

Pengaruh Tingkat Dana Pihak Ketiga (DPK), *Capital Adequacy Ratio* (CAR) Dan *Non Performing Financing* (NPF) Terhadap Jumlah Penyaluran Pembiayaan Pada Bank Muamalat Indonesia



SKRIPSI

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

Oleh:

**MUHIMAH
06390009**

PEMBIMBING

- 1. SUNARSIH, SE, M.Si.**
- 2. M. YAZID AFFANDI, SAg, MAg.**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM
FAKULTAS SYARI'AH & HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2010**

ABSTRAKSI

Perbankan syariah adalah lembaga keuangan yang berfungsi sebagai pihak *intermediary* antara pihak yang kelebihan dana dengan pihak yang membutuhkan dana. Penghimpunan dana dari masyarakat atau yang disebut dengan dana pihak ketiga ditambah dengan modal bank syariah (CAR) selanjutnya akan disalurkan oleh bank syariah dalam bentuk pembiayaan, Risiko dari pembiayaan adalah pembiayaan bermasalah (NPF), pembiayaan bermasalah merupakan salah satu faktor yang menjadi pertimbangan suatu bank dalam menentukan besarnya tingkat pembiayaan karena NPF ini merupakan risiko yang dapat menimbulkan kerugian bagi bank. Penelitian ini bertujuan untuk memberikan kejelasan tentang besarnya pengaruh dana pihak ketiga (DPK), *current adequacy ratio* (CAR) dan pembiayaan bermasalah (NPF) terhadap tingkat pembiayaan pada Bank Muamalat periode 2002-2009.

Penelitian ini termasuk dalam jenis penelitian terapan berdasarkan tujuannya. Populasi sekaligus sampel dalam penelitian ini adalah Bank Muamalat Indonesia. Penelitian ini menggunakan data kuantitatif yaitu data yang diukur dengan skala numerik (angka). Data penelitian ini data sekunder yang berjumlah 32 data, yang diambil dari laporan keuangan publikasi Bank Muamalat triwulan I 2002 – triwulan IV 2009. Adapun variabel independen dalam penelitian ini adalah dana pihak ketiga, *current asset ratio* (CAR) dan pembiayaan bermasalah (NPF). Sedangkan pembiayaan adalah sebagai variable dependen. Untuk menjelaskan pengaruh variable tersebut, data yang diperoleh dalam penelitian ini dianalisis menggunakan model regresi linier berganda.

Berdasarkan hasil pengujian statistik dan analisis pembahasan, dana pihak ketiga, CAR dan NPF terbukti secara simultan berpengaruh simultan atau bersama-sama secara signifikan terhadap tingkat pembiayaan. Gabungan variable independen penelitian ini dapat menjelaskan variabilitas pembiayaan sebesar 88.9%. Secara parsial dana pihak ketiga berpengaruh positif signifikan terhadap tingkat pembiayaan, modal sendiri (CAR) tidak terbukti signifikansinya dan pembiayaan bermasalah (NPF) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap tingkat pembiayaan.

Kata Kunci: Tingkat pembiayaan, Dana Pihak Ketiga, modal sendiri (CAR), pembiayaan bermasalah (NPF), Bank Syariah.



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi
Saudari Muhimah
Lamp : -

Kepada
Yth. Bapak Dekan Fakultas Syari'ah
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta.

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi Saudari:

Nama : Muhimah
NIM : 06390009
Judul : **Pengaruh Tingkat Dana Pihak Ketiga (Dpk), *Capital Adequacy Ratio* (Car) Dan *Non Performing Financing* (Npf) Terhadap Penyaluran Pembiayaan Pada Bank Muamalat.**

sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syariah Jurusan/Program studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ekonomi Islam.

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 15 November 2010 M

Pembimbing I

Sunarsih., SE, M.Si

NIP. 19740911199903 2 001



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi
Saudari Muhimah
Lamp : -

Kepada
Yth. Bapak Dekan Fakultas Syari'ah
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta.

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi Saudari:

Nama : Muhimah
NIM : 06390009
Judul : **Pengaruh Tingkat Dana Pihak Ketiga (Dpk), Capital Adequacy Ratio (Car) Dan Non Performing Financing (Npf) Terhadap Penyaluran Pembiayaan Pada Bank Muamalat.**

sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syariah Jurusan/Program studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ekonomi Islam.

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 15 November 2010 M

Pembimbing II

M. Yazid Afandi, S.Ag, M.Ag.
NIP. 19730703 200212 1 003

PENGESAHAN SKRIPSI
Nomor : UIN. 02/K.KUI-SKR/PP.00.9/080/2010

Skripsi/tugas akhir dengan judul : **PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK), CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR) DAN NON PERFORMING FINANCING (NPF) TERHADAP JUMLAH PENYALURAN PEMBIAYAAN PADA BANK MUAMALAT.**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh

Nama : Muhimah
NIM : 06390009
Telah dimunaqasyahkan pada : 22 November 2010
Nilai : A/B

Dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syariah UIN Sunan Kalijaga

TIM MUNAQASYAH :

Ketua Sidang


Sunarsih, SE., M. Si
NIP.1974091 1199903 2 001

Penguji I


Dr. M. Fakhri Husein, SE., M.Si
NIP. 197111292905011003

Penguji II

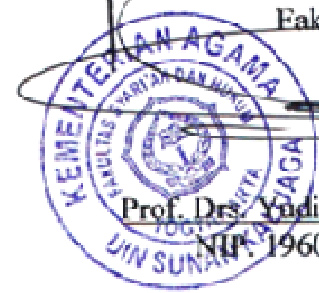

Joko Setyono, SE., M. Si
NIP. 19730702 200212 1 003

Yogyakarta, 3 Desember 2010

UIN Sunan Kalijaga

Fakultas Syariah

DEKAN


Prof. Drs. Yudian Wahyudi, M.A., Ph.D.
NIP. 19600417 198903 1 001

MOTTO

“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu
ada kemudahan”

