ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, *Return On Asset* (ROA), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), INFLASI DAN BI. RATE TERHADAP PEMBIAYAAN PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2006 – 2010

SKRIPSI

DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN SYARAT
MEMPEROLEH GELAR SARJANA STRATA SATU
DALAM ILMU EKONOMI ISLAM

Oleh :

AJIJIL ASHARI
06390024

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEMBIMBING

1. **SUNARYATI, S.E., M.Si.**
2. **M. KURNIA RAHMAN ABADI, S.E., M.M.**

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

ABSTRAK

Dalam perkembangan perekonomian masyarakat yang semakin meningkat perlu adanya jasa pembiayaan yang ditawarkan oleh lembaga keuangan bank dan lembaga keuangan non bank. 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, Besarnya pembiayaan yang berhasil disalurkan oleh bank syariah sangat dipengaruhi oleh banyak faktor, baik itu faktor eksternal maupun faktor internal bank syariah. Penelitian ini bertujuan untuk memberikan kejelasan tentang besarnya pengaruh dana pihak ketiga (DPK), *capital adequacy ratio* (CAR), *return on asset* (ROA), inflasi dan BI rate terhadap tingkat pembiayaan pada Bank Umum Syariah periode 2006-2010.

Penelitian ini termasuk dalam jenis penelitian terapan berdasarkan tujuannya. Populasi sekaligus sampel dalam penelitian ini adalah Bank Umum Syariah yaitu Bank Muamalat Indonesia, Bank Syariah Mandiri dan Bank Syariah Mega Indonesia dengan teknik yang digunakan adalah *purposive sampling.* Penelitian ini menggunakan data kuntitatif yaitu data yang diukur dengan skala numerik (angka). Data penelitian ini data sekunder yang berjumlah 54 data, yang diambil dari laporan keuangan publikasi Bank Umum Syariah triwulan I tahun 2006 sampai triwulan II tahun 2010. Adapun variabel independen dalam penelitian ini adalah dana pihak ketiga (DPK), *capital adequacy ratio* (CAR), *return on asset* (ROA), inflasi dan BI. rate. Sedangkan pembiayaan adalah sebagai variabel dependen. Untuk menjelaskan pengaruh variabell tersebut, data yang diperoleh dalam penelitian ini dianalisis menggunakan model regresi linier berganda.

Berdasarkan hasil pengujian statistik dan analisis pembahasan, dana pihak ketiga (DPK), *capital adequacy ratio* (CAR), *return on asset* (ROA), inflasi dan BI rate terbukti secara simultan berpengaruh simultan atau bersama-sama secara signifikan terhadap tingkat pembiayaan. Gabungan variable independen penelitian ini dapat menjelaskan variabilitas pembiayaan sebesar 97,6%. Secara parsial dana pihak ketiga (DPK) berpengaruh positif signifikan terhadap tingkat pembiayaan, modal sendiri (CAR) tidak terbukti signifikansinya, *return on asset* (ROA) berpengaruh positif signifikan terhadap tingkat pembiayaan, inflasi tidak terbukti signifikansinya dan BI rate berpengaruh positif signifikan terhadap tingkat pembiayaan.

Kata Kunci : Tingkat pembiayaan, Dana Pihak Ketiga (DPK), *capital adequacy ratio* (CAR), *return on asset* (ROA), inflasi, BI rate, Bank Syariah

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi
Saudara Ajijil Ashari
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 berpendapat bahwa skripsi Saudara:

Nama : Ajijil Ashari
NIM : 06390024
Judul : **Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Capital Adequacy Ratio (CAR) Return On Asset (ROA),* Inflasi dan BI. Rate Terhadap Pembiayaan Pada Bank Umum Syariah Periode 2006 – 2010**

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 14 Juni 2011
Pembimbing I

Sunaryati, S.E., M.Si.
NIP. 19751111 200212 2 002

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi
Saudara Ajijil Ashari
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 berpendapat bahwa skripsi Saudara:

Nama : Ajijil Ashari
NIM : 06390024
Judul : **Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Capital Adequacy Ratio (CAR) Return On Asset (ROA), Inflasi* dan BI. Rate Terhadap Pembiayaan Pada Bank Umum Syariah Periode 2006 – 2010**

