co.id/>

<http://www.bankmuamalat.co.id/>

<http://www.megasyariah.co.id/>

<http://www.bcasyariah.co.id/>

<https://www.syariahbukopin.co.id/>

LAMPIRAN-LAMPIRAN

Lampiran Daftar Bank Umum Syariah

No	Nama Bank Umum Syariah
1	PT. Bank Muamalat Indonesia
2	PT. Bank BRISyariah
3	PT. Bank BNI Syariah
4	PT. Bank Mega Syariah
5	PT. Bank Syariah Bukopin
6	PT. BCA Syariah



Lampiran Perbedaan dan Persamaan Dengan Penelitian Terdahulu

NO	Nama Peneliti	Perbedaan	Persamaan
1.	Dzikrullah/ Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Tingkat Inlfasi, Suku Bunga Kredit Investasi Bank Konvesional dan Tingkat Keuntungan SWBI Terhadap Pertumbuhan Pembiayaan Pada Bank Umum Syariah Periode 2004-2008/ Skripsi Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta	<ol style="list-style-type: none"> 1. Penelitian ini hanya menggunakan 3 variabel independen. 2. penelitian ini menggunakan data dari tahun 2004-2008 sedangkan penelitian yang penulis lakukan dari tahun 2011-2017 3. hipotesis pada variabel suku bunga adalah pengaruh postif sedangkan penelitian yang penulis lakukan suku Bunga berpengaruh negatif terhadap pertumbuhan pembiayaan 4. penelitian ini menggunakan regresi linier berganda sedangkan penelitian yan penulis kerjakan menggunakan regresi data panel 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Kesamaan dengan penelitian ini adalah sama-sama menggunakan variabel independen Inflasi dan suku bunga 2. sama-sama melakukan penelitian tentang pertumbuhan pembiayaan pada Bank Umum Syariah
2	Susanti Widyati dan Setyo Tri Wahyudi/ Determinan Pertumbuhan Kredit Modal Kerja Perbankan di Indonesia: Pendekatan Error Corrections Model (ECM)/ Jurnal Ekonomi 2016, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Brawijaya Malang	<ol style="list-style-type: none"> 1. Penelitian ini hanya menggunakan 4 variabel independen. 2. penelitian ini menggunakan metode ECM (<i>error Correction Model</i>), 3. data yang digunakan penelitian ini merupakan data pada tahun 2015 4. penelitian ini berfokus pada bank konvensional 5. penelitian ini 	<ol style="list-style-type: none"> 1. penelitian berfokus pada pada pertumbuhan kredit atau pembiayaan. 2. Sama-sama menggunakan variabel NPF atau NPL, Inflasi, dan Suku Bunga

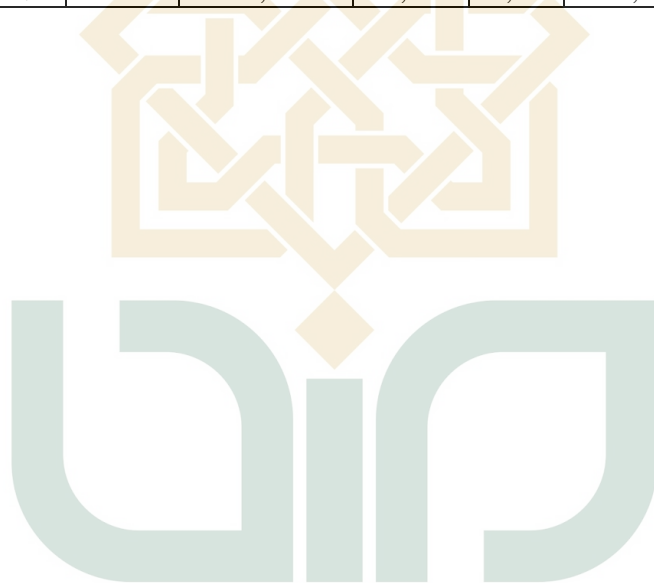
		menggunakan regresi linier berganda sedangkan penelitian yang penulis lakukan menggunakan regresi data panel	
3	Novyanti Nora Purba, Yusman Syaukat, dan Tb. Nur Ahmad Maulana/ Faktor-faktor yang mempengaruhi tingkat penyaluran kredit pada BPR Konvensional di Indonesia/ Jurnal Ekonomi 2016 Institut Pertanian Bogor	<ol style="list-style-type: none"> 1. Data yang digunakan penelitin ini merupakan data pada tahun 2009-2014 2. Penelitian ini berfokus pada BPR Konvensional Indonesia 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Penelitian ini sama-sama berfokus pada tingkat penyaluran kredit 2. Sama-sama menggunakan variabel independen NPL/NPF dan suku bunga
4	Satrio B Haryanto dan Endang Tri Widyarti/ Analisis Pengaruh NIM, NPL, BOPO, BI Rate dan CAR terhadap penyaluran kredit Bank Umum Go Public Periode Tahun 2012-2016/ Jurnal Ekonomi / 2017/ Deapartemen Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Diponegoro	<ol style="list-style-type: none"> 1. Data yang digunakan pada 2012-2016. 2. Penelitian ini berfokus pada Bank Umum konvensional 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Penelitian ini sama-sama berfokus pada pertumbuhan kredit atau pembiayaan. 2. Sama-sama menggunakan variabel NPL atau NPF dan CAR
5	Prastanto/ Faktor Yang Mempengaruhi Pembiayaan Murabahah Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia/2013/ Jurnal Akuntansi/ Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Semarang Indonesia	<ol style="list-style-type: none"> 1. Penelitian ini berfokus bukan pada pertumbuhan pembiayaan tapi hanya pada pembiayaan murabahah. 2. Data pada penelitian merupakan data pada tahun 2009-2011 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Sama-sama menggunakan variabel independen NPF (<i>Non Performing Finance</i>) 2. Sama-sama menggunakan regresi linier berganda

