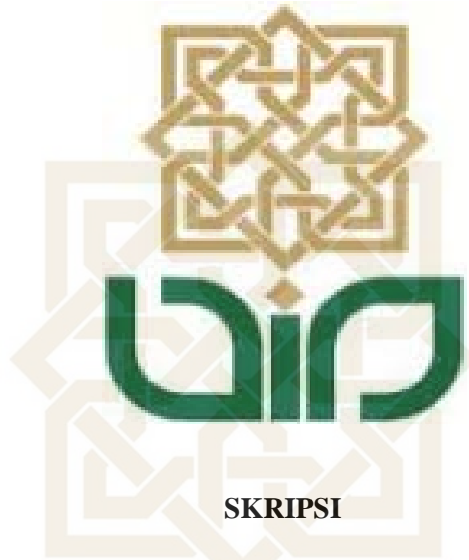


**ANALISA PERKEMBANGAN ASSET, DANA PIHAK KETIGA DAN  
PEMBIAYAAN PADA PT. BPRS MARGIRIZKI BAHAGIA  
YOGYAKARTA**



**SKRIPSI**

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

**OLEH :**

**MUSHLIH ABDULLAH  
04390014**

**DOSEN PEMBIMBING :**

- 1. DR. H. SYAFIQ MAHMADAH HANAFLI, S.Ag, M.Ag.**
- 2. M. GHAFUR WIBOWO, S.E., M.Sc.**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM  
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM  
UIN SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2011**

## ABSTRAK

Dalam penelitian ini, penulis menganalisa perkembangan PT. BPRS Margirizki Bahagia dengan menggunakan indikator pertumbuhan berupa asset, dana pihak ketiga (DPK), dan pembiayaan. Sebagai objek dalam penelitian ini adalah PT. BPRS Margirizki Bahagia.

Data-data yang digunakan pada penelitian ini berasal dari laporan keuangan PT. BPRS Margirizki Bahagia Tahun 2005-2010 berupa neraca dan data statistik yang dipublikasikan. Data sekunder ini diolah, dan kemudian diprediksikan bagaimana perkembangannya pada periode 2011-2014.

Setelah dilakukan analisa dan prediksi menggunakan analisis *trend* (regresi sederhana) diperoleh hasil bahwa pada periode 2011-2014 jumlah Asset, dana pihak ketiga (DPK), dan pembiayaan PT. BPRS Margirizki Bahagia cenderung meningkat. Hal ini dikarenakan realisasi penerimaan aktiva, pembiayaan, tabungan, dan deposito BPRS Margirizki Bahagia cenderung meningkat dari tahun ke tahun.

Kata kunci : Asset, DPK, Pembiayaan, PT. BPRS Margirizki Bahagia

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA



## SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Mushlih Abdullah

Kepada  
**Yth. Bapak Dekan Fakultas Syari'ah Dan Hukum**  
**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 : Mushlih Abdullah

NIM : 04390014

Judul : **Analisa Perkembangan Asset, Dana pihak ketiga dan Pembiayaan Pada PT. BPRS Margirizki Bahagia Yogyakarta**

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Program Studi Keuangan Islam 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 dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu`alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 22 Ramadhan 1432 H  
22 Agustus 2011 M

Pembimbing I

**H. Dr. Syafiq Mahdamah Hanafi, S.Ag., M.Ag.**  
**NIP.19670518 199703 1 003**



## SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Mushlih Abdullah

Kepada  
**Yth. Bapak Dekan Fakultas Syari'ah Dan Hukum**  
**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 : Mushlih Abdullah

NIM : 04390014

Judul : **Analisa Perkembangan Asset, Dana pihak ketiga Dan pembiayaan Pada PT. BPRS Margirizki Bahagia Yogyakarta**

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Program Studi Keuangan Islam 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 dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu`alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 22 Ramadhan 1432 H  
22 Agustus 2011 M

Pembimbing II  
  
**M. Ghafur Wibowo, S.E, M.Sc.**  
**NIP.19800314 200312 1 003**



**PENGESAHAN SKRIPSI**  
**Nomor: UIN.02/K.KUI-SKR/PP.009/173/2011**

Skripsi/tugas akhir dengan judul : **Analisa Perkembangan Asset, Dana pihak ketiga Dan Pembiayaan Pada PT. BPRS Margirizki Bahagia Yogyakarta.**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh,

Nama : Mushlih abdullah

NIM : 04390014

Telah dimunaqasyahkan pada : 29 Agustus 2011

Nilai : A

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

**TIM MUNAQASYAH :**

Ketua Sidang

  
**H. Dr. Syafiq Mahdamah Hanafi, S.Ag, M.Ag.**  
NIP. 19670518 199703 1 003

Penguji I

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

Penguji II

  
**Ibnu Muhdir, M.Ag.**  
NIP. 19641112 199203 1 006

Yogyakarta, 03 Oktober 2011

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Fakultas Syari'ah dan Hukum

Dekan



**Noorhaidi Hasan, MA., M.Phil., Ph.D.**  
NIP. 19711207 1199503 1002

## SURAT PERNYATAAN

*Assalamu'alaikum Wr. Wb*

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Mushlih Abdullah

NIM : 04390014

Program Studi : Keuangan Islam

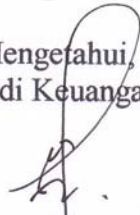
Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **"Analisa Perkembangan Asset, Dana pihak ketiga dan Pembiayaan Pada PT. BPRS Margirizki Bahagia Yogyakarta"** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *footnote* atau daftar pustaka. Dan apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

