

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
PEMBIAYAAN PADA PERBANKAN SYARIAH STUDI
KASUS PADA BANK SYARIAH MANDIRI (BSM)**



SKRIPSI

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

OLEH:

HENNY MARTHA SUSANTY

06390041

PEMBIMBING

- 1. Dr. M. FAKHRI HUSEIN, SE, M.Si**
- 2. M. GHAFUR WIBOWO, SE, M.Sc**

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

Abstrak

Penelitian ini termasuk kategori penelitian terapan atau sering disebut *applied research*. Penelitian ini menguji dan menganalisis bagaimana pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Modal Sendiri, *Margin* Keuntungan (Bagi Hasil) dan NPF (*Non Performing Financing*) secara simultan dan parsial terhadap pembiayaan pada Bank Syariah Mandiri. Populasi dalam penelitian ini adalah Bank Syariah Mandiri, sedangkan yang dijadikan sampel dalam penelitian ini adalah data laporan keuangan bulanan. Penelitian ini menggunakan data kuantitatif yaitu data yang diukur dalam suatu skala numerik (angka) yang dikumpulkan dengan teknik pengambilan basis data secara kemudian disusun secara *pooling*. Periode penelitian yaitu tahun 2005 sampai dengan tahun 2007. Variabel independen dari penelitian ini adalah Dana Pihak Ketiga (DPK), Modal Sendiri, *Margin* Keuntungan (Bagi Hasil) dan NPF (*Non Performing Financing*), sedangkan variabel dependennya adalah pembiayaan. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder, yaitu laporan keuangan perusahaan sampel yang meliputi laporan neraca dan laba rugi. Metode analisis yang digunakan untuk menguji hipotesis adalah analisis regresi berganda dengan terlebih dahulu melakukan uji asumsi klasik. Untuk mengetahui pengaruh secara simultan digunakan uji F dan untuk mengetahui pengaruh secara parsial digunakan uji t.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara simultan Dana Pihak Ketiga (DPK), Modal sendiri, *Margin* Keuntungan dan NPF (*Non Performing Financing*) mempunyai pengaruh terhadap pembiayaan. Namun secara parsial yang berpengaruh terhadap pembiayaan yaitu Dana Pihak Ketiga (DPK) dan *Margin* Keuntungan. Sedangkan Modal Sendiri dan NPF (*Non Performing Financing*) tidak mempunyai pengaruh terhadap pembiayaan. Secara simultan keempat variabel yaitu Dana Pihak Ketiga (DPK), Modal sendiri, *Margin* Keuntungan dan NPF (*Non Performing Financing*) dapat berpengaruh terhadap pembiayaan, dengan kontribusi sebesar 17,1%. Dan secara parsial menyimpulkan bahwa variabel yang berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan adalah Dana Pihak Ketiga (DPK) dengan sig. t sebesar $0.003 < 0.05$ dan *Margin* Keuntungan dengan sig. t sebesar < 0.05 . Sedangkan Modal sendiri dengan sig. t sebesar $0.190 > 0.05$ dan NPF (*Non Performing Financing*) dengan sig. t sebesar $0.539 > 0.05$ tidak berpengaruh terhadap pembiayaan. Berdasarkan hasil uji determinasi besarnya nilai *Adjusted R Square* adalah 0.885, hal ini berarti 88.5% variasi pembiayaan dapat dijelaskan oleh variasi dari empat variabel yang berpengaruh terhadap pembiayaan. Sedangkan sisanya ($100\% - 88.5\% = 11.5\%$) dijelaskan oleh variabel lain yang tidak dimasukkan dalam model persamaan regresi.

Kata kunci : Pembiayaan, Dana Pihak Ketiga (DPK), Modal Sendiri, *Margin* Keuntungan dan NPF (*Non Performing Financing*).