6	<p>Aida Sania Asri dan Syaichu/ Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil Pada Perbankan Syariah Di Indonesia Periode 2010-2014/ Jurnal Ekonomi Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Diponegoro</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Penelitian ini hanya berfokus pada pembiayaan berbasis bagi hasil. 2. Data yang digunakan pada penelitian ini merupakan data pada tahun 2010-2014 3. Penelitian ini menggunakan regresi linier berganda (menggunakan spss sebagai alat hitung) sedangkan penelitian yang penulis lakukan menggunakan regresi data panel (menggunakan evIEWS sebagai alat hitung) 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Sama-sama membahas tentang pembiayaan pada Bank Syariah 2. Sama-sama menggunakan variabel independen NPF dan CAR
7	<p>Novia Nurbiaty/ Analisis Faktir-faktor yang mempengaruhi pembiayaan Berbasis bagi hasil pada bank syariah mandiri tahun 2003-2015/ Jurnal Ekonomi/ 2017/ Fakultas Ekonomi Universitas Riau</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Penelitian ini hanya berfokus pada pembiayaan bagi hasil 2. Hanya menggunakan 3 variabel independen 3. Data yang digunakan dalam penelitian ini merupakan data pada tahun 2003-2015 4. Penelitian ini hanya berfokus pada Bank Syariah Mandiri 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Sama-sama menggunakan variabel independen NPF dan Tingkat Bagi hasil 2. Sama-sama menggunakan regresi linier berganda