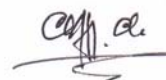
Yogyakarta, 22 Ramadhan 1432 H  
22 Agustus 2011 M

Mengetahui,  
Ketua Prodi Keuangan Islam



**Dr. M. Fakhri Husein, S.E., M.Si.**  
**NIP. 19711129 200501 1 003**

Penyusun



**Mushlih Abdullah**  
**NIM. 04390014**



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB - INDONESIA

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

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	<b>tidak dilambangkan</b>	tidak dilambangkan
ب	Bâ'	b	be
ت	Tâ'	t	te
ث	Sâ'	ś	es (dengan titik di atas)
ج	Jîm	j	je
ح	Hâ'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khâ'	kh	ka dan ha
د	Dâl	d	de
ذ	Zâl	z	zet (dengan titik di atas)
ر	Râ'	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	sâd	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	dâd	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	tâ'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	zâ'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	gain	g	ge
ف	fâ'	f	ef
ق	qâf	q	qi
ك	kâf	k	ka
ل	lâm	l	`el
م	mîm	m	`em

ن	nûn	n	`en
و	wâwû	w	w
هـ	hâ'	h	ha
ء	hamzah	'	apostrof
ي	yâ'	Y	ye

### B. Konsonan Rangkap Karena Syaddah ditulis rangkap

متعددة عدة	ditulis ditulis	Muta'addidah 'iddah
---------------	--------------------	------------------------

### C. Ta' Marbutah di akhir kata

1. Bila dimatikan ditulis "h"

حكمة علة	ditulis ditulis	Hikmah 'illah
-------------	--------------------	------------------

(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' serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرامة الأولياء	Ditulis	Karâmah al-auliâ'
----------------	---------	-------------------

3. Bila ta' marbutah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis t atau h.

زكاة الفطر	Ditulis	Zakâh al-fiṭri
------------	---------	----------------



#### D. Vokal Pendek

فَعَلَ	Fathah	ditulis	A
ذَكَرَ	kasrah	ditulis	fa'ala
يَذْهَبُ	dammah	ditulis	i
		ditulis	zukira
		ditulis	u
		ditulis	yazhabu

#### E. Vokal Panjang

1	Fathah + alif جَاهِلِيَّة	ditulis	Â
		ditulis	jâhiliyyah
2	fathah + ya' mati تَنْسَى	ditulis	â
		ditulis	tansâ
3	kasrah + ya' mati كَرِيم	ditulis	î
		ditulis	karîm
4	dammah + wawu mati فُرُوض	ditulis	û
		ditulis	furûd

#### F. Vokal Rangkap

1	fathah + ya' mati بَيْنَكُمْ	ditulis	Ai
		ditulis	bainakum
2	fathah + wawu mati قَوْل	ditulis	au
		ditulis	qaul

**G. Vokal Pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof**

الانتم أعدت لئن شكرتم	ditulis ditulis ditulis	a'antum u'iddat La'in syakartum
-----------------------------	-------------------------------	---------------------------------------

**H. Kata Sandang Alif + Lam**

1. Bila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “l”.

القرآن القياس	ditulis ditulis	Al-Qur'ân Al-Qiyâs
------------------	--------------------	-----------------------

2. Bila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf Syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf l (el) nya.

السماء الشمس	ditulis ditulis	As-Samâ' Asy-Syams
-----------------	--------------------	-----------------------

**H. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat**

Ditulis menurut penulisannya.

ذوي الفروض أهل السنة	ditulis ditulis	Zawî al-furûd Ahl as-Sunnah
-------------------------	--------------------	--------------------------------

## MOTTO

**“Wisuda setelah 14 semester adalah kesuksesan yang tertunda”**

**Imajinasi lebih berharga daripada ilmu pengetahuan**

**Logika akan membawa Anda dari A ke B**

**Imajinasi akan membawa Anda kemana-mana**

**(Albert Einstein)**

**“Jangan lakukan hal yang orang lain bisa melakukannya juga”**

**Maksudnya adalah setiap orang harus mempunyai keahlian lain dari pada yang lain sehingga keahlian itu bisa lebih bermanfaat bagi orang lain**

**Jika mempunyai keahlian yang sama dengan orang lain, jadilah yang terbaik diantara mereka.**

**(Booker T. Washington)**

## PERSEMBAHAN

*Skripsi ini kupersembahkan kepada:*

*Ayahanda M. Isnaini*

*dan*

*Ibunda Ngatinah*

*yang manyayangiku dengan tulus*

*Adikku: Nuri Martiningsih*

*Yang saya sayangi*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الحمد لله الذي هدانا لهذا وما كنا لنهتدي لولا ان هدانا الله. من يهد الله فلا مضلّ له ومن يضلّل فلا هادي له. أشهد ان لا اله الا الله وحده لا شريك له وأشهد انّ محمّدا عبده ورسوله. والصلاة والسلام على محمّد وعلى اله واصحابه اجمعين.

Syukur alhamdulillah segala puji bagi Allah SWT atas segala limpahan Rahmat dan Karunia-Nya sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Analisa Perkembangan Asset, Dana pihak ketiga dan Pembiayaan Pada PT. BPRS Margirizki Bahagia Yogyakarta.”** Shalawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada revolusioner sejati, penegak agama dan panutan umat manusia beliau Nabi Muhammad SAW, berikut kepada keluarganya, sahabat-sahabatnya dan para pengikutnya hingga akhir zaman.