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Henny Martha Susanty

Kepada
Yth. 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 berpendapat bahwa skripsi Saudara:

Nama : Henny Martha Susanty
NIM : 06390041
Judul Skripsi : **Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Pembiayaan Pada Perbankan Syariah Studi Kasus Pada Bank Syariah Mandiri (BSM)**

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 Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini mengharapkan agar skripsi/tugas akhir saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqsyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 17 Dzulhijjah 1431H
23 November 2010M

Pembimbing I

Dr. M. Fakhri Husein, SE, M.Si
NIP. 19711129 200501 1 003



PENGESAHAN SKRIPSI

Nomor : UIN. 02/K.KUI-SKR/PP.009/086/2011

Skripsi/tugas akhir dengan judul :

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN
PADA PERBANKAN SYARIAH STUDI KASUS PADA BANK
SYARIAH MANDIRI (BSM)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh

Nama : Henny Martha Susanty

NIM : 06390041

Telah dimunaqasyahkan pada : 22 Desember 2010

Nilai : A/B

dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syariah UIN Sunan Kalijaga

TIM MUNAQASYAH :

Ketua Sidang

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

NIP. 19711129 200501 1 003

Penguji I

Penguji II

H. Syafiq M Hanafi, S.Ag., M.Ag

NIP. 19670518 199703 1 003

M. Kurnia Rahman Abadi, SE., MM

NIP. 19780503 200604 1 002

Yogyakarta, 04 Maret 2011

UIN Sunan Kalijaga

Fakultas Syariah

DEKAN



Prof. Dr. H. M. L. Wahyudi, M.A., Ph.D.

NIP. 19600417 198903 1 001

SURAT PERNYATAAN

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Henny Martha Susanty
NIM : 06390041
Jurusan-Prodi : Muamalah–Keuangan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “**Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Pembiayaan Pada Perbankan Syariah Studi Kasus Pada Bank Syariah Mandiri (BSM)**” 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. 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 Warahmatullahi Wabarakatuh

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
Yogyakarta, 17 Dzulhijjah 1431H
23 November 2010M

Mengetahui,
Ka. Prodi Keuangan Islam

Penyusun

Dr. M. Fakhri Husein, SE, M.Si
NIP. 19711129 200501 1 003

Henny Martha Susanty
NIM. 06390041

MOTTO

إِنَّ اللَّهَ لَا يُغَيِّرُ مَا بِقَوْمٍ حَتَّى يُغَيِّرُوا مَا بِأَنْفُسِهِمْ

“Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum sebelum mereka mengubah keadaan diri mereka sendiri.” (Q.S Ar-Ra’d: 11)¹

Do the Best, but Don’t Feel the Best

Kita Dilahirkan untuk Sukses Bukan untuk Gagal
(Henry David Thoreau)

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

¹ Departemen Agama Republik Indonesia, *Al-Qur’an dan Terjemahnya* (Bandung: PT Syamil Cipta Media, 2005), hlm. 250.

HALAMAN PERSEMBAHAN

Karya kecil ini kupersembahkan untuk:

- ❖ *Bapak Mamak tercinta yang dengan segala dukungan doa, moral maupun materi yang senantiasa tercurah untukku*
- ❖ *P'jo, Najla, Yoan dan seluruh keluarga*
- ❖ *Keluarga besar Pontren Ar Ruhamaa' dan teman-teman seperjuanganku*
- ❖ *Serta Keluarga Besar KUI Angkatan 2006*
- ❖ *Dan Almamater Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta*



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

KATA PENGANTAR



أَلْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ. الصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى أَشْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ وَالْمُرْسَلِينَ. وَعَلَى آلِهِ وَصَحْبِهِ أَجْمَعِينَ. أَشْهَدُ أَنْ لَا إِلَهَ إِلَّا اللَّهُ وَحْدَهُ لَا شَرِيكَ لَهُ وَأَشْهَدُ أَنَّ مُحَمَّدًا عَبْدُهُ وَرَسُولُهُ. أَمَّا بَعْدُ

Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, puji syukur hanya bagi Allah atas segala hidayah-Nya, sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Pembiayaan Pada Perbankan Syariah Studi Kasus Pada Bank Syariah Mandiri (BSM)”**. Shalawat serta salam semoga tetap terlimpah kehariba'an junjungan Nabi besar Muhammad saw, Keluarga dan Sahabatnya.

Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam pada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga, Yogyakarta. Dalam penyusunannya, skripsi ini tidak lepas dari bantuan, petunjuk serta bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penyusun ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Musa Asyarie, MA., selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Prof. Drs. Yudian Wahyudi, MA., Phd, selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Dr. M. Fakhri Husein, SE, M.Si., selaku Ketua Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga

Yogyakarta, sekaligus selaku pembimbing I yang dengan sabar memberikan pengarahan, saran, dan bimbingan sehingga terselesainya skripsi ini.