<Al- Insyirah>

**Tugas kita bukanlah untuk berhasil. Tugas kita
adalah untuk mencoba, karena didalam mencoba
itulah kita menemukan dan belajar membangun
kesempatan untuk berhasil**

(Mario Teguh)

PERSEMBAHAN

Persembahkan

**Bapa dan mamaku atas curahan Doa, dukungan,
dan harapan yang senantiasa mengiringi setiap**

langkahku

Untuk Para Pejuang Ekonomi Islam

Almamaterku.....UIN SUNAN KALIJAGA

YOGYAKARTA

SURAT PERNYATAAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Muhimah

NIM : 06390009

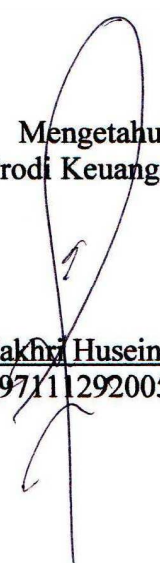
Jurusan-Prodi : Mu'amalah – Keuangan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul: **Pengaruh Tingkat Dana Pihak Ketiga (DPK), Capital Adequacy Ratio (CAR) Dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Penyaluran Pembiayaan Pada Bank Muamalat**, adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari hasil karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *footnote* atau daftar pustaka. Dan apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Mengetahui,
Ka. Prodi Keuangan Islam


Dr. M. Fakhri Husein.,SE., M.Si.
NIP. 19711129200501 1 003

Yogyakarta, 3 Desember 2010

Penyusun,


Muhimah
NIM. 06390009

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين أشهد أن لا إله إلا الله وحده لا شريك له وأشهد أن محمدا عبده ورسوله

Segala puji bagi Allah azza wa jalla, penyusun panjatkan kehadiran-Nya yang telah memberikan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya, sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi yang merupakan salah satu syarat memperoleh gelar sarjana dalam ilmu Ekonomi Islam, Fakultas Syari'ah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Shalawat dan salam semoga senantiasa terlimpahkan kepada junjungan kita Baginda Rasulullah Muhammad SAW, pembawa kebenaran dan petunjuk, berkat beliau kita dapat menikmati kehidupan yang penuh cahaya keselamatan. Semoga kita termasuk orang-orang yang mendapatkan syafaatnya kelak, amin.

Atas izin Allah SWT dan bantuan dari berbagai pihak, akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Untuk itu dalam kesempatan ini penyusun mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Bapak Drs. Yudian Wahyudi, MA., Ph.D. selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. M. Fakhri Husein, S.E., M.Si. selaku Kepala Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

3. Ibu Sunarsih., SE., M.Si. selaku pembimbing I dan Bapak M. Yazid Affandi, S.Ag., M.Ag. selaku pembimbing II, yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan pengarahan, saran, dan bimbingan sehingga terselesaikannya skripsi ini.
4. Bapak Dr. M. Fakhri Husein, SE., M.Si. dan bapak Joko Setyono, SE., M.Si. yang telah bersedia menjadi dosen penguji skripsi penyusun.
5. Alm. Ibu Muyassarotussolichah S.Ag, M.Hum. Selaku Pembimbing Akademik yang memberikan arahan dan bimbingan kepada penulis selama hidupnya.
6. Segenap dosen yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan kepada penulis, mudah-mudahan ilmu yang diberikan dapat bermanfaat.
7. Karyawan dan Pegawai Tata Usaha Program Studi Keuangan Islam atas pelayanan yang diberikan selama ini.
8. Bapak dan Mama tercinta, terimakasih atas doa, motivasi, dan kasih sayangnya selama ini. Serta keluarga di Bangka khususnya untuk ibu dan bapak terimakasih untuk nasehat dan doanya.
9. Kakak dan keponakanku tersayang Agus Rahmat, siti Muliatun, siti Munawarah, Shabirin Terimakasih atas doa dan perhatiannya selama ini, Aura, Ikbal, Raka, Nengs, Aila, Henka atas penyemangat dan penghibur hati dari jauh.
10. Abangku yang selalu perhatian Terimakasih atas keberadaannya selama ini, sayangnya dan waktunya tanpa lelah.

11. Sahabat-sahabatku KUI A 06: Insyiroh Riaedy (Nenek sayang) sahabat terbaikku terimakasih untuk semua, Hully JOBO, Dona, Zayen, I'is, A'njied, Uchy, Mz Syukron atas persahabatan yang hebat, tulus dan membuat hidup lebih berwarna. Zayen atas bimbingan gratisnya, dan motivasinya, Ikbal terimakasih atas bimbingan statistiknya.
12. Kakak-adikku selama 4 tahun di Wisma Elisabet yang masih bertahan maupun yang sudah pindah: Teh Dewi, Nafis, Ti2n, Saidut, Elis dan semuanya yang tidak bisa disebutkan satu persatu.

Yogyakarta, 3 Desember 2010
Penyusun

Muhimah
NIM: 06390009

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN

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

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	ba'	b	be
ت	ta'	t	te
ث	sa'	s	es (dengan titik di atas)
ج	jim	j	je
ح	ha'	h	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha	kh	ka dan ha
د	dal	d	de
ذ	zal	z	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	sad	s	es (dengan titik di bawah)
ض	dad	d	de (dengan titik di bawah)
ط	ta	t	te (dengan titik di bawah)
ظ	za	z	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	gain	g	ge
ف	fa	f	ef
ق	qaf	q	qi
ك	kaf	k	ka
ل	lam	l	'el
م	mim	m	'em
ن	nun	n	'en

و	waw	w	w
هـ	ha'	h	ha
ء	hamzah	'	apostrof
ي	ya	y	ye

B. Konsonan Rangkap Karena *Syaddah* ditulis Rangkap

مُتَعَدِّة	ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عَدَّة	ditulis	<i>'iddah</i>

C. *Ta' marbutah* di Akhir Kata

1. Bila dimatikan ditulis

حكمة	ditulis	<i>Hikmah</i>
علة	ditulis	<i>'illah</i>

Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, zakat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