Penyusun menyadari dengan sepenuhnya bahwa skripsi ini dapat terealisasi juga atas bantuan berbagai pihak. Untuk itu pada kesempatan ini penyusun ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Noorhaidi Hasan, MA., M.Phil., Ph.D. selaku Dekan Fakultas Syari’ah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. M. Fakhri Husein, S.E., M.Si. selaku Ketua Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syari’ah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak H. Dr. Syafiq Mahdamah Hanafi, S.Ag., M.Ag. selaku pembimbing I dan M. Ghofur Wibowo, S.E., M.Sc. selaku pembimbing II yang telah

berkenan memberikan bimbingan, kritikan, dan saran kepada penyusun dengan penuh keikhlasan.

4. Bapak Dr. Hamim Ilyas, MA., selaku Penasehat Akademik yang telah memberikan saran dan pertimbangan selama masa perkuliahan penyusun.
5. Para Dosen Program Studi Keuangan Islam dan Fakultas Syari'ah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
6. Seluruh staf dan karyawan khususnya di bagian Tata Usaha Prodi Keuangan Islam dan Fakultas Syari'ah UIN Sunan Kalijaga.
7. Pimpinan/Direksi PT. BPRS Margirizki Bahagia serta segenap karyawan yang telah bersedia memberikan data serta informasi selama penyusun melakukan penelitian.
8. Ayahanda M. Isnaini dan Ibunda Ngatinah, dan adik Nuri Martiningsih, yang senantiasa mencurahkan kasih sayang dan dorongannya, terima kasih atas bantuan moril, spiritual maupun materil kepada penyusun sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi ini.
9. Teman-teman KUI 2004, Atika, Ana, Ali, Aji, Dian, Rahma, Utami, Indra, Zaki, Dwi, Sigit, Andika, Teguh, Adib, Hanif, terimakasih atas dukungan dan semangatnya selama penyusun kuliah di UIN Sunan Kalijaga.
10. Teman-teman PSM Gita Savana, Djo savana, Cak dykin, Fany, Huda, Imam, Agung, Ipink, Miftah, Arti, Acon, Bang Sabri, Roni, Diqi, Nurul, Mas chaleed, Ngajis, yang telah memberikan motivasi dan inspirasi.
11. Teman-teman Soul Agency, Tomy, Tinna, Angga, Irawan, Azis, Lucky, Tiwi, Anna, Embun, Carlina, Rasty, Bagosh, Nanda, Icha, Mbin, Mila, Naresh, Lyla,



Miguel, Melvina, Bella, Sunita, Pak Heri, Vitara, Terima kasih banyak Atas dukungan teman-teman semua.

12. Teman-teman Pondok Pesantren Pabelan, Furkon, Fatur, Arif, Miftah, Dina, Qiqi, Nova, Katon, C-mot, Afif, Muhsin, Lhuken, Solhan, Hudi, Putri, Menyun, Lupus, Yudhi, Rosyd, Habibi, yang telah memberi pengalaman hidup yang luar biasa.
13. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung.

Semoga Allah SWT membalas dengan limpahan rahmat dan karunia-Nya atas jasa dan bantuan yang telah diberikan kepada penyusun. Penyusun menyadari bahwa skripsi ini masih sangat jauh dari sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun senantiasa penyusun harapkan.

Akhirnya penyusun berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penyusun khususnya, para pembaca dan masyarakat pada umumnya. Amin.

Yogyakarta, 22 Ramadhan 1432 H  
22 Agustus 2011 M

Penyusun

Mushlih Abdullah  
NIM. 04390014

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
ABSTRAK .....	ii
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN .....	v
SURAT PERNYATAAN .....	vi
PEDOMAN TRANSELITERASI .....	vii
HALAMAN MOTTO .....	xi
PERSEMBAHAN.....	xii
KATA PENGANTAR .....	xiii
DAFTAR ISI .....	xvi
DAFTAR TABEL DAN GAMBAR .....	xix
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Pokok Masalah .....	6
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....	6
D. Manfaat Penelitian.....	7
E. Sistematika Pembahasan .....	7
<b>BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS .</b>	<b>10</b>
A. Telaah Pustaka .....	10
B. Bank Perkreditan Rakyat Syariah .....	12
1. Pengertian BPR Syariah.....	12
2. Sejarah Berdirinya BPR Syariah.....	13
3. Tujuan Berdirinya BPR Syariah.....	14
4. Usaha-usaha BPR Syariah.....	15
5. Manajemen BPR Syariah.....	16
6. Kendala perkembangan BPR Syariah.....	17
7. Strategi Pengembangan BPR Syariah.....	18
C. Pengertian Asset.....	20