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 14 Juni 2011
Pembimbing II

M. Kurnia Rahman Abadi, S.E., M.M.
NIP. 19780503 200604 1 002

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga FM-UINSK-BM-05-07/RO

PENGESAHAN SKRIPSI
Nomor : UIN. 02/K.KUI-SKR/PP.009/129/2011

Skripsi/tugas akhir dengan judul : **Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Capital Adequacy Ratio (CAR) Return On Asset (ROA), Inflasi* dan BI. Rate Terhadap Pembiayaan Pada Bank Umum Syariah Periode 2006 – 2010**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh
Nama : Ajijil Ashari
NIM : 06390024
Telah dimunaqasyahkan pada : 24 Juni 2011
Nilai : A/B
Dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syariah UIN Sunan Kalijaga

TIM MUNAQASYAH :

Ketua Sidang

Sunaryati, S.E., M.Si.
NIP. 19751111 200212 2 002

Penguji I

Drs. A. Yusuf Khoeruddin, S.E., M.Si.
NIP. 19661119 199203 1 002

Penguji II

H. M. Yazid Afandi, S.Ag., M.Ag.
NIP. 19720913 200312 1 001

Yogyakarta, 24 Juni 2011
UIN Sunan Kalijaga
Fakultas Syariah
DEKAN

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

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

SURAT PERNYATAAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya :

Nama : Ajijil Ashari

NIM : 06390024

Jurusan-Prodi : Mu'amalah – Keuangan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul : **Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Capital Adequacy Ratio (CAR) Return On Asset (ROA),* Inflasi dan BI. Rate Terhadap Pembiayaan Pada Bank Umum Syariah Periode 2006 – 2010,** 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.

Yogyakarta, 14 Juni 2011

Mengetahui,
Ka. Prodi Keuangan Islam

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

Penyusun,

Ajijil Ashari
NIM. 06390024

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	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

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

و	waw	w	w
ه	ha’	h	ha
ء	hamzah	‘	apostrof
ي	ya	y	ye

B. Konsonan Rangkap Karena *Syaddah* ditulis Rangkap

ة متعدّد	ditulis	*Muta’addidah*
ة عدّ	ditulis	*‘iddah*

C. *Ta’ marbutah* di Akhir Kata

1. Bila dimatikan ditulis

حكمة	ditulis	*Hikmah*
علة	ditulis	*‘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’, maka ditulis dengan *h*.

الاوْلياء كرامة	ditulis	*Karamah al-auliya’*
الفطر ة كا ز	ditulis	*Zakah al-fitri*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

ـَـ	Fathah	ditulis	*a*
ـِـ	Kasrah	ditulis	*i*
ـُـ	Dammah	ditulis	*u*
فعَل	Fathah	ditulis	*fa’ala*

ذكِر	Kasrah	ditulis	*zukira*
يذهبُ	Dammah	ditulis	*Yazhabu*

E. Vokal Panjang

1	Fathah + alif	ditulis	*a*
	هلية جا	ditulis	jahiliyyah
2	Fathah + ya' mati	ditulis	a
	تنسَى	ditulis	tansa
3	Kasrah + ya' mati	ditulis	i
	كريم	ditulis	karim
4	Dammah + wawu mati	ditulis	u
	فرُوض	ditulis	Furud

F. Vokal Rangkap

1	Fathah + ya mati	ditulis	*ai*
	بَيْنكم	ditulis	*bainakum*
2	Fathah + wawu mati	ditulis	*au*
	قوْل	ditulis	*Qaul*

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

اانتم	ditulis	*a'antum*
ت اعد	ditulis	*u'iddat*
لئن تم شكر	ditulis	*lain syakartum*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

H. Kata Sandang Alif + Lam

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

ن ا القر	ditulis	*al-Qur'an*
الشمس	ditulis	*al-Syams*

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

د و الفر و ا ذ	ditulis	*zawi al-furud*
السنة هل ا	ditulis	*ahl al-sunnah*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PERSEMBAHAN

Skripsi ini kupersembahkan untuk :

- Bapak dan Ummi ku tercinta, Rasman dan Siti Maemunah (Amut), yang selalu membimbingku, menasehatiku, mendukungku dan mendo'akanku dengan tulus yang senantiasa mengiringi setiap Langkahku