LAMPIRAN DATA

NAMA BANK UMUM SYARIAH	TAHUN	FGROWTH (%)	BIRATE (%)	NPF (%)	CAR (%)	BAGHAS (Rp)	TENOR (Jutaan Rp)
BRI SYARIAH	2010	112,56	6,50	2,14	20,62	5,8E+11	43910
BRI SYARIAH	2011	102,65	6,00	2,12	14,74	5,8E+11	45803
BRI SYARIAH	2012	1,80	5,75	1,84	11,35	8,1E+11	469947
BRI SYARIAH	2013	20,24	7,50	3,26	14,49	9,7E+11	50698
BRI SYARIAH	2014	10,75	7,75	3,65	12,83	1,1E+12	68054
BRI SYARIAH	2015	05,36	7,50	3,89	13,94	1,4E+12	3851
BRI SYARIAH	2016	8,33	4,75	3,19	20,63	1,6E+12	134447
BRI SYARIAH	2017	2,84	4,25	4,25	20,29	1,6E+12	547144
BNI SYARIAH	2010	8,97	6,50	1,95	27,86	2,8E+11	17553
BNI SYARIAH	2011	49,22	6,00	2,42	20,67	5,3E+12	7663
BNI SYARIAH	2012	43,72	5,75	1,42	19,07	6,5E+11	9840
BNI SYARIAH	2013	47,30	7,50	1,13	16,23	9,1E+11	44315
BNI SYARIAH	2014	33,81	7,75	1,04	16,26	1,3E+12	55992
BNI SYARIAH	2015	19,08	7,50	1,46	15,48	1,6E+12	272266
BNI SYARIAH	2016	32,82	4,75	1,64	14,92	1,9E+12	353133
BNI SYARIAH	2017	-13,15	4,25	1,50	20,14	1,6E+12	223631
MUAMALAT	2010	-5,88	6,50	3,51	13,26	2,8E+11	515009
MUAMALAT	2011	48,96	6,00	2,99	11,78	1,2E+12	181478
MUAMALAT	2012	46,25	5,75	3,63	11,03	1,5E+12	133161
MUAMALAT	2013	27,2	7,50	3,46	14,43	2,2E+12	96379
MUAMALAT	2014	3,14	7,75	4,85	13,91	1,9E+12	336977
MUAMALAT	2015	-5,52	7,50	4,20	12,36	2,1E+12	364303
MUAMALAT	2016	-1,77	4,75	1,40	12,74	1,5E+12	346701
MUAMALAT	2017	3,19	4,25	2,75	13,62	1,2E+12	265505
BANK MEGA SYARIAH	2010	-1,01	6,50	3,52	13,14	7,1E+11	0
BANK MEGA SYARIAH	2011	29,82	6,00	3,03	12,03	7,3E+11	51016
BANK MEGA SYARIAH	2012	51,74	5,75	2,67	13,51	1,2E+12	8495
BANK MEGA SYARIAH	2013	15,64	7,50	2,98	12,99	1,0E+12	0
BANK MEGA SYARIAH	2014	-24,4	7,75	3,89	19,26	7,8E+11	2194846
BANK MEGA SYARIAH	2015	-22,8	7,50	4,26	18,74	5,4E+11	600183
BANK MEGA SYARIAH	2016	11,95	4,75	3,30	23,53	4,2E+11	128727
BANK MEGA SYARIAH	2017	-1,55	4,25	2,95	22,19	3,7E+11	246976
BANK BCA SYARIAH	2010	0	6,50	1,20	76,39	2,9E+10	0
BANK BCA SYARIAH	2011	63,25	6,00	0,20	45,90	6,7E+10	0

BANK BCA SYARIAH	2012	48	5,75	0,10	31,50	5,8E+10	0
BANK BCA SYARIAH	2013	41,97	7,50	0,00	22,40	8,1E+10	3512
BANK BCA SYARIAH	2014	50	7,75	0,10	29,60	9,4E+10	31698
BANK BCA SYARIAH	2015	39,55	7,50	0,50	34,30	1,6E+11	81594
BANK BCA SYARIAH	2016	16,37	4,75	0,20	36,70	2,0E+11	74385
BANK BCA SYARIAH	2017	21,03	4,25	0,04	29,40	2,3E+10	72734
BANK SY. BUKOPIN	2010	25,94	6,50	3,81	11,51	9,8E+10	389240
BANK SY. BUKOPIN	2011	19,4	6,00	1,74	15,29	8,1E+10	577769
BANK SY. BUKOPIN	2012	36,92	5,75	4,59	12,78	1,2E+11	761084
BANK SY. BUKOPIN	2013	25,15	7,5	3,68	11,10	1,5E+11	68083
BANK SY. BUKOPIN	2014	13,07	7,75	3,34	15,85	1,3E+11	20046
BANK SY. BUKOPIN	2015	16,07	7,50	2,74	16,31	1,6E+11	59639
BANK SY. BUKOPIN	2016	11,43	4,75	4,66	17,00	2,0E+11	106802
BANK SY. BUKOPIN	2017	-5,16	4,25	4,18	19,20	1,6E+11	74603



LAMPIRAN HASIL UJI REGRESI

1. Statistik Deskriptif

	PERTMBHN PEMBY (%)	SUKU BUNGA (%)	NPF (%)	CAR (%)	BAGIHASIL (Rp)	PEMB. JANGK (Rp)
Mean	22,58	6,25	2,52	19,65	8,64341E+11	48.414.050.972
Median	17,725	6,25	2,85	16,04	6,76546E+11	29.755.880
Max	112,56	7,75	4,85	76,39	5,31731E+12	761.084.289.909
Min	-24,4	4,25	0	11,03	22664347242	0
Std. Dev	27,54	1,23	1,4	11,21	9,16754E+11	1,46E+11
Obs	48	48	48	48	48	48

2. Common effect

Dependent Variable: Y_FG
Method: Panel Least Squares
Date: 08/19/18 Time: 15:39
Sample: 2010 2017
Periods included: 8
Cross-sections included: 6
Total panel (balanced) observations: 48