1. Fungsi manajemen asset dan liabilitas.....	21
2. Aplikasi teori asset dan liabilitas.....	21
D. Dana pihak ketiga (DPK).....	23
1. Tabungan giro ( <i>demand deposit</i> ).....	24
2. Tabungan ( <i>saving deposit</i> ).....	25
3. Simpanan Berjangka.....	26
E. Pengertian Pembiayaan.....	27
1. Tujuan pembiayaan.....	28
2. Fungsi pembiayaan.....	29
3. Jenis-jenis pembiayaan.....	30
4. Prosedur umum pembiayaan.....	33
F. Lingkup dan Perkembangan PT. BPRS Margirizki Bahagia.....	36
1. Sejarah berdirinya PT. BPRS Margirizki Bahagia.....	36
2. Visi, Misi dan Tujuan PT. BPRS Margirizki Bahagia....	39
3. Jenis produk tabungan dan simpanan PT. BPRS Margirizki Bahagia.....	40
4. Struktur organisasi PT. BPRS Margirizki Bahagia.....	45
5. Perkembangan PT. BPRS Margirizki Bahagia.....	47
G. Teori Keagenan (Agency Theory).....	49
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>52</b>
A. Jenis Penelitian.....	52
B. Obyek penelitian.....	52
C. Metode Pengumpulan Data.....	52
D. Jenis data.....	52
E. Deskripsi Operasional Variabel .....	54
F. Metode Analisis Data .....	55
<b>BAB IV HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>59</b>
A. Tingkat Pertumbuhan .....	59
B. Analisis <i>Trend</i> .....	62
C. Pembahasan.....	69

<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>72</b>
A. Kesimpulan .....	72
B. Saran .....	73
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>74</b>
<b>LAMPIRAN LAMPIRAN</b>	



## DAFTAR TABEL DAN GAMBAR

Tabel 1.1	Asset, Dana Pihak Ketiga, Pembiayaan BPRS Margirizki Bahagia Periode Maret-Desember 2009.....	5
Tabel 2.1	Nisbah Bagi Hasil PT. BPRS Margirizki Bahagia .....	42
Tabel 2.2	Aspek Asset PT. BPRS Margirizki Bahagia .....	47
Tabel 2.3	Aspek Pembiayaan PT. BPRS Margirizki Bahagia.....	47
Tabel 2.4	Aspek Tabungan PT. BPRS Margirizki Bahagia .....	48
Tabel 4.1	Pertumbuhan aktiva,pembiayaan,tabungan dan deposito BPRS Margirizki bahagia tahun 2005-2010.....	56
Tabel 4.2	Trend potensi aktiva,pembiayaan,tabungan dan deposito BPRS Margirizki bahagia tahun 2011.....	59
Tabel 4.3	Trend potensi aktiva,pembiayaan,tabungan dan deposito BPRS Margirizki bahagia tahun 2012.....	61
Tabel 4.4	Trend potensi aktiva,pembiayaan,tabungan dan deposito BPRS Margirizki bahagia tahun 2013.....	62
Tabel 4.5	Trend potensi aktiva,pembiayaan,tabungan dan deposito BPRS Margirizki bahagia tahun 2014.....	74
Gambar 2.1	Struktur organisasi PT. BPRS Margirizki Bahagia.....	46
Gambar 4.1	Grafik pertumbuhan Aktiva, Pembiayaan, tabungan, deposito PT. BPRS Margirizki Bahagia tahun 2005-2010.....	57

Gambar 4.2 Grafik pertumbuhan Aktiva, Pembiayaan, tabungan, deposito	
PT. BPRS Margirizki Bahagia tahun 2005-1014.....	58
Gambar 4.3 Grafik trend Potensi Aktiva, Pembiayaan, tabungan, deposito	
PT. BPRS Margirizki Bahagia tahun 2011.....	60
Gambar 4.4 Grafik trend Potensi Aktiva, Pembiayaan, tabungan, deposito	
PT. BPRS Margirizki Bahagia tahun 2012.....	62
Gambar 4.5 Grafik trend Potensi Aktiva, Pembiayaan, tabungan, deposito	
PT. BPRS Margirizki Bahagia tahun 2013.....	63
Gambar 4.6 Grafik trend Potensi Aktiva, Pembiayaan, tabungan, deposito	
PT. BPRS Margirizki Bahagia tahun 2014.....	65
Gambar 4.7 Grafik trend Potensi Aktiva, Pembiayaan, tabungan, deposito	
PT. BPRS Margirizki Bahagia tahun 2005-2010.....	66
Gambar 4.8 Grafik trend Potensi Aktiva, Pembiayaan, tabungan, deposito	
PT. BPRS Margirizki Bahagia tahun 2011-2014.....	67



# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang Masalah

Salah satu perkembangan baru dalam dunia ekonomi di Indonesia adalah tumbuh dan berkembangnya lembaga-lembaga keuangan Islam. Satu diantaranya adalah perbankan Islam atau perbankan syariah. Secara akademik, istilah Islam dengan syariah mempunyai pengertian yang berbeda. Namun secara teknis untuk penyebutan bank Islam dan bank syariah mempunyai pengertian yang sama. Bank Islam adalah lembaga keuangan yang usaha pokoknya memberikan kredit dan jasa-jasa dalam lalu lintas pembayaran serta peredaran uang yang pengoperasiannya disesuaikan dengan prinsip-prinsip syariah Islam<sup>1</sup>. Definisi lain menyebutkan bank syariah adalah lembaga keuangan perbankan yang operasional dan produknya sesuai dengan prinsip-prinsip syariah<sup>2</sup>.