4. Bapak M. Ghafur Wibowo, SE, M.Sc. selaku pembimbing II, yang dengan sabar memberikan pengarahan, saran, dan bimbingan sehingga terselesainya skripsi ini.
5. Bapak Drs. Ibnu Qizam, SE.Akt.,M.Si selaku pembimbing akademik selama masa pendidikan.
6. Segenap Staff TU prodi KUI dan Staff TU fakultas Syariah yang memberi kemudahan administratif bagi penyusun selama masa perkuliahan.
7. Bapak mamak tercinta, terimakasih atas doa yang selalu dipanjatkan serta perhatian, kasih sayang dan dukungan baik moril maupun materiil kepada penyusun dalam menyelesaikan skripsi ini hasil karya ananda yang sederhana ini untuk bapak dan mamak tercinta.
8. P'jo dan Najla terimakasih atas do'a dan bantuannya, kalian adalah sumber motivasi dalam setiap perjuangan dan selalu menghibur jiwa. Yoan, lek dan pakhde budhe dan keponakan, trimakasih nasehatnya.
9. Keluarga besar pondok pesantren Ar Ruhamaa' playen, KHR Kusnadi dan santri-santri terimakasih atas do'a dan bantuannya.
10. Teman-teman seperjuangan di KUI A, B, dan C angkatan 2006 yang tidak bisa disebutkan satu per satu, serta seluruh mahasiswa Program Studi Keuangan Islam, yang telah membantu dan memberikan motivasi dalam proses penyelesaian skripsi ini. Kebersamaan kita selama ini adalah pengalaman yang akan menjadi kenangan indah.

11. Seluruh sahabat dan semua pihak yang tidak dapat penyusun sebutkan satu persatu, yang telah memberikan dukungan, motivasi, inspirasi dan membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini. Semoga mendapatkan balasan dari Allah SWT.

Semoga Allah Memberikan Barokah atas kebaikan dan jasa-jasa mereka semua dengan kebaikan yang berlimpah. Amin.... Demikian semoga skripsi ini dapat bermanfaat, penyusun menyadari banyak sekali terdapat kekurangan dalam skripsi ini. Oleh karena itu segala saran dan kritik membangun sangat diharapkan. Terima kasih...

Yogyakarta, 28 Rabi'ul Awal 1432H
04 Maret 2011M
Penyusun



Henny Martha Susanty
NIM. 06390041

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

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	Keterangan
ا	Alîf	tidak dilambangkan	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	zâi	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		

ل	mîm	l	`el
ن	nûn	m	`em
و	wâwû	n	`en
هـ	hâ'	w	w
ا	hamzah	h	ha
ي	yâ'	'	apostrof
		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	ḥikmah '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-auliyâ'
----------------	---------	--------------------

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
فَعْلَ		ditulis	fa'ala
كَرَ	kasrah	ditulis	i
كَرِ		ditulis	zūkira
يَهْ	dammah	ditulis	u
يَهْبُ		ditulis	yaẓhabu

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	a'antum
	ditulis	u'iddat
	Ditulis	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
-----------------	--------------------	-----------------------

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut penulisannya.

ذوي الفروض أهل السنة	Ditulis Ditulis	Żawî al-furûd ahl as-sunnah
-------------------------	--------------------	--------------------------------

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAKSI.....	ii
PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
PENGESAHAN	v
SURAT PERNYATAAN	vi
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN.....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB INDONESIA	xii
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL	xx
DAFTAR GAMBAR.....	xxi
BAB I. PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Pokok Masalah	5
C. Tujuan dan Manfaat.....	6
D. Sistematika Pembahasan	7
BAB II. LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS ...	9
A. Bank Syariah.....	9
B. Tinjauan Umum Pembiayaan	14
C. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan.....	25

D. Telaah Pustaka.....	35
E. Kerangka Berfikir.....	37
F. Hubungan antar Variabel dan Pengembangan Hipotesis	40
1. Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap Pembiayaan.....	40
2. Modal Sendiri terhadap Pembiayaan	41
3. <i>Margin</i> Keuntungan (Bagi Hasil) terhadap Pembiayaan	42
4. NPF (<i>Non Performing Financing</i>) terhadap Pembiayaan.....	43
BAB III. METODE PENELITIAN	46
A. Jenis dan Sifat Penelitian.....	46
B. Populasi dan Sampel.	46
C. Metode Pengumpulan Data	47
D. Definisi Operasional Variabel.....	49
E. Teknik Analisa Data.....	51
1. Statistik Deskriptif.....	51
2. Analisis Regresi Berganda.....	51
a. Uji Asumsi Klasik.....	52
b. Uji Persamaan Regresi	55
BAB IV. ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	57
A. Analisis Statistik Deskriptif.....	57
B. Analisis Regresi Berganda	61
1. Uji Asumsi Klasik	62
a. Normalitas	62
b. Multikolienaritas	63