2. Bila diikuti dengan kata sandang 'al', maka ditulis dengan *h*.

كرامة الاولياء	ditulis	<i>Karamah al-auliya'</i>
زكاة الفطر	ditulis	<i>Zakah al-fitri</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

َ	Fathah	ditulis	<i>a</i>
ِ	Kasrah	ditulis	<i>i</i>
ُ	Dammah	ditulis	<i>u</i>
فَعْل	Fathah	ditulis	<i>fa'ala</i>
ذِكْر	Kasrah	ditulis	<i>zukira</i>
يَذْهَبُ	Dammah	ditulis	<i>Yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1	Fathah + alif	ditulis	<i>a</i>
	جا هلية	ditulis	jahiliyyah
2	Fathah + ya' mati	ditulis	<i>a</i>
	تنسى	ditulis	tansa
3	Kasrah + ya' mati	ditulis	<i>i</i>
	كريم	ditulis	karim
4	Dammah + wawu mati	ditulis	<i>u</i>
	فروض	ditulis	Furud

F. Vokal Rangkap

1	Fathah + ya mati	ditulis	<i>ai</i>
	بينكم	ditulis	bainakum
2	Fathah + wawu mati	ditulis	<i>au</i>
	قول	ditulis	Qaul

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata dipisahkan dengan apostrof

النتم	ditulis	<i>a'antum</i>
اعدت	ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	ditulis	<i>lain syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

Bila diikuti huruf *Qamariyyah* dan huruf *Syamsiyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal “al”

القران	ditulis	<i>al-Qur'an</i>
الشمس	ditulis	<i>al-Syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

ذاو الفرود	ditulis	<i>zawi al-furud</i>
اهل السنة	ditulis	<i>ahl al-sunnah</i>

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAKSI	ii
NOTA DINAS	iii
PENGESAHAN	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN	vii
SURAT PERNYATAAN	viii
KATA PENGANTAR	ix
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xi
DAFTAR ISI	xiv
BAB I. PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Pokok Masalah	5
C. Tujuan Dan Manfaat Penelitian	6
D. Sistematika Pembahasan	7
BAB II. LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	10
A. Telaah Pustaka	10
B. Landasan Teori.....	13
C. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Besarnya Pembiayaan.....	32
D. Hubungan Antar Variabel Dan Pengembangan Hipotesis.....	42

BAB III. METODOLOGI PENELITIAN	46
A. Jenis dan Sifat Penelitian	46
B. Sampel.....	47
C. Definisi Operasional Variabel.....	48
1. Dana Pihak Ketiga.....	48
2. Capital Adequacy Ratio.....	51
3. Non Performing Financing	52
D. Teknik Analisis Data	54
E. Gambaran Umum Bank Muamalat Indonesia	60
BAB IV. DESKRIPTIF DAN ANALISIS DATA	70
A. Deskriptif Penelitian.....	70
1. Uji Asumsi Klasik	70
a. Uji Multikolinieritas	70
b. Uji Autokorelasi	71
c. Uji Heteroskedastisitas	73
d. Uji Normalitas	74
2. Regresi Linier Berganda.....	76
a. Koefisien Determinasi.....	77
b. Uji Signifikansi Simultan (uji statistik F).....	77
c. Uji Signifikansi Individual (uji statistik t).....	78
B. Pembahasan.....	80
1. Pengaruh Variabel DPK Terhadap Pembiayaan	81
2. Pengaruh Variabel CAR Terhadap Tingkat Pembiayaan.....	82
3. Pengaruh Variabel NPF Terhadap Pembiayaan	83

BAB V. PENUTUP	85
A. Kesimpulan	85
B. Keterbatasan	86
C. Saran.....	86
DAFTAR PUSTAKA	83

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Bank syariah atau lebih dikenal dengan istilah *Islamic Banking* adalah bank yang beroperasi dengan tidak mengandalkan bunga. Dan merupakan suatu lembaga keuangan yang usaha pokoknya memberikan pembiayaan dan jasa-jasa lainnya dalam lalu lintas pembayaran serta peredaran uang yang pengoperasiannya disesuaikan dengan prinsip syariat Islam.¹ Peran perbankan syariah di Indonesia sebenarnya baru dimulai pada tahun 1992, yaitu melalui pendirian Bank Muamalat. Alasan kehadiran perbankan syariah di Indonesia bukan semata-mata karena penduduk Indonesia yang mayoritas Muslim, namun lebih dari itu perbankan syariah memiliki keunggulan menjembatani ekonomi. Meskipun bank konvensional juga memiliki peran yang sama namun juga masih menjadi penyekat antara pihak pemilik dana dan dunia usaha karena tidak memiliki *transferability risk* dan *return*. Hal ini berbeda dengan sistem perbankan syariah dimana perbankan syariah menjadi manajer investasi, wakil, atau pemegang amanat (*custodian*) dari pemilik dana atau investasi di sektor riil.

Sektor perbankan sebagai pihak *intermediary* menempati posisi yang sangat penting dalam menjembatani kebutuhan modal kerja investasi

¹ Muhamad, *Manajemen Bank Syariah*, (Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2002), hlm. 13.

di sektor riil dengan pemilik dana. Hal ini tentu akan menjadikan uang lebih efektif untuk meningkatkan nilai tambah ekonomi. Sebagai lembaga perantara, perbankan syariah menghimpun dana dari masyarakat untuk kemudian disalurkan dalam bentuk pembiayaan.

Praktik pembiayaan yang dijalankan di lembaga keuangan adalah pembiayaan dengan sistem bagi hasil. Pembiayaan bagi hasil ini terbagi menjadi dua yaitu pembiayaan *mudharabah* dan pembiayaan *musyarakah*. Jenis pembiayaan lainnya terkemas dalam pembiayaan dengan sistem jual beli, yaitu pembiayaan *murabahah*, *salam* dan *istishna*.