Perbankan syariah dalam melakukan kegiatan operasionalnya menerapkan prinsip bagi hasil dan resiko (*profit and loss sharing*). Sebagai bagian dari sistem perbankan nasional, bank syariah mempunyai peranan yang cukup penting dalam perekonomian, walaupun peranan bank syariah tidak jauh berbeda dengan bank-bank konvensional. Keberadaan bank syariah diharapkan dapat mendorong peningkatan perekonomian suatu negara, sesuai

---

<sup>1</sup> Najamuddin, "Aplikasi Musyarakah dan Mudharabah dalam Perbankan Syariah," <http://www.bankislam.com>, akses tanggal 5 Januari 2011.

<sup>2</sup> Sumitro, *Azas-Azas Perbankan Islam dan Lembaga-Lembaga Terkait*, (Jakarta: PT Grafindo Persada, 2000), hlm. 20.

tujuan dan fungsi perbankan syariah, yaitu kemakmuran ekonomi yang meluas, tingkat kerja penuh dan tingkat pertumbuhan ekonomi yang optimum, keadilan social dalam perekonomian, dan distribusi pendapatan serta kekayaan yang merata, stabilitas nilai uang, mobilisasi dan investasi tabungan yang menjamin adanya pengembalian yang adil serta pelayanan yang efektif.<sup>3</sup>

Dengan diberlakukannya Undang-Undang No.10 tahun 1998 tentang Perbankan, perbankan syariah di Indonesia mendapatkan kesempatan yang lebih luas untuk berkembang, menyelenggarakan kegiatan usaha, termasuk memberikan kesempatan kepada bank umum konvensional untuk membuka kantor cabang yang pelaksanaan operasional perbankannya berdasarkan prinsip syariah. Hal ini terlihat, jika pada tahun 1992-1998 hanya ada satu bank syariah, maka pada Maret 2007 jumlah bank syariah telah mencapai 24 unit yang terdiri dari 3 bank umum syariah dan 21 unit usaha syariah. Selain itu, jumlah Bank Perkreditan Rakyat Syariah (BPRS) telah mencapai 105 unit pada periode yang sama.<sup>4</sup> Meskipun perkembangan ekonomi syariah bergerak lambat, namun sampai dengan tahun 2009 Indonesia masih menjadi negara dengan jumlah bank dan lembaga keuangan syariah terbanyak di dunia, hal ini dapat dibuktikan dengan hadirnya 33 bank, 46 lembaga asuransi dan 17 *mutual fund* yang berlandaskan sistem syariah.<sup>5</sup>

---

<sup>3</sup> Aziz Budi, Setiawan, "Perbankan Syariah: Challenges dan Opportunity untuk Pengembangan di Indonesia," *Jurnal Kordinat*, Vol. VIII (No.1, April 2006).

<sup>4</sup> Octaviana, "Potret Perbankan Syariah Di Indonesia," *Buletin Ekonomika dan Bisnis Islam*, (Edisi IV/VII 2007).

<sup>5</sup> Muhammad, Syafi'i Antonio, *Bank Syariah Dari Teori ke Praktek*, (Jakarta: Gema Insani, 2001), hlm 27.

Perkembangan perbankan syariah di Indonesia menunjukkan arah peningkatan yang dapat dilihat dari beberapa indikator, yaitu asset, dana pihak ketiga dan pembiayaan. Asset merupakan harta yang dimiliki perusahaan. Asset perbankan syariah meliputi kas, penempatan dana pada BI, penempatan dana pada bank lain, pembiayaan yang diberikan, penyertaan, penyisihan penghapusan aktiva produktif, aktiva tetap dan inventaris serta aktiva lain-lain. Berdasarkan data statistik perbankan syariah Bank Indonesia, perkembangan asset bank syariah pada bulan November 2007 dan 2008 masing-masing sebesar 0,82% dan 9,76% serta pada tahun 2009 meningkat menjadi 11,15%.<sup>6</sup>

Indikator perkembangan perbankan syariah yang lainnya yaitu dana pihak ketiga (DPK) yaitu dana yang diperoleh dari pihak-pihak di luar bank syariah. Komposisi sumber dana perbankan syariah meliputi giro wadi'ah, deposito mudharabah, tabungan mudharabah dan pembiayaan lainnya yang diterima.

Indikator ketiga adalah pembiayaan. Pembiayaan berdasarkan prinsip syariah adalah penyediaan uang atau tagihan yang dipersamakan dengan itu berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antar bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak yang dibiayai untuk mengembalikan uang atau tagihan tersebut setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan atau bagi hasil<sup>7</sup>. Produk pembiayaan dalam perbankan syariah yaitu mudharabah, musyarakah, dan murabahah.

---

<sup>6</sup> Maria, Ulfah, "Analisa Perkembangan Asset, Dana Pihak Ketiga (DPK) dan Pembiayaan Perbankan Syariah Di Indonesia," *Skripsi* tidak dipublikasi, Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi, 2009

<sup>7</sup> Wibowo, *Mengapa Memilih Bank Syariah*, (Jakarta: Ghalia Indonesia, 2005), hlm. 35.