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
X1_SB	-33.20013	175.5281	-0.189144	0.8509
X2_NPF	-31.15695	20.68730	-1.506091	0.1395
X3_CAR	7.150697	1.869992	3.823918	0.0004
X4_BGH	255.8961	1064.307	0.240434	0.8112
X5_TNR	-5.04E-05	4.30E-05	-1.171661	0.2479
C	-234.9117	912.6563	-0.257393	0.7981
R-squared	0.709740	Mean dependent var	33.06625	
Adjusted R-squared	0.675186	S.D. dependent var	43.89699	
S.E. of regression	25.01798	Akaike info criterion	9.393535	
Sum squared resid	26287.77	Schwarz criterion	9.627435	
Log likelihood	-219.4448	Hannan-Quinn criter.	9.481926	
F-statistic	20.53962	Durbin-Watson stat	2.685155	
Prob(F-statistic)	0.000000			

3. Fixed Effect

Dependent Variable: Y_FG
Method: Panel Least Squares
Date: 08/19/18 Time: 15:45
Sample: 2010 2017
Periods included: 8
Cross-sections included: 6
Total panel (balanced) observations: 48

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
X1_SB	-33.20013	187.0124	-0.177529	0.8601
X2_NPF	-31.15695	22.04081	-1.413603	0.1658
X3_CAR	7.150697	1.992341	3.589094	0.0010
X4_BGH	255.8961	1133.942	0.225669	0.8227
X5_TNR	-5.04E-05	4.58E-05	-1.099710	0.2786
C	-234.9117	972.3689	-0.241587	0.8104

Effects Specification

Cross-section fixed (dummy variables)

R-squared	0.709740	Mean dependent var	33.06625
Adjusted R-squared	0.631292	S.D. dependent var	43.89699
S.E. of regression	26.65484	Akaike info criterion	9.601868
Sum squared resid	26287.77	Schwarz criterion	10.03069
Log likelihood	-219.4448	Hannan-Quinn criter.	9.763919
F-statistic	9.047213	Durbin-Watson stat	2.685155
Prob(F-statistic)	0.000000		

4. Random Effect

Dependent Variable: Y_FG
 Method: Panel EGLS (Cross-section random effects)
 Date: 08/19/18 Time: 15:51
 Sample: 2010 2017
 Periods included: 8
 Cross-sections included: 6
 Total panel (balanced) observations: 48
 Swamy and Arora estimator of component variances

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
X1_SB	-33.20013	187.0124	-0.177529	0.8599
X2_NPF	-31.15695	22.04081	-1.413603	0.1648
X3_CAR	7.150697	1.992341	3.589094	0.0009
X4_BGH	255.8961	1133.942	0.225669	0.8226
X5_TNR	-5.04E-05	4.58E-05	-1.099710	0.2777
C	-234.9117	972.3689	-0.241587	0.8103

Effects Specification		S.D.	Rho
Cross-section random		0.000000	0.0000
Idiosyncratic random		26.65484	1.0000

Weighted Statistics			
R-squared	0.709740	Mean dependent var	33.06625
Adjusted R-squared	0.675186	S.D. dependent var	43.89699
S.E. of regression	25.01798	Sum squared resid	26287.77
F-statistic	20.53962	Durbin-Watson stat	2.685155
Prob(F-statistic)	0.000000		

Unweighted Statistics			
R-squared	0.709740	Mean dependent var	33.06625
Sum squared resid	26287.77	Durbin-Watson stat	2.685155

5. Uji chow

Redundant Fixed Effects Tests
Equation: Untitled
Test cross-section fixed effects

Effects Test	Statistic	d.f.	Prob.
Cross-section F	0.000000	(5,37)	1.0000
Cross-section Chi-square	0.000000	5	1.0000

Cross-section fixed effects test equation:

Dependent Variable: Y_FG
Method: Panel Least Squares
Date: 08/19/18 Time: 15:57
Sample: 2010 2017
Periods included: 8
Cross-sections included: 6
Total panel (balanced) observations: 48

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
X1_SB	-33.20013	175.5281	-0.189144	0.8509
X2_NPF	-31.15695	20.68730	-1.506091	0.1395
X3_CAR	7.150697	1.869992	3.823918	0.0004
X4_BGH	255.8961	1064.307	0.240434	0.8112
X5_TNR	-5.04E-05	4.30E-05	-1.171661	0.2479
C	-234.9117	912.6563	-0.257393	0.7981
R-squared	0.709740	Mean dependent var		33.06625
Adjusted R-squared	0.675186	S.D. dependent var		43.89699
S.E. of regression	25.01798	Akaike info criterion		9.393535
Sum squared resid	26287.77	Schwarz criterion		9.627435
Log likelihood	-219.4448	Hannan-Quinn criter.		9.481926
F-statistic	20.53962	Durbin-Watson stat		2.685155
Prob(F-statistic)	0.000000			