c. Heteroskedastisitas	64
d. Autokorelasi	66
2. Uji Persamaan Regresi	67
a. Uji Determinasi	67
b. Uji Hipotesis Secara Simultan	68
c. Uji Hipotesis Secara Parsial	69
C. Pembahasan	72
1. Pengaruh DPK terhadap Pembiayaan	73
2. Pengaruh Modal Sendiri terhadap Pembiayaan	75
3. Pengaruh <i>Margin</i> Keuntungan terhadap Pembiayaan	76
4. Pengaruh NPF terhadap Pembiayaan	78
BAB V. PENUTUP	80
A. Kesimpulan	80
B. Keterbatasan	81
C. Saran	82
DAFTAR PUSTAKA	83
LAMPIRAN-LAMPIRAN	
BIOGRAFI TOKOH	
CURICULUM VITAE	

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1	Hasil Analisis Statistik Deskriptif (Jumlah Sampel, <i>Minimum</i> dan <i>Maximum</i>)	58
Tabel 4.2	Hasil Analisis Statistik Deskriptif (<i>Mean</i> , <i>Median</i> dan Standar Deviasi)	58
Tabel 4.3	Hasil Uji Analisis Regresi	61
Tabel 4.4	Hasil Uji Normalitas	63
Tabel 4.5	Hasil Uji Multikolinieritas	64
Tabel 4.6	Hasil Uji Heteroskedastisitas	65
Tabel 4.7	Hasil Uji Autokorelasi	67
Tabel 4.8	Hasil Uji Determinasi	68
Tabel 4.9	Hasil Uji Simultan	68
Tabel 4.11	Hasil Uji Parsial	69

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berfikir.....	39
-----------------------------------	----



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Bank syariah memiliki peran sebagai lembaga perantara antara unit-unit ekonomi yang mengalami kelebihan dana, dengan unit-unit lain yang mengalami kekurangan dana. Tingkat laba pada perbankan syariah tidak saja berpengaruh terhadap tingkat bagi hasil untuk para pemegang saham, tetapi juga berpengaruh terhadap bagi hasil yang dapat diberikan kepada nasabah penyimpan dana.²

Sumber dana pada perbankan syariah dapat diperoleh dari empat sumber, yaitu modal, titipan (simpanan), investasi dan investasi khusus.³ Sedangkan, penyaluran dana pada perbankan syariah dilakukan dengan berbagai metode, seperti jual beli, bagi hasil, pembiayaan, pinjaman, dan investasi khusus.⁴

Memperhatikan fungsi pokok perbankan, pembiayaan merupakan indikator utama untuk mengukur perkembangan/pertumbuhan pangsa pasar perbankan syariah nasional.⁵

Bank Syariah Mandiri (BSM) merupakan salah satu bank umum syariah yang hingga akhir desember 2008 BSM telah memiliki 313 outlet yang tersebar di

² Heri Sudarsono, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah Deskripsi dan Ilustrasi*, (Yogyakarta: EKONISIA UII, 2003), hlm.56

³ *Ibid.*

⁴ *Ibid.*, hlm.61

⁵ Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah dari Teori ke Praktek*, (Jakarta: Gema Insani, 2005), hlm.160

seluruh Indonesia.⁶ Dengan tersebarnya outlet tersebut, Bank Syariah Mandiri semakin dekat dengan masyarakat dalam penghimpunan serta penyaluran dana. Di samping itu, Simpanan Dana Pihak Ketiga (DPK) dan modal akan semakin meningkat, peningkatan tersebut berpengaruh positif terhadap pembiayaan pada Bank Syariah Mandiri, hal ini terlihat pada jumlah pembiayaan pada tahun 2009 meningkat sebesar Rp 38,2 triliun.⁷ Dengan meningkatnya pembiayaan, maka tingkat pendapatan *margin* dan bagi hasil Bank Syariah Mandiri juga ikut meningkat.

Penelitian ini dimaksudkan untuk melakukan pengujian lebih lanjut temuan-temuan empiris mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi pembiayaan pada perbankan syariah. Alasan pemilihan tema penelitian ini, karena pembiayaan merupakan kegiatan utama bagi perbankan.