Berdasarkan data statistik perbankan syariah Bank Indonesia, sampai bulan Desember 2007 penggunaan dana terbesar digunakan untuk pembiayaan yaitu sebesar 82%, penempatan pada BI sebesar 13% dan penempatan pada bank lain sebesar 5%. Sumber dana terbesar dari perbankan syariah diperoleh dari deposito mudharabah dengan komposisi 52% dan tabungan mudharabah sebesar 34%. Pada bulan Agustus 2008 komposisi penggunaan dana untuk pembiayaan mengalami peningkatan dari tahun sebelumnya yaitu menjadi 89%, sedangkan komposisi sumber dana dari deposito mudharabah naik 2% menjadi 54%.<sup>8</sup>

Bank Perkreditan Rakyat Syariah Margirizki Bahagia merupakan salah satu lembaga keuangan syariah yang berperan sebagai sarana dalam meningkatkan kesejahteraan masyarakat. Sesuai dengan misi BPRS Margirizki Bahagia yaitu ikut berperan dalam pembangunan ekonomi daerah, memberikan laba yang wajar bagi pemegang saham, mengusahakan pertumbuhan perusahaan, memberikan kontribusi yang positif kepada masyarakat Islam dan memelihara serta meningkatkan mutu kehidupan bekerja, maka BPRS Margirizki Bahagia berusaha seoptimal mungkin untuk melaksanakan misi tersebut. Oleh karena itu, setiap tahun BPRS Margirizki Bahagia melakukan evaluasi dan prediksi terhadap tingkat kenaikan pertumbuhan indikator-indikator perbankan syariah yang meliputi asset, dana pihak ketiga dan pembiayaan agar tujuan BPRS Margirizki Bahagia tercapai.

---

<sup>8</sup> Maria, Ulfah, "Analisa Perkembangan Asset, Dana Pihak Ketiga (DPK) dan Pembiayaan Perbankan Syariah Di Indonesia," *Skripsi* tidak dipublikasi, Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi, 2009.

Berikut ini disajikan data tentang asset, dana pihak ketiga dan pembiayaan BPRS Margirizki Bahagia selama empat periode.

Tabel 1.1  
Asset, Dana Pihak Ketiga, Pembiayaan BPRS Margirizki Bahagia  
Periode Maret-Desember 2009 (Ribuan)

Periode		Asset	Dana Pihak Ketiga	Pembiayaan	
				Mudharabah	Musyarakah
Maret	2008	9.313.929	350.672	167.980	1.893.338
	2009	10.376.471	400.081	241.242	1.909.154
Juni	2008	9.413.822	693.461	242.479	1.748.468
	2009	11.578.168	842.698	212.438	1.763.160
September	2008	9.866.832	1.065.254	223.617	1.922.731
	2009	12.457.945	1.317.562	195.404	1.661.152
Desember	2008	9.903.899	1.464.308	194.610	1.719.142
	2009	14.091.313	1.837.692	167.871	1.574.678

Sumber: BPRS Margirizki Bahagia

Tabel di atas menunjukkan bahwa asset dan dana pihak ketiga yang dimiliki oleh BPRS Margirizki Bahagia menunjukkan peningkatan dalam setiap periode dibanding periode yang sama pada tahun sebelumnya. Kecuali untuk pembiayaan, pada periode Juni 2009 pembiayaan Mudharabah mengalami penurunan dibanding pada periode Maret 2009, bahkan lebih kecil dari periode Juni 2008. Hal ini terus berlangsung sampai periode Desember 2009. Sedangkan pembiayaan Musyarakah, penurunan mulai terjadi pada periode September 2009, dimana jumlah pembiayaan yang diterima lebih kecil dari periode September 2008 dan Juni 2009. Demikian juga pada periode Desember 2009, terus mengalami penurunan. Hal inilah yang mendorong peneliti melakukan evaluasi dan prediksi tingkat kenaikan pertumbuhan

indikator-indikator perbankan syariah yang meliputi asset, dana pihak ketiga dan pembiayaan pada BPRS Margirizki Bahagia dengan menggunakan analisis *trend* untuk mempermudah dalam mengamati naik/turunnya atau fluktuasi kinerja keuangan tersebut dari tahun ke tahunnya. Adapun metode yang akan digunakan dalam analisis *trend* ini adalah *least square method*, yaitu metode untuk membentuk garis trend yang akan menghasilkan jumlah kuadrat dengan tingkat kesalahan-kesalahannya yang terkecil.

Berdasarkan uraian-uraian di atas, peneliti tertarik untuk mengambil judul yaitu **“ANALISA PERKEMBANGAN ASSET, DANA PIHAK KETIGA DAN PEMBIAYAAN PADA PT. BPRS MARGIRIZKI BAHAGIA YOGYAKARTA”**.

## **B. Pokok Masalah**

Berdasarkan uraian dalam latar belakang masalah di atas maka masalah dalam penelitian ini dirumuskan sebagai berikut:

1. Bagaimana tingkat pertumbuhan BPRS Margirizki Bahagia tahun 2005-2010 berdasarkan indikator asset, dana pihak ketiga dan pembiayaan?
2. Bagaimana prediksi pertumbuhan BPRS Margirizki Bahagia berdasarkan indikator asset, dana pihak ketiga dan pembiayaan pada periode tahun 2011-2014?



## **C. Tujuan dan Kegunaan**

### **1. Tujuan Penelitian**

Berdasarkan rumusan masalah di atas, maka tujuan penelitian ini adalah:

- a. Untuk mengevaluasi dan menganalisa tingkat pertumbuhan PT. BPRS Margirizki Bahagia pada tahun 2005-2010 berdasarkan indikator asset, dana pihak ketiga dan pembiayaan.
- b. Untuk memprediksi pertumbuhan PT. BPRS Margirizki Bahagia untuk empat periode ke depan berdasarkan indikator asset, dana pihak ketiga dan pembiayaan.