Prob. 1.00 > 0.05 maka model yang dipilih adalah *Common Effect*

6. Uji hausman

Correlated Random Effects - Hausman Test
Equation: Untitled
Test cross-section random effects

Test Summary	Chi-Sq. Statistic	Chi-Sq. d.f.	Prob.
Cross-section random	0.000000	5	1.0000

Cross-section random effects test comparisons:

Variable	Fixed	Random	Var(Diff.)	Prob.
X1_SB	-33.200132	-33.200132	0.000003	1.0000
X2_NPF	-31.156951	-31.156951	0.000000	1.0000
X3_CAR	7.150697	7.150697	0.000000	1.0000
X4_BGH	255.896055	255.896055	0.000098	1.0000
X5_TNR	-0.000050	-0.000050	0.000000	1.0000

Cross-section random effects test equation:

Dependent Variable: Y_FG
Method: Panel Least Squares
Date: 08/19/18 Time: 16:01
Sample: 2010 2017
Periods included: 8
Cross-sections included: 6
Total panel (balanced) observations: 48

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-234.9117	972.3689	-0.241587	0.8104
X1_SB	-33.20013	187.0124	-0.177529	0.8601
X2_NPF	-31.15695	22.04081	-1.413603	0.1658
X3_CAR	7.150697	1.992341	3.589094	0.0010
X4_BGH	255.8961	1133.942	0.225669	0.8227
X5_TNR	-5.04E-05	4.58E-05	-1.099710	0.2786

Effects Specification

Cross-section fixed (dummy variables)

R-squared	0.709740	Mean dependent var	33.06625
Adjusted R-squared	0.631292	S.D. dependent var	43.89699

S.E. of regression	26.65484	Akaike info criterion	9.601868
Sum squared resid	26287.77	Schwarz criterion	10.03069
Log likelihood	-219.4448	Hannan-Quinn criter.	9.763919
F-statistic	9.047213	Durbin-Watson stat	2.685155
Prob(F-statistic)	0.000000		



7. Uji Multiple Lagrange

Lagrange Multiplier Tests for Random Effects

Null hypotheses: No effects

Alternative hypotheses: Two-sided (Breusch-Pagan) and one-sided

(all others) alternatives

	Test Hypothesis		
	Cross-section	Time	Both
Breusch-Pagan	3.428571 (0.0641)	120.0000 (0.0000)	123.4286 (0.0000)
Honda	-1.851640 --	10.95445 (0.0000)	6.436659 (0.0000)
King-Wu	-1.851640 --	10.95445 (0.0000)	5.656854 (0.0000)
Standardized Honda	-1.724231 --	20.97618 (0.0000)	5.883740 (0.0000)
Standardized King-Wu	-1.724231 --	20.97618 (0.0000)	4.638314 (0.0000)
Gourierieux, et al.*	--	--	120.0000 (< 0.01)
*Mixed chi-square asymptotic critical values:			
	1%	7.289	
	5%	4.321	
	10%	2.952	

CURRICULUM VITAE

DATA PRIBADI



Nama : Iffah Fianti
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat, Tgl Lahir : Laantula Jaya, 28 September 1995
Agama : Islam
Jurusan/Prodi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Alamat : Laantulajaya, Kec Witaponda. Kab
Morowali Sulawesi Tengah
Nomor HP : 082328979910
E-mail : iffahfianti@gmail.com

RIWAYAT PENDIDIKAN

2002-2008 : SDN 01 Laantulajaya
2008-2009 : MTs Al-Muhajirien Margolembo, Luwu Timur, Sul-Sel
2009-2011 : MTs Nurul Ummah Lambelu, Kec. Bumi Raya, Kab.
Morowali Sul-Teng
2011-2014 : MA Nurul Ummah Lambelu , Kec. Bumi Raya, Kab.
Morowali Sul-Teng
2014-sekarang : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan
Syariah

PENGALAMAN ORGANISASI

2014-Sekarang : IKANU (Ikatan Alumni Nurul Ummaya)
2015-Sekarang : IPPMY (Ikatan Pemuda Pelajar Morowali Yogyakarta)

2015-2017 : KSPM (Kelompok Studi Pasar Modal)
2016-2017 : ForSEBI (Forum Studi Ekonomi dan Bisnis Islam)