- Kakakku dan Adik-adikku tersayang : Didin Jalaluddin Gozali S.T., Hurul A'ini, Anwar Jawahir, Tuti Badi'ah, terimakasih atas supportnya

- MAPALASKA UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, yang telah memberikan warna dalam hidupku

- Para pejuang dakwah ekonomi islam

- Almamaterku.....UIN SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

MOTTO

Benih Semua Prestasi Adalah Kemauan, Bukan Harapan Atau Impian
(Napolen Hill)

Carilah Ilmu dan kekayaan Jika Kamu Memilih Cita-cita Sebagai pemimpin. Ilmu akan Menyelesaikan Masalah Kelompok Orang "Khusus" yang Kamu Pimpin, Sedangkan Harta Akan Membantu Kamu Menyelesaikan Masalah Kelompok Orang "Umum"
(Ali Bin Abi Thalib)

Pada Puncak-Mu Kucari Jati Diri
Pada Hijau-Mu Kutemukan Damai Abadi
Takkan Menyerah Dalam Cita
Takkan Surut Sebelum Sujud

(MOTTO MAPALASKA)

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَٰنِ الرَّحِيمِ

الحمد لله رب العالمين وبه نستعين على امور الدنيا والدين والصلاة والسلام على سيد ومولنا وحبيبنا وشفيعنا محمد وعلى اله وصحبه ومن تبعهم الى يوم الدين. امّا بعد

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Segala puji bagi Allah *Azza wa Jalla*, penyusun panjatkan kehadirat-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 dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Shalawat dan salam semoga senantiasa terlimpahkan kepada junjungan kita Baginda Rasulullah Muhammad SAW, pembawa kebenaran dan petunjuk, berkat beliaulah 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 Prof. Dr. H. Musa Asy'ari, selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

2. Bapak Drs. Yudian Wahyudi, MA., Ph.D. selaku Dekan Fakultas Syari'ah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Dr. M. Fakhri Husein, S.E.,M.Si. selaku Kepala Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syari'ah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Ibu Sunaryati, S.E.,M.Si. selaku pembimbing I dan Bapak M. Kurnia Rahman Abadi, SE., M.M. selaku pembimbing II, yang penuh kesabaran memberikan pengarahan, saran, dan bimbingan sehingga terselesaikannya skripsi ini.
5. Bapak Drs. H. Syafaul Mudawam, M.A., M.M. selaku pembimbing akademik.
6. Seluruh Dosen dan Karyawan Prodi Keuangan Islam Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang memberiku ilmu dan pengetahuan yang luas dan pelayanan yang diberikan selama ini.
7. Orang Tuaku tercinta Bapak Rasman dan Ibu Siti Maemunah (Amut), kakakku Didin Jalaludin Gozali, S.T., dan adik-adikku tercinta Hurul A'ini, Anwar Jawahir dan Tuti Badi'ah, terimakasih atas Do'a, motivasi, nasehat dan kasih sayangnya.
8. Keluarga besarku di Karawang, terimakasih banyak atas do'a dan dukungannya, buat Vebri Aryanto Jaelani dan Agit Ardian, terimakasih atas bantuan dan dukungannya.
9. Siti Fatimah, SPd.Si., yang selalu perhatian, terimakasih atas kasih sayang dan waktunya yang tak pernah lelah.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

10. Sahabat-sahabatku di KUI 06 : Ali Syukron, Insyiroh, Dian Primadona, Khoiry Rusli, Muhimah, Hotamarrasyid, Triana A. Gozali, Maulana Hasan, Rahmat Mulyana, terimakasih atas persahabatan yang nyata yang membuat hidup ini lebih bermakna.
11. Saudara-saudaraku di MAPALASKA, terimakasih atas persaudaraan yang berharga, terimakasih atas didikan, pengalaman dan kebersamaan yang membuat hidup lebih berharga dan penuh warna.
12. Seluruh sahabat dan semua pihak yang tidak dapat penyusun sebutkan satu persatu, yang telah memberikan dukungan, motivasi, inspirasi, yang selalu mengingatkan penyusun disaat lupa dan membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Akhirnya penyusun berharap semoga penyusunan skripsi ini bisa bermanfaat, *Amin Ya Robbal 'Alamin*.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 7 Juni 2011
Penyusun