### **2. Manfaat Penelitian**

Adapun manfaat penelitian ini adalah:

- a. Manfaat Praktis  
Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan masukan atau informasi dalam membuat kebijakan-kebijakan bagi pihak-pihak yang berwenang yang berhubungan dengan pertumbuhan perbankan syariah.
- b. Manfaat Teoritis  
Hasil penelitian ini diharapkan menambah pengetahuan tentang indikator-indikator pertumbuhan perbankan syariah yang meliputi asset, dana pihak ketiga dan pembiayaan (penyaluran kredit).

## **D. Sistematika Pembahasan**

Dalam penelitian ini, sistematika penulisan dibagi menjadi lima bab yang diuraikan sebagai berikut:

## BAB I Pendahuluan

Penelitian ini diawali dengan penjelasan tentang latar belakang masalah yang menjadi pemicu munculnya permasalahan. Dengan latar belakang masalah tersebut ditentukan rumusan masalah yang lebih terperinci sebagai acuan untuk menentukan hipotesis. Dalam bab ini dijelaskan pula tentang tujuan dan kegunaan penelitian, dan pada akhir bab dijelaskan tentang sistematika penelitian yang akan digunakan.

## BAB II Landasan Teori Dan Pengembangan Hipotesis

Pada Bab II ini akan diuraikan tentang landasan teori yang menjadi dasar pemikiran dalam mencari pembuktian dan pemecahan yang tepat untuk hipotesis yang akan diajukan. Sebagai acuan akan diuraikan pula penelitian terdahulu yang telah dilakukan oleh peneliti sebelumnya, yang memiliki keterkaitan dengan hipotesis yang akan diajukan.

## BAB III Metode Penelitian

Penjelasan tentang metode penelitian berisi tentang variable penelitian dan definisi operasional yang digunakan dalam penelitian ini. Dijelaskan pula tentang obyek penelitian yang digunakan, jenis dan sumber data yang digunakan, serta metode pengumpulan data. Selanjutnya akan dibahas metode analisis yang digunakan untuk mengolah data yang sudah dikumpulkan dari obyek penelitian.

## BAB IV Analisis Data dan Pengujian Hipotesis

Dalam bab ini akan dijabarkan tentang hasil analisis data yang diperoleh dari obyek penelitian beserta penjelasan yang diperlukan. Analisis

data dan penjabarannya akan didasarkan pada landasan teori yang telah diuraikan pada bab sebelumnya, sehingga semua permasalahan yang dikemukakan dalam Bab I dapat terpecahkan.

#### BAB V Penutup

Berdasarkan penjelasan hasil analisis data pada Bab IV di atas, akan dirumuskan kesimpulan yang merupakan pembuktian dari hipotesis yang ada pada Bab II. Di samping itu, juga akan diuraikan keterbatasan penelitian yang dilakukan, serta saran-saran yang diharapkan bias berguna bagi instansi terkait.

## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan analisis dengan menggunakan program *Excel* dan *SPSS for Windows Release 13.00* tentang ” Analisa Perkembangan Asset, Dana Pihak Ketiga dan Pembiayaan pada PT. BPRS.Margirizki Bahagia Yogyakarta”, maka diperoleh kesimpulan dan saran sebagai berikut :

1. Hasil perhitungan pertumbuhan aktiva, pembiayaan, tabungan, dan deposito BPRS Margirizki Bahagia Tahun 2005-2010 di atas terlihat bahwa rata-rata pertumbuhan aktiva BPRS Margirizki Bahagia Tahun 2005-2010 adalah sebesar 68,18%. Pertumbuhan sebesar 68,18% ini bisa dikategorikan pertumbuhan yang cukup tinggi bila dibandingkan dengan pertumbuhan pembiayaan dan deposito yang masing-masing sebesar 3,89% dan 13,46%. Tingginya rata-rata pertumbuhan aktiva juga didukung oleh pertumbuhan tabungan dimana pertumbuhan tabungan berada di atas pertumbuhan aktiva yaitu sebesar 5,28%.
2. Hasil perhitungan *trend* potensi aktiva, pembiayaan, tabungan, dan deposito BPRS Margirizki Bahagia Tahun 2011-2014 di atas terlihat bahwa trend aktiva, pembiayaan, tabungan, dan deposito BPRS Margirizki Bahagia Tahun 2011-2014 cenderung meningkat. Hal ini dikarenakan realisasi penerimaan aktiva, pembiayaan, tabungan, dan deposito BPRS Margirizki Bahagia cenderung meningkat dari tahun ke tahun.

## B. Saran

Oleh karena *trend* potensi aktiva, pembiayaan, tabungan, dan deposito BPRS Margirizki Bahagia Tahun 2011-2014 cenderung meningkat, maka dapat diberikan saran bagi PT. BPRS Margirizki Bahagia untuk:

1. Lebih meningkatkan pemberian kredit kepada debitor.
2. Memfokuskan peningkatan pembiayaan *Mudharabah*, *Musyarakah*, dan deposito serta pengembangan bisnis perusahaan pada sektor-sektor usaha produktif.
3. Menerapkan *Office Channeling*, untuk mempermudah masyarakat dan juga membantu perkembangan indikator pertumbuhan PT. BPRS Margirizki Bahagia yang meliputi asset, dana pihak ketiga, dan pembiayaan.
4. Memperkuat kerjasama dengan institusi-institusi lain seperti perguruan tinggi, organisasi masyarakat dan dunia usaha. Kerjasama ini bertujuan untuk mendorong akselerasi pertumbuhan PT. BPRS Margirizki Bahagia Pada tahun-tahun berikutnya.