Dalam praktik penyaluran pembiayaan tidaklah semudah teorinya, karena dalam kenyataannya banyak pembiayaan yang macet atau bermasalah, beberapa penyebabnya yaitu kurangnya penilaian dan pengawasan bank kepada nasabah. Selain itu karakteristik nasabah yang tidak sama juga sangat berpengaruh. Karena pada kenyataannya ada nasabah yang cakap mengelola bisnis ada pula yang tidak. Oleh karena itu banyak nasabah yang tidak sanggup lagi membayar sebagian atau seluruh kewajibannya kepada bank sehingga disebut dengan pembiayaan bermasalah.

Pembiayaan bermasalah (*Non performing financing*) sangat berhubungan dengan pengendalian biaya dan sekaligus pula berhubungan dengan kebijakan pembiayaan yang akan disalurkan oleh bank itu sendiri. Karena besarnya NPF (t-1) akan mempengaruhi besarnya pembiayaan yang akan disalurkan pada periode mendatang. Semakin tinggi NPF yang

dimiliki bank maka semakin rendah pembiayaan yang disalurkan, sedangkan kredit semakin meningkat. NPF yang rendah menyebabkan bank menurut cadangan penghapusan yang lebih sedikit sehingga dana yang dapat disalurkan lewat pemberian kredit semakin meningkat.

Bank sebagai lembaga keuangan tentu memerlukan modal, modal bank yang dimaksud disini adalah modal sendiri bukan modal yang berasal dari masyarakat atau dana pihak ketiga. Kesehatan sebuah bank juga dapat diukur melalui rasio kecukupan modalnya, seperti yang telah ditentukan oleh Bank Indonesia rasio kecukupan bank adalah sebesar 8 %.

Selain modal, bank juga memerlukan dana dari simpanan yang berasal dari pihak ketiga yang berbentuk *giro wadiah*, tabungan *wadiah* dan deposito *mudharabah*. Simpanan merupakan aset terbesar yang dimiliki oleh perbankan syariah sehingga dapat mempengaruhi pembiayaan.

Pertumbuhan setiap bank sangat dipengaruhi oleh perkembangan kemampuannya menghimpun dana dari masyarakat, baik berskala kecil maupun besar, dengan masa pengendalian yang memadai. Sebagai lembaga keuangan, maka dana merupakan masalah bank yang paling utama. Tanpa dana yang cukup, bank tidak dapat berbuat apa-apa, atau dengan kata lain, bank menjadi tidak berfungsi sama sekali.² Manajemen dana bank syariah adalah upaya yang dilakukan oleh lembaga bank syariah dalam mengelola atau mengatur posisi dana yang diterima dari aktifitas

² *Ibid.*, hlm. 231.

funding untuk disalurkan kepada aktifitas *financing*, dengan harapan bank yang bersangkutan tetap mampu memenuhi kriteria-kriteria likuiditas, rentabilitas dan solvabilitasnya.³

Bank Muamalat Indonesia, adalah bank umum pertama di Indonesia yang menerapkan prinsip Syariah Islam dalam menjalankan operasionalnya. Didirikan pada 27 Syawwal 1412 Hijriah, yang diprakarsai oleh Majelis Ulama Indonesia (MUI) dan Pemerintah Indonesia. Mulai beroperasi pada tahun 1992, yang didukung oleh cendekiawan Muslim dan pengusaha, serta masyarakat luas dan pada tahun 1994 Bank Muamalat telah menjadi bank devisa. Saat ini Bank Muamalat melayani hampir 3.000.000 nasabah seluruh Indonesia dan memberikan layanan melalui 312 gerai yang tersebar di 33 provinsi, didukung jaringan lebih dari 3.800 Kantor Pos Online/SOPP di seluruh Indonesia, serta merupakan satu-satunya bank syariah yang telah membuka cabang luar negeri, yaitu di Kuala Lumpur, Malaysia.

Pada laporan keuangan triwulan pertama tahun 2009 Bank Muamalat Indonesia, jumlah modal atau CAR bank Muamalat tercatat sebesar 12.29 % dengan jumlah DPK sebesar 10.872.597 (dalam jutaan rupiah) dan NPF sebesar 5.82% atau t-1 4.85 % serta jumlah pembiayaan sebesar 10.303.493 (dalam jutaan rupiah) dan pada triwulan kedua jumlah modal atau CAR bank Muamalat tercatat sebesar 10.86 % dengan jumlah DPK sebesar 12.379.938 (dalam jutaan rupiah) dan NPF sebesar 3.23 %

³ Dikutip oleh Muhamad, *Manajemen Bank Syariah* (Yogyakarta, UPP AMP YKPN), hlm. 228.

serta jumlah pembiayaan sebesar 10.660.843 (dalam jutaan rupiah). Dari hal ini dapat dilihat bahwa pergerakan pembiayaan seiring dengan naik turunnya jumlah DPK, CAR dan NPF.

Penelitian dengan objek bank syariah mengenai pembiayaan yang dipengaruhi oleh variabel dana pihak ketiga, modal sendiri serta pembiayaan bermasalah merupakan hal yang menarik untuk diteliti, karena pembiayaan mempunyai hubungan yang sangat erat dengan ketiga variabel tersebut.

Berdasarkan hal tersebut maka menarik untuk dilakukan penelitian dengan pengaruh variabel dana pihak ketiga, modal sendiri dan pembiayaan bermasalah terhadap pembiayaan. Dengan demikian judul yang diambil dalam penelitian ini adalah **“Pengaruh Tingkat Dana Pihak Ketiga (DPK), *Capital Adequacy Ratio* (CAR) Dan *Non Performing Financing* (NPF) Terhadap Penyaluran Pembiayaan Pada Bank Muamalat Indonesia”**.

B. Pokok Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah diatas, maka yang menjadi pokok masalah dalam penelitian ini adalah:

1. Bagaimana pengaruh dana pihak ketiga (DPK), *capital adequacy ratio* (CAR) dan *non performing financing* (NPF) Bank Muamalat terhadap penyaluran pembiayaan?