Mengacu pada penelitian sebelumnya yang telah dilakukan oleh Pratin dan Akhyar Adnan (2005), Dewi Yulianti fuadah (2008), Moch Suedarto (2004) dan Khodijah Hadiyyatul Maula (2008), penelitian ini menggunakan empat variabel independen. Keempat variabel tersebut yaitu Dana Pihak Ketiga (DPK), Modal Sendiri, *Margin* Keuntungan, dan *Non-Performing Financing* (NPF). Alasan pemilihan keempat variabel tersebut karena dianggap paling berpengaruh terhadap pembiayaan, serta ditunjang dengan banyaknya referensi yang membahas keempat variabel tersebut.

⁶ “Profil Bank Syariah Mandiri”, <http://www.syariahmandiri.co.id/category/info-perusahaan/profil-perusahaan/profilperusahaan-profilperusahaan/>, akses 10 Agustus 2010.

⁷ “Pembiayaan Melamban”, <http://www.datacon.co.id/BankSyariah2.html>, akses tanggal 23 agustus 2010.

Dalam penelitian ini, dana pihak ketiga berasal dari simpanan, giro dan titipan dana masyarakat. Simpanan pada perbankan syariah menggunakan konsep *al-wadiah yad al-amanah*, dengan konsep ini pihak yang menerima titipan boleh menggunakan dan memanfaatkan uang atau barang yang dititipkan. Dalam hal ini pihak bank mendapatkan hasil dari penggunaan dana tersebut, bank juga dapat memberikan insentif kepada penitip dalam bentuk bonus. Pemanfaat dana tersebut dikelola bank untuk penyaluran pembiayaan.⁸

Salah satu sumber dana bank berasal dari pemegang saham dengan setoran modal, kemudian disalurkan menjadi pembiayaan. Dalam suatu periode pembukuan, sesuai dengan Rapat Pemegang Saham, investor akan mendapatkan hasil dalam bentuk dividen.⁹

Risiko pembiayaan perbankan syariah jika bank tidak bisa memperoleh kembali cicilan pokok dan/atau bunga dari pinjaman yang diberikannya atau investasi yang sedang dilakukannya.¹⁰ Bank akan mengalami kesulitan likuiditas yang berat jika bank tersebut mempunyai kredit bermasalah yang cukup besar. Sehingga, hal tersebut akan berpengaruh terhadap pembiayaan yang semakin melemah.¹¹

Sistem bagi hasil dalam perbankan syariah menjadi karakteristik tersendiri yang memiliki keunggulan dibandingkan dengan sistem bunga. Pembayaran bagi

⁸ Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah dari Teori*, hlm.149-150

⁹ *Ibid.*, hlm.146-147

¹⁰ *Ibid.*, hlm.178-179

¹¹ *Ibid.*

hasil dapat naik dan turun tergantung dengan kondisi usaha yang dibiayai. Jumlah pembayaran bagi hasil akan meningkat dengan meningkatnya jumlah hasil usaha, seperti meningkatnya jumlah pembiayaan maka pendapatan dari pembiayaan juga meningkat, sehingga pembayaran bagi hasil ikut meningkat.

Penelitian ini berbeda dengan penelitian sebelumnya dalam beberapa hal. Pertama, populasi dalam penelitian ini adalah seluruh laporan keuangan Bank Syariah Mandiri dan sampel yang digunakan adalah data laporan keuangan bulanan dari tahun 2005-2007. Mengapa data yang diambil dari tahun 2005-2007?, karena mulai dari tahun 2008-2009 data NPF (*Non performing Financing*) tidak ada, maka data yang diambil dimajukan. Penelitian Pratin dan Akhyar Adnan (2005) populasi yang digunakan adalah Bank Muamalat Indonesia dengan data bulanan, triwulan, dan tahunan. Penelitian Moch Suedarto (2004) dengan populasi yang digunakan adalah BPR dengan data tahunan. Dan pada penelitian Dewi Yulianti Fuadah dan Khodijah Hadiyyatul Maula (2008) populasi yang digunakan adalah Bank Syariah Mandiri dengan data triwulan.