Dengan demikian, maka potensi aktiva, pembiayaan, tabungan, dan deposito PT. BPRS Margirizki Bahagia akan lebih meningkat.

## DAFTAR PUSTAKA

### Al Qur'an

An-Nisa' (4): 29 .

Al-Hasyr (59): 7.

Al-Muzzamil (73) : 20.

### Ekonomi / Ekonomi Islam / Manajemen Keuangan

Sumitro, *Azas-Azas Perbankan Islam dan Lembaga-Lembaga Terkait* Jakarta: PT Grafindo Persada, 2000.

Octaviana, "Potret Perbankan Syariah Di Indonesia," *Buletin Ekonomika dan Bisnis Islam*, Edisi IV/VII 2007.

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

Perwaatmadja, Karnaen, dan Antonio, M. Syafi'i, *Apa dan Bagaimana Bank Islam*, Yogyakarta: PT. Dana Bhakti Wakaf, 1997.

Wibowo, *Mengapa Memilih Bank Syariah*, Jakarta: Ghalia Indonesia, 2005.

Muhammad, *Manajemen Bank Syari'ah*, Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2002.

-----, *Prinsip-prinsip Akuntansi Syariah dalam Al-Qur'an*, cet. ke-1, Yogyakarta: UII Press, 2000.

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

Suyatno, Thomas, dkk, *Dasar-dasar Perkreditan*, Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama, 1995.

- Subagyo, dll, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, Yogyakarta: STIE YKPN.
- Warkum Sumitro, *Asas-asas Perbankan Islam dan Lembaga-lembaga Terkait*, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2002.
- Sudarsono, Heri, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah: Deskripsi dan Ilustrasi*, cet. ke-1, Yogyakarta: Ekonosia, 2008.
- Sinungan, Muchdarsyah, *Dasar-dasar dan Teknik Manajemen Kredit*, Jakarta: Bina Aksara, 1983.
- Hendry, Arison, *Perbankan Syariah*, Jakarta: Muamalat Institute, 1999.
- Adiwarman, A. Karim, *Bank Islam Analisis Fiqh dan Keuangan*, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2006.
- Kasmir, *Dasar-dasar Perbankan*, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2006.
- Syahdeini Remy, sutan, *Perbankan Islam, dan Kedudukannya dalam Tata Hukum Perbankan Indonesia*, Jakarta:1999.
- Suhrawadi, K, Lubis, *Hukum Ekonomi Islam*, Jakarta: Sinar Grafika, 2000.
- Saleh, Rahmad, *Studi Empiris Ketepatan Waktu* ,
- Dwiyanti, Rini , *Analisis Faktor-faktor*, UNIVERSITY SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
- Metodologi / Statistik / SPSS**
- Kuncoro, Mudrajat, *Metode Kuantitatif, Teori dan Aplikasi Untuk Bisnis dan Ekonomi*, edisi ke-1, Yogyakarta: AMP YKPN, 2001.
- Hadi, Syamsul, *Metode Penelitian Kuantitatif Untuk Akuntansi dan Keuangan*, cet- ke 1, Yogyakarta: Ekonisia, 2006.
- Prastowo, Dwi dan Rifka, Juliaty, *Analisis Laporan Keuangan konsep dan Aplikasi* , Yogyakarta : AMP YKPN,2002.



Kustianto, Bambang, *Statistik Runtut Waktu dan Regresi Korelasi*, Yogyakarta : BPF, 1984.

Sugiyono, *Statistika Untuk Penelitian*, cet. ke-12, Bandung: Alfabeta, 2007.

-----, *Metodologi Penelitian Bisnis*, Bandung: Alfabeta, 2003.

### **Lain-lain**

Najamuddin, "Aplikasi Musyarakah dan Mudharabah dalam Perbankan Syariah," <http://www.bankislam.com>, akses tanggal 5 Januari 2011.

Pasal 1 ayat 12 Undang-undang No. 10 Tahun 1998, tentang pembiayaan berdasarkan prinsip syariah.

Ulfah, Maria, "Analisa Perkembangan Asset, Dana Pihak Ketiga (DPK) dan Pembiayaan Perbankan Syariah Di Indonesia," *Skripsi* tidak dipublikasi, Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi, 2009

Sasmitasiwi, Banoon, "Prediksi Pertumbuhan Perbankan Syariah di Indonesia Tahun 2008," *Skripsi* Universitas Kristen Petra Indonesia, 2007.

Setiawan, Aziz Budi, "Perbankan Syariah: Challenges dan Opportunity untuk Pengembangan di Indonesia," *Jurnal Kordinat*, Vol. VIII, No.1, April 2006.

Ekowati, Zuli, "Analisa Rasio Keuangan BPRS Bangun Drajat Warga," *Skripsi* Pada Islamic Business School (STIS), Yogyakarta, 2000.

Bianchi M., Boyle M., Hollingsworth D., "A comparison of methods for trend estimation", *Applied Economics Letters*, 1999.

Surat Keputusan Direksi Bank Indonesia tentang Bank Umum berdasarkan Prinsip Syariah dalam UU RI No. 10 tahun 1998, tentang perubahan atas UU No. 7 tahun 1992 tentang Perbankan.