2. Bagaimana pengaruh dana pihak ketiga (DPK) Bank Muamalat terhadap penyaluran pembiayaan?
3. Bagaimana pengaruh *capital adequacy ratio* (CAR) Bank Muamalat terhadap penyaluran pembiayaan?
4. Bagaimana pengaruh *non performing financing* (NPF) Bank Muamalat terhadap penyaluran pembiayaan?

C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

Tujuan Penelitian:

1. Untuk menguji pengaruh dana pihak ketiga (DPK), *capital adequacy ratio* (CAR) dan *non performing financing* (NPF) secara bersama-sama terhadap pembiayaan pada bank Muamalat.
2. Untuk menguji pengaruh dana pihak ketiga (DPK) terhadap penyaluran pembiayaan pada Bank Muamalat.
3. Untuk menguji pengaruh *capital adequacy ratio* (CAR) terhadap penyaluran pembiayaan pada Bank Muamalat.
4. Untuk menguji pengaruh *non performing financing* (NPF) terhadap penyaluran pembiayaan pada Bank Muamalat.

Kegunaan Penelitian:

1. Bagi peneliti sebagai sarana pembelajaran dalam penulisan karya ilmiah dan untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi pembiayaan yang disalurkan Bank Muamalat.

2. Bagi perbankan penelitian ini diharapkan mampu memberikan sumbangan pemikiran tentang pengaruh dana pihak ketiga (DPK), *capital adequacy ratio* (CAR) dan *non performing financing* (NPF) terhadap pembiayaan yang disalurkan Bank Muamalat.

D. Sistematika Pembahasan

Penyusunan skripsi ini akan disajikan dalam sistematika pembahasan yang terdiri atas 5 bab, yaitu:

Bab I merupakan pendahuluan dan menjadi kerangka pemikiran yang berisi latar belakang masalah yang menguraikan bahwa tingkat pembiayaan dipengaruhi oleh dana pihak ketiga (DPK), modal sendiri (CAR) dan pembiayaan bermasalah (NPF) secara bersama-sama terhadap tingkat pembiayaan. Pembiayaan pada bank syariah terdiri dari pembiayaan investasi yaitu pembiayaan *mudharabah* dan pembiayaan *musyarakah* dan pembiayaan konsumsi yang terdiri dari *murabahah*, *salam istishna*, dan *ijarah*. Pokok masalah yang menyatakan bagaimana pengaruh dana pihak ketiga, modal sendiri (CAR) dan pembiayaan bermasalah (NPF) secara bersama-sama dan secara parsial terhadap tingkat pembiayaan. Tujuan penelitian yang menjelaskan pengaruh dana pihak ketiga, modal sendiri (CAR) dan pembiayaan bermasalah (NPF) secara bersama-sama dan secara parsial terhadap tingkat pembiayaan.

Bab II merupakan penjelasan mengenai telaah pustaka, landasan teori dan pengembangan hipotesis yang dipakai dalam penelitian ini yang

berkaitan dengan penelitian serupa tentang faktor-faktor yang mempengaruhi tingkat pembiayaan dengan uraian dan pemaparan teori mengenai Bank Syariah, sumber-sumber dana bank syariah, dana pihak ketiga, modal sendiri, pembiayaan bermasalah dan teori yang dibangun untuk pengembangan hipotesa.

Bab III berisi tentang metode penelitian yang digunakan dalam penelitian. Berdasarkan tujuannya dan sifat dari penelitian ini adalah penelitian eksplanatif yaitu yang menjelaskan kedudukan variabel-variabel yang diteliti serta hubungannya antara satu variabel dengan variabel lainnya. Sampel penelitian adalah Bank Muamalat dengan menggunakan data *time series* dalam bentuk laporan keuangan triwulanan yang diterbitkan dari triwulan I tahun 2002 sampai triwulan III tahun 2009. Menjelaskan definisi operasional variabel dependen yaitu pembiayaan, maupun variabel independen yaitu dana pihak ketiga, modal sendiri dan pembiayaan bermasalah. Menjelaskan teknik analisis data dengan analisis regresi berganda dan uji statistik menggunakan uji asumsi klasik.

Bab IV menguraikan mengenai analisis data dan pembahasan dari hasil penelitian ini menggunakan metode kuantitatif. Menjelaskan informasi setiap variabel sebelum diuji. Menjelaskan hasil analisis statistik deskriptif, hasil uji asumsi klasik dengan uji *multikolinieritas*, uji *autokorelasi*, uji *heterokedastisitas*, uji *normalitas*. Menjelaskan hasil analisis regresi linier berganda yaitu uji persamaan regresi dengan uji *determinasi*, uji hipotesis secara simultan dengan uji statistik F, dan uji

hipotesis secara parsial dengan uji statistik t. Dan menjelaskan pembahasan hipotesis mengenai pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen.

Bab V merupakan penutup yang terdiri dari kesimpulan penelitian yang menjadi jawaban dari pokok masalah dalam penelitian ini, keterbatasan penelitian, serta saran-saran baik untuk bank syariah, pemerintah, maupun untuk penelitian berikutnya.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

1. Berdasarkan hasil uji statistik F, secara simultan (bersama-sama) dapat disimpulkan bahwa hasil pengujian hipotesis pertama yang menyatakan bahwa dana pihak ketiga (DPK), *curren adequacy ratio* (CAR) dan *net performing financing* (NPF) secara bersama-sama berpengaruh terhadap tingkat pembiayaan terbukti.
2. Berdasarkan koefisien regresi dana pihak ketiga (DPK) yang dihasilkan, dapat disimpulkan bahwa secara parsial dana pihak ketiga (DPK) berpengaruh positif dan signifikan terhadap tingkat pembiayaan.
3. Berdasarkan koefisien regresi *current adequacy ratio* (CAR) yang dihasilkan, dapat disimpulkan bahwa secara parsial, *current adequacy ratio* (CAR) berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap tingkat pembiayaan. Dengan demikian, volume tingkat pembiayaan tidak dipengaruhi oleh besarnya CAR, H_0 menyatakan bahwa CAR berpengaruh positif dan signifikan terhadap pembiayaan Bank Muamalat tidak terbukti.
4. Berdasarkan koefisien regresi *net performing financing* (NPF) yang dihasilkan, dapat disimpulkan bahwa secara parsial, NPF berpengaruh negatif dan signifikan terhadap pembiayaan. Dengan demikian, volume pembiayaan Bank Muamalat dipengaruhi oleh naik turunnya NPF.