Kedua, variabel yang digunakan adalah Dana pihak Ketiga (DPK), Modal Sendiri, *Margin* keuntungan dan NPF (*Non Performing Financing*). Penelitian Pratin dan Akhyar Adnan (2005) dan Khodijah Hadiyyatul Maula (2008) variabel yang digunakan simpanan, modal sendiri, NPF dan presentase *mark up* keuntungan. Penelitian Moch Suedarto (2004) variabel yang digunakan simpanan, bunga, modal dan kredit non lancar. Penelitian Dewi Yulianti Fuadah (2008) variabel yang digunakan simpanan, modal dan NPF.

Ketiga, alat analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah regresi linier berganda dengan asumsi klasik. Penelitian Dewi Yulianti Fuadah (2008) alat analisis yang digunakan dengan pendekatan *ordinary least squares* (OLS). Dan dalam penelitian ini menguji bagaimana pengaruh dana pihak ketiga, modal, *margin* keuntungan dan *Non Performing Financing* (NPF), penelitian Pratin dan akhyar Adnan (2005) menguji bagaimana hubungan simpanan, modal sendiri, presentase bagi hasil dan NPF terhadap pembiayaan.

Keempat, keistimewaan dari penelitian ini adalah pengambilan data tidak hanya dari Bank Syariah Mandiri tetapi ada juga data dari Bank Indonesia untuk memperkuat penelitian.

Berdasarkan uraian latar belakang di atas, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **“FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN PADA PERBANKAN SYARIAH STUDI KASUS PADA BANK SYARIAH MANDIRI (BSM).”**

B. Pokok Masalah

1. Apakah variabel Dana Pihak Ketiga (DPK) secara individual berpengaruh positif dan signifikan terhadap variabel pembiayaan pada Bank Syariah Mandiri (BSM)?
2. Apakah variabel Modal Sendiri secara individual berpengaruh positif dan signifikan terhadap variabel pembiayaan pada Bank Syariah Mandiri (BSM)?
3. Apakah *Non Performing Financing* (NPF) secara individual berpengaruh negatif dan signifikan dengan variabel pembiayaan pada Bank Syariah Mandiri (BSM)?

4. Apakah variabel pendapatan *Margin* Keuntungan (bagi hasil) secara individual berpengaruh positif dan signifikan dengan variabel pembiayaan pada Bank Syariah Mandiri (BSM)?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

Sesuai dengan rumusan permasalahan di atas, tujuan penelitian ini adalah:

1. Untuk menguji pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap besarnya pembiayaan pada Bank Syariah Mandiri (BSM).
2. Untuk menguji pengaruh Modal Sendiri terhadap besarnya pembiayaan pada Bank Syariah Mandiri (BSM).
3. Untuk menguji pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) terhadap besarnya pembiayaan pada Bank Syariah Mandiri (BSM).
4. Untuk menguji pengaruh pendapatan *Margin* keuntungan (bagi hasil) terhadap besarnya pembiayaan pada Bank Syariah Mandiri (BSM).

Penelitian ini akan sangat bermanfaat bagi berbagai pihak terutama dalam hal pengembangan keilmuan, kebijakan dan praktik bisnis.

1. Ditinjau dari pengembangan keilmuan, hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan dan memberikan sumbangan berupa pengembangan ilmu yang berkaitan dengan ekonomi. Selain itu, penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat sebagai sumber referensi untuk penelitian selanjutnya.
2. Ditinjau dari kebijakan, penelitian ini bermanfaat untuk memberikan informasi tentang faktor-faktor yang mempengaruhi pembiayaan, yang dapat digunakan untuk membantu pihak perbankan dalam mengambil keputusan

tentang penyaluran pembiayaan serta pihak-pihak lain yang membutuhkan analisis atas penyaluran pembiayaan pada perbankan tersebut.

3. Ditinjau dari manfaat praktik, penelitian ini bermanfaat bagi perbankan dan nasabah. Manfaat bagi perbankan yaitu sebagai bahan pertimbangan pihak perbankan penyaluran kredit kepada nasabah. Bagi nasabah dapat memberikan gambaran tentang kinerja perbankan dari segi permodalan, pendapatan dan penyaluran kredit.

D. Sistematika Penulisan

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

Bab I : Pendahuluan

Bab ini memuat penjelasan yang bersifat umum, yaitu mengenai latar belakang masalah, pokok masalah, tujuan penelitian, kegunaan penelitian dan sistematika penulisan.