Sehingga, H_a yang menyatakan bahwa NPF berpengaruh negatif dan signifikan terhadap pembiayaan Bank Muamalat terbukti.

B. Keterbatasan

1. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini hanya satu yaitu Bank Muamalat. Dengan demikian, dimungkinkan muncul beberapa masalah seperti mengakibatkan hasil penelitian ini tidak dapat digunakan sebagai dasar generalisasi.
2. Keterbatasan data dengan hanya menggunakan 32 data, serta bentuk data yang tidak sama yaitu DPK dan pembiayaan menggunakan data jumlah (rupiah) sedangkan CAR dan NPF menggunakan data rasio (persen). Hal ini dimungkinkan mengakibatkan hasil yang bias.
3. Selain itu variabel independen yang digunakan hanya terbatas pada tiga variabel. Hal ini dimungkinkan variabel independen tidak dapat menggambarkan variasi variabel dependen dan mengakibatkan hasil penelitian ini tidak dapat digunakan sebagai dasar generalisasi.

C. Saran

1. Penelitian selanjutnya sebaiknya menambah jumlah sampel Bank Umum Syariah yang akan diteliti agar hasil yang didapat lebih akurat dan bervariasi.
2. Variable independen yang digunakan tidak hanya dana pihak ketiga, *net performing financing*, *current adequacy ratio*, tetapi juga bisa

menggunakan variable lainnya di laporan keuangan Bank Umum Syariah lainnya yang dapat mempengaruhi pembiayaan serta memasukan jumlah jaringan sebagai variable independen.

3. Penelitian selanjutnya sebaiknya menggunakan data dengan satuan yang sama, agar hasilnya tidak bias.
4. Penelitian selanjutnya disarankan menambah variabel independen atau mengganti variabel independen yang tidak signifikan dari penelitian ini dengan variabel lain yang disinyalir dapat mempengaruhi pembiayaan.

DAFTAR PUSTAKA

Akuntansi

Rahmawan A, Ivan, *Kamus Istilah Akuntansi Syariah*, Yogyakarta: Nuansa Aksara, 2005.

Ekonomi Islam

Antonio, Muhammad Syafi'i, *Bank Syariah Dari Teori ke Praktek*, Jakarta: Gema Insani, 2001.

Frank E. Vogel dan Samuel L. Hayes, *Hukum Keuangan Islam*, Bandung: Nusamedia, 2007.

Karim, Adiwarman, *Bank Islam*, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2006.

Latifa M. Algaoud dan Mervyn K. Lewis, *Perbankan Syariah*, Jakarta: Serambi Ilmu Semesta, 2005.

Mahmoddin, As Haji, *Melacak Kredit Bermasalah* (Jakarta: Pustaka Sinar Harapan), 2004.

Martono, *Bank & Lembaga Keuangan Lain* (Yogyakarta: Ekoisia), 2004.

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

Muhammad, *Manajemen Dana Bank Syari'ah*, Yogyakarta: Ekonisia, 2005.

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

Muhammad, *Sistem dan Prosedur Operasional Bank Islam* (Jogjakarta: UII Press), 2000.

Sudarsono, Heri, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah Deskripsi dan Ilustrasi*, Edisi IV, Yogyakarta: EKONISIA, 2007.

Wiroso, *Produk Perbankan Syari'ah*, Jakarta: LPFE Usakti, 2009.

Rivai, Vethzal dan Arviyan Arifin, *Islamic Banking: Sebuah Teori, Konsep, dan Aplikasi*, Jakarta: Bumi Aksara, 2009.

Undang-undang Perbankan Syariah 2008, Jakarta: Sianar Grafika, 2009.

Zainal Arifin, *Dasar-dasar Manajemen Bank Syariah*, Bandung: Alfabet, 2002.

Jurnal dan Skripsi

Fauziana, Eva, *Hubungan Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Dan Murabahah Dengan Total Pendapatan Margin Dan Bagi Hasil*, Skripsi (tidak diterbitkan), (Fakultas Syari'ah, UIN Sunan Kalijaga), 2006.

Yulianti Fuadah, Dewi, *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pembiayaan Investasi Mudharabah dan Musyarakah Pada Bank Syariah Mandiri*. Skripsi (tidak diterbitkan), (Fakultas Syari'ah, UIN Sunan Kalijaga), 2007.

Fatah Al Hakim , Ustad, *Pengaruh Tingkat Perkembangan Dana Pihak Ketiga (DPK) Terhadap Pemberian Pembiayaan Tahun 2003-2004 Pada BMT Bangun Amratani Salaman Magelang*, Skripsi (tidak diterbitkan),(STAIN Surakarta), 2006.

Ismi Rahimatun, *pengaruh capital adequacy ratio (CAR), loan to asset ratio (LAR) dan dana pihak ketiga (DPK) terhadap jumlah pembiayaan pada bank Muamalat periode Januari 2004 sampai dengan Juni 2006*, Skripsi (tidak diterbitkan), (Fakultas Syari'ah, UIN Sunan Kalijaga).

Aqidah Asri Suwarsi, *pengaruh loan to assets ratio, rate of return, capital adequacy ratio, non performing financing terhadap penyaluran pembiayaan pada bank syariah Mandiri (2005-2007)*, , Skripsi (tidak diterbitkan), (Fakultas Syari'ah, UIN Sunan Kalijaga), 2008.

Husni, *pengaruh tingkat dana pihak ketiga (DPK), bonus sertifikat wadiah bank indonesia (SWBI) dan non-performing financing (NPF) terhadap penyaluran pembiayaan pada bank muamalat indonesia (periode tahun 2001 – 2008*, Skripsi (tidak diterbitkan), (Fakultas Syari'ah, UIN Sunan Kalijaga).

Muhamad Zaki Fahrudin, *pengaruh inflasi, CAR, credit risk, DPK dan jaringan pada bank umum syariah*, Skripsi (tidak diterbitkan), (Fakultas Syari'ah, UIN Sunan Kalijaga), 2009.

Metode Penelitian

Ghazali, Imam, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*, Cetakan IV, Semarang: Badan Penerbit UNDIP, 2009.

Hadi, Syamsul, *Metodologi Penelitian Kuantitatif untuk Akuntansi dan Keuangan*, Edisi I, Yogyakarta: EKONISIA, 2006.

Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis*, Cetakan XII, Bandung: Alfabeta, 2008.

Internet

www.muamalatbank.co.id, diakses tanggal 20 Februari 2010

Bank Indonesia, Laporan keuangan Publikasi, www.bi.go.id, diakses Maret 2010

BIBLIOGRAFI

Muhamad

Lahir di Pati, 10 April 1966. Gelar kesarjanaannya diraih di IKIP Yogyakarta (sekarang Universitas Negeri Yogyakarta) tahun 1990 pada keahlian bidang kurikulum dan Teknologi Pendidikan. Ia pernah mengikuti *short-course* Perbankan Syariah di *Syariah Banking Institute* Yogyakarta tahun 1995. Gelar Master dicapai di Magister Studi Islam, Universitas Islam Indonesia. Karir kerjanya diawali dari *Syariah Banking Institute* Yogyakarta sebagai Manajer Akedemiok, Biro Akademik Magister Manajemen STIE Mitra Indonesia (1996-1997), dan Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Syariah Yogyakarta (1997 sampai sekarang). Saat ini masih aktif sebagai dosen luar biasa di beberapa perguruan Tinggi baik negeri maupun swasta dengan spesialisasinya studi Ekonomi Islam dan Perbankan Syariah.

Muhammad Syafi'i Antonio

Lahir pada 12 Mei 1967 dengan nama asli Nio Gwan Chung. Pada 1990 M lulus dari Fakultas Syariah dan fakultas Ekonomi University Jordan serta mengikuti program Islamic Studies di Al-Azhar University Kairo. Perintis Bank Muamalat dan Asuransi Takaful ini mendapat Master of Economics dari International Islamic University Malaysia. Saat ini, aktif di Komite Ahli Bank Syariah pada Bank Indonesia, Dewan Pengawas Bank Muamalat, Asuransi Takaful, RHB Asset Management, dan BNI Faysal finance. Disamping itu juga, memimpin beberapa unit usaha yang tergabung dalam Tazkia Group yang memiliki misi pengembangan bisnis dan ekonomi syariah.

Wiroso

Lahir di Pati, 13 November 1954 dengan nama Wiroso. Mulai bekerja di Kantor Akuntan DRS I SOETIKNO Semarang (1981), karir perbankan dimulai dari bank pembangunan Daerah Jawa Tengah (1982), Citibank (1983-1986), Bank Universal (1986-1993), Bank Muamalat Indonesia (1993-2004) terakhir sebagai direktur bidang sistem prosedur dan layanan dengan pangkat Asisten Vice Presiden. Tahun 2004, dalam usia 49 tahun mengajukan pensiun dini dan mendirikan Rafa Consulting bersama mantan Direksi Bank Muamalat Indonesia dan anggota Dewan Syariah Nasional sampai dengan tahun 2007. Saat ini penulis sebagai (a) dosen Fakultas Ekonomi Universitas Trisakti, (b) tenaga ahli perbankan syariah pada kantor Akuntan "Doli, Bambang dan Sudarmadji" Independen Member of BKR Internasional, (c) sebagai konsultan dan tim pengajar pada ICDIF-LPPI, SQP, Bataza Tazkia, dan pantarhai, (d) sebagai anggota Akuntan Syariah (KAS) Ikatan Akuntan Indonesia (IAI), (e) sebagai anggota dewan pengujian sertifikasi Akuntansi syariah-IAI.

Syamsul Hadi

Lahir di Magelang pada tanggal 10 September 1954. Gelar kesarjanaan diraih dari Fakultas Ekonomi Universitas Gadjah Mada Yogyakarta, program studi Akuntansi pada tahun 1980. Gelar Magister diperoleh pada tahun 1990 dari Universitas yang sama. Sejak tahun 1981 sampai dengan saat ini menjadi dosen tetap Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia Yogyakarta.

LAMPIRAN

Data Time Series
Laporan Keuangan Publikasi
PT BANK MUAMALAT INDONESIA
(Dalam Jutaan Rupiah)