Bab II : Landasan Teori dan Pengembangan Hipotesis

Bab ini membahas mengenai tinjauan teoritis tentang Bank Syariah, pembiayaan dan informasi mengenai variabel-variabel yang diteliti, telaah pustaka, kerangka berpikir dan hubungan antar variabel dan pengembangan hipotesis.

Bab III : Metodologi Penelitian

Bab ini berisi penjelasan mengenai jenis dan sifat penelitian, populasi dan sampel penelitian, metode pengumpulan data, definisi operasional variable dan teknik analisis data.

Bab VI: Analisis Data dan Pembahasan

Bab ini berisi tentang hasil analisis dari pengolahan data, baik analisis data secara deskriptif maupun analisis hasil pengujian hipotesis yang telah dilakukan. Selanjutnya, dilakukan pembahasan mengenai pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen yang diteliti.

Bab V : Penutup

Bab ini memaparkan kesimpulan, keterbatasan dan saran dari hasil analisis data yang berkaitan dengan penelitian.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan penelitian dan analisis data mengenai pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK)/Simpanan, Modal Sendiri, *Margin* Keuntungan dan *Non Performing Financing* (NPF) terhadap pembiayaan pada Bank Syariah Mandiri periode 2005-2007, maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

1. Secara simultan keempat variabel yaitu dana pihak ketiga (DPK), modal sendiri, *margin* keuntungan (bagi hasil) dan NPF (*Non Performing Financing*) dapat berpengaruh terhadap pembiayaan. Untuk itu, H_0 yang menyatakan secara simultan keempat variabel yaitu dana pihak ketiga (DPK), modal sendiri, *margin* keuntungan (bagi hasil) dan NPF (*Non Performing Financing*) dapat berpengaruh terhadap pembiayaan diterima.
2. Berdasarkan koefisien regresi dana pihak ketiga (DPK) secara parsial berpengaruh positif terhadap pembiayaan pada Bank Syariah Mandiri. Dengan demikian semakin tinggi dana pihak ketiga (DPK) maka pembiayaan juga meningkat. H_1 yang menyatakan bahwa dana pihak ketiga (DPK) berpengaruh positif dan signifikan terhadap pembiayaan diterima.
3. Berdasarkan koefisien regresi modal sendiri secara parsial tidak berpengaruh positif terhadap pembiayaan pada Bank Syariah Mandiri. Dengan demikian semakin tinggi modal sendiri tidak mempengaruhi kenaikan atau penurunan pembiayaan. Untuk itu, H_2 yang menyatakan bahwa modal sendiri berpengaruh positif dan signifikan terhadap pembiayaan ditolak.

4. Berdasarkan koefisien regresi *margin* keuntungan secara parsial berpengaruh terhadap pembiayaan pada Bank Syariah Mandiri. Dengan meningkatnya *margin* keuntungan maka akan diikuti dengan pembiayaan. Untuk itu, H3 yang menyatakan bahwa *margin* keuntungan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perubahan laba diterima.
5. Berdasarkan koefisien regresi NPF (*Non Performing Financing*) secara parsial berpengaruh terhadap pembiayaan pada Bank Syariah Mandiri. Dengan meningkatnya NPF (*Non Performing Financing*) maka pembiayaan akan menurun. Untuk itu, H4 yang menyatakan NPF (*Non Performing Financing*) berpengaruh negatif terhadap pembiayaan ditolak.

B. Keterbatasan

Keterbatasan penelitian ini adalah :

1. Sampel yang digunakan adalah hanya 36 dari laporan keuangan bulanan pada Bank Syariah Mandiri, serta menggunakan kurun waktu yang pendek yaitu hanya 2 tahun dari tahun 2005-2007. Dengan demikian, dimungkinkan muncul beberapa masalah dalam ketidackucupan statistik dan mengakibatkan hasil penelitian ini tidak dapat digunakan sebagai dasar generalisasi.
2. Melihat hasil dari *Adjusted R Square* dalam penelitian ini yang hanya sebesar 0.885 atau 88.5% mempengaruhi pembiayaan, maka masih banyak variabel lain yang disinyalir dapat mempengaruhi pembiayaan, namun tidak dimasukkan ke dalam model regresi.