TAHUN	DPK	CAR	NPF (t-1)	Pembiayaan
Des 2001	995.772			1,215,231
Maret 2002	974,586	15.98%	17,48%	1,213,976
Maret 2003	1,169,006	13.10%	6,02%	1,803,923
Maret 2004	1,657,791	12.36%	4,77%	2,568,503
Maret 2005	2,636,317	11.63%	3,07%	4,461,497
Maret 2006	4,308,330	16.88%	2,15%	5,901,052
Maret 2007	5,419,571	15.28%	2,77%	6,396,636
Maret 2008	7,069,942	11.63%	3,67%	8,682,269
Maret 2009	9,134,198	12.29%	3,24%	10,303,493
Juni 2002	1,047,458	10.59%	15,72%	1,409,310
Juni 2003	1,396,717	15.01%	5,64%	1,917,647
Juni 2004	1,805,696	14.04%	4,32%	3,353,305
Juni 2005	2,895,683	18.08%	2,12%	5,069,143
Juni 2006	4,739,776	15.40%	3,01%	6,220,603
Juni 2007	5,831,309	13.00%	3,89%	7,253,812
Juni 2008	7,523,357	9.64%	4,89%	3,361,653
Juni 2009	9,341,601	10.86%	4,82%	10,660,843
Sep 2002	1,358,475	9.07%	14,19%	1,673,745
Sep 2003	1,517,036	19.34%	4,78%	2,080,159
Sep 2004	1,999,492	13.11%	4,79%	3,766,817
Sep 2005	3,409,972	16.35%	2,21%	5,802,112
Sep 2006	5,180,008	14.65%	2,62%	6,292,571
Sep 2007	6,354,609	11.45%	3,50%	9,391,123
Sep 2008	7,980,621	11.34%	4,96%	10,136,038
Sep 2009	9,783,836	10.56%	6,59%	10,766,432
Des 2002	1,119,424	9.64%	6,18%	1,770,438
Des 2003	1,074,195	13.04%	4,92%	2,363,681
Des 2004	1,585,399	12.17%	3,15%	4,182,224
Des 2005	2,693,803	16.33%	2,19%	5,887,086
Des 2006	5,824,329	14.56%	2,00%	6,625,455
Des 2007	6,835,431	10.79%	2,87%	9,787,719
Des 2008	7,069,942	11.00%	3,96%	10,234,598
Des 2009	10,074,493	11.15%	4,85%	12,387,230

Descriptives

Descriptive Statistics

	Mean	Std. Deviation	N
Lnpendbiayaan	15.3566	.69644	32
LnDPK	15.0221	.79506	32
CAR	.131350	.0260342	32
NPF (t-1)	.05042	.037586	32

Regression

Koefisien Determinasi

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
	R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change	R Square Change	F Change	df1	df2
1	.949(a)	.900	.889	.23189	.900	83.871	3	28	.000

UJI F

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	13.530	3	4.510	83.871	.000(a)
	Residual	1.506	28	.054		
	Total	15.036	31			

Uji Multikolinieritas

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Correlations			Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Zero-order	Partial	Part	Toleran	VIF
1	(Constant)	4.945	1.155		4.281	.000					
	LnDPK	.710	.066	.811	10.765	.000	.928	.897	.644	.630	1.586
	CAR	-.313	1.813	-.012	-.173	.864	-.123	-.033	-.010	.779	1.284
	NPF (t-1)	-4.292	1.412	-.232	-3.039	.005	-.630	-.498	-.182	.615	1.625

NPar Tests (Normalitas)

		Unstandardized Residual
N		32
Normal Parameters(a,b)	Mean	.0000000
	Std. Deviation	.22038741
Most Extreme Differences	Absolute	.144
	Positive	.120
	Negative	-.144
Kolmogorov-Smirnov Z		.815
Asymp. Sig. (2-tailed)		.521

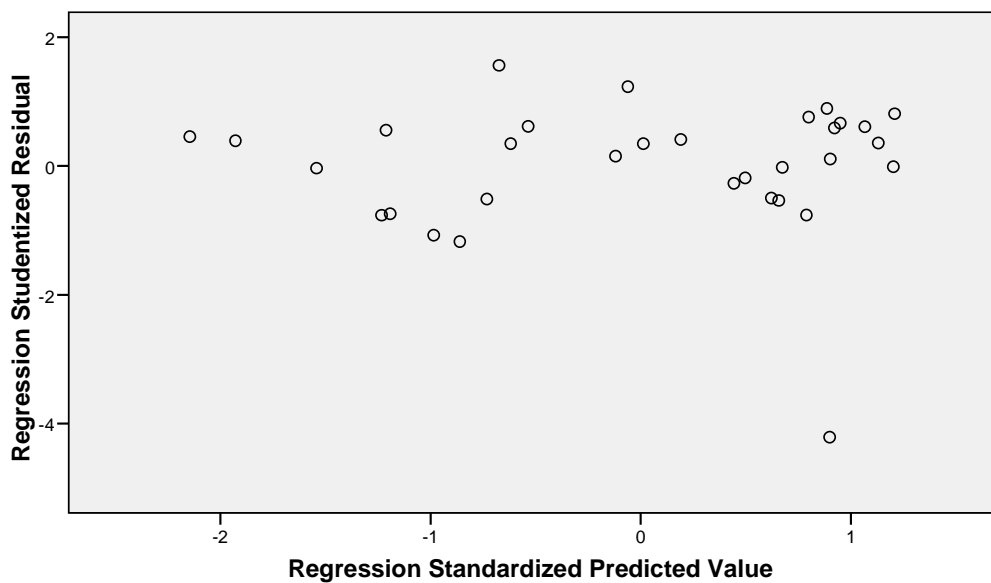
NPar Tests (Autokorelasi)

	Unstandardized Residual
Test Value(a)	.05213
Cases < Test Value	16
Cases >= Test Value	16
Total Cases	32
Number of Runs	15
Z	-.539
Asymp. Sig. (2-tailed)	.590

Regression Heteroskedastisitas

Scatterplot

Dependent Variable: Lnpendbiayaan



CURICULUM VITAE

Nama : Muhimah

Tempat Tanggal Lahir: Pangandaran, 20 Februari 1988

Jenis Kelamin : Perempuan

Alamat : Bojongjati Desa Pananjung Kecamatan Pangandaran
Kabupaten Ciamis, Jawa Barat.

E-mail : muhimah_feb88@yahoo.co.id

HP : 085228202090

Orang Tua :

a. Ayah : Muhamad Toto

Pekerjaan : Pensiunan TNI (PNS)

a. Ibu : Musirah

Pekerjaan : Ibu Rumah Tangga

Riwayat Pendidikan :

Jenjang Pendidikan	Tempat	Tahun
MI Negeri	Pangandaran	1992-1998
MTs Negeri 1 Pangandaran	Pangandaran	1998-2001
SMA Negeri 1 Pangandaran	Pangandaran	2002-2005
UIN Sunan Kalijaga	Yogyakarta	2006-2010