C. Saran

Hasil penelitian ini diharapkan dapat mendorong dilakukannya penelitian yang sejenis. Maka peneliti berikutnya diharapkan mamperbaiki faktor-faktor sebagai berikut:

1. Penelitian selanjutnya hendaknya memperbanyak sampel bank, tidak hanya Bank Syariah Mandiri, misalnya dengan menambah sampel seperti: Bank Muamalat Indonesia, Bank BTN Syariah, bank BRI Syariah, Bank BNI Syariah, dll.
2. Periode pengamatan hendaknya diperpanjang sehingga bisa menunjukkan kondisi dan kecenderungan dalam jangka panjang.
3. Variabel penelitian tidak hanya variabel Simpanan/DPK, Modal sendiri, *Margin* keuntungan dan *Non Performing Financing* (NPF). Misalnya di tambah dengan variabel: *Financing To assets Ratio* (FAR), *Rote of Return On Financing Ratio* (RFR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Assets Utilization Ratio* (AUR), *Finance To Deposits Ratio* (FDR) dan total Dana Pihak Ketiga.

DAFTAR PUSTAKA

Fiqh Muamalah

Syafei, Rachmat. *Fiqh Muamalah*. Bandung: Pustaka Setia. 2006.

Jurnal

Pratin & Akhyar Adnan. *Analisis Hubungan Simpanan, Modal Sendiri, NPL, Prosentase Bagi Hasil dan Markup Keuntungan Terhadap Pembiayaan pada Perbankan Syariah Studi Kasus pada Bank Muamalat Indonesia (BMI)*. Yogyakarta: Jurnal Sinergi. 2005.

Manajemen Perbankan Syariah

Antonio, Muhammad Syafi'I. *Bank Syariah dari Teori ke Praktek*. Jakarta: Gema Insani. 2005.

Ascarya. *Akad dan Produk Bank Syariah*. Jakarta: Raja Grafindo Persada. 2007.

Muhammad. *Teknik Perhitungan Bagi Hasil dan Profit Margin pada Bank Syariah*. Yogyakarta: UII Press. 2004.

-----, *Bank Syariah Analisis Kekuatan, Kelemahan, Peluang dan Ancaman*. Yogyakarta: Ekonisia. 2004.

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

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

Muslehuddin, Muhammad. *Sistem Perbankan dalam Islam*. Jakarta: Rineka Cipta. 1994.

Sudarsono, Heri. *Bank dan Lembaga Keuangan Syari'ah*. Yogyakarta: Ekonisia. 2007.

Metodologi Penelitian Bisnis

Ghazali, Imam. *Aplikasi Multivariat dengan Program SPSS*. Semarang: Badan penerbit UNDIP. 2001.

Hadi, Syamsul. *Metodologi Penelitian Kuantitatif untuk Akuntansi & Keuangan*. Yogyakarta: Ekonisia. 2006.

Kuncoro, Mudrajat. *Metode Kuantitatif Teori dan Aplikasi untuk Bisnis dan Ekonomi*, Edisi III, Yogyakarta: UPP STIM YKPN. 2007.

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

Skripsi

Maula, Khadijah Hadiyyatul. *Pengaruh Simpanan (Dana Pihak Ketiga), Modal Sendiri, Marjin Keuntungan, dan NPF (Non Performing Financing) Terhadap Pembiayaan Murabahah Pada Bank Syariah Mandiri*. Yogyakarta: Skripsi UIN Sunan Kalijaga. 2008.

Yulianti, Dewi. *Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan Investasi Mudharabah dan Musyarokah di Bank Syariah Mandiri*. Yogyakarta: Skripsi Perpustakaan UIN Sunan Kalijaga. 2008.

Tesis

Soedarto, Moch. *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit pada BPR (Studi Kasus pada BPR di Wilayah Kerja BI Semarang)*. Semarang: Universitas Diponegoro. 2004.

Websites

“Perbankan Syariah”, <http://www.bi.go.id/NR/rdonlyres/1AE4BD4A-9E0A-4FE3-BE5B-C26CAE888BF3/897/DefinisiSSK.jpg>, akses 10 agustus 2010

“Profil Bank Syariah Mandiri”, <http://www.syariahmandiri.co.id/category/info-perusahaan/profil-perusahaan/profilperusahaan-profilperusahaan/.Akses10> Agustus 2010

“Stabilitas Sistem Keuangan”, <http://www.bi.go.id/NR/rdonlyres/1AE4BD4A-9E0A-4FE3-BE5B-C26CAE888BF3/897/DefinisiSSK.jpg>, akses 10 Agustus 2010

“Pembiayaan Melamban”, <http://www.datacon.co.id/BankSyariah2.html>, akses tanggal 23 agustus 2010