Ajijil Ashari
06390024

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL i

ABSTRAK ii

HALAMAN PENGESAHAN iii

HALAMAN PERSETUJUAN v

SURAT PERNYATAAN vi

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN vii

HALAMAN PERSEMBAHAN xi

MOTTO xii

KATA PENGANTAR xiii

DAFTAR ISI xvi

DAFTAR TABEL xix

DAFTAR GAMBAR xx

BAB I. PENDAHULUAN 1

A. Latar Belakang Masalah 1

B. Pokok Masalah 9

C. Tujuan dan Manfaat 10

D. Sistematika Pembahasan 12

BAB II. LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESA 15

A. Telaah Pustaka 15

B. Landasan Teori 17

1. Manajemen Dana Bank Syariah 23

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

2. Manajemen Penggunaan dana 25

C. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Besarnya Pembiayaan.. 39

1. Dana Pihak Ketiga (DPK) 39

2. *Capital Adequacy Ratio* (CAR) 42

3. *Return on Asset* (ROA) 44

4. Inflasi…… 45

5. BI rate……. 54

D. Hubungan Antar Variabel dan Pengembangan Hipotesis 57

E. Kerangka Penelitian 64

BAB III. METODE PENELITIAN 65

A. Jenis dan Sifat Penelitian..... 65

B. Populasi dan Sampel. 64

C. Teknik Pengumpulan Data 67

D. Definisi Operasional Variabel 68

1. Variabel Dependen 68

2. Variabel Independen..... 70

E. Teknik Analisa Data..... 75

1. Statistik Deskriptif..... 74

2. Analisis Pengujian Asumsi Klasik..... 76

3. Analisis Regresi Berganda 79

4. Uji Hipotesis..... 81

F. Gambaran Umum Bank Syariah 83

1. Bank Muamalat Indonesia Tbk..... 83

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

2. Bank Syariah Mandiri 91

3. Bank Syariah Mega Indonesia 96

BAB IV. ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN 113

A. Analisis Deskriptif 113

B. Analisis Data 117

1. Uji Asumsi Klasik 117

a. Uji Normalitas 118

b. Uji Autokorelasi 119

c. Uji Multikolinearitas 121

d. Uji Linearitas 122

e. Uji Heteroskedastisitas 123

2. Analisis Regresi Berganda 124

a. Koefisien Determinasi 126

b. Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F) 126

c. Uji Signifikansi Individual (Uji Statistik t) 128

C. Pembahasan 130

BAB V. PENUTUP 141

A. Kesimpulan 141

B. Keterbatasan 143

C. Saran 144

DAFTAR PUSTAKA 145

BIBLIOGRAFI

LAMPIRAN-LAMPIRAN

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Perbedaan perbankan syariah dengan perbankan konvensional….. 101

Tabel 3.2 Perbedaan bagi hasil dan bunga bank…… 102

Tabel 3.3 Perkembangan Aset Perbankan Syariah……... 104

Tabel 3.4 Perkembangan DPK Bank Umum Syariah……... 106

Tabel 3.5 Perkembangan *Capital Adequacy Ratio* (CAR)……... 109

Tabel 3.6 Perkembangan *Return On Asset* (ROA)……... 110

Tabel 3.7 Perkembangan Pembiayaan……. 111

Tabel 3.8 Perkembangan Inflasi dan BI rate……... 112

Tabel 4.1 Hasil Uji Normalitas..... 119

Tabel 4.2 Hasil Uji Autokorelasi..... 120

Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolinieritas..... 121

Tabel 4.4 Hasil Uji Linearitas 123

Tabel 4.5 Hasil Uji Regresi Linear Berganda 125

Tabel 4.6 Hasil Uji Koefisien Determinasi 126

Tabel 4.7 Hasil Uji F 127

Tabel 4.8 Hasil Uji t 128

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka penelitian…….. 64

Gambar 3.1 Struktur Organisasi PT. Bank Syariah Mandiri 95

Gambar 3.2 Struktur organisasi PT. Bank Mega Syariah 98

Gambar 4.1 Dana Pihak Ketiga Periode 2006-I sampai 2010-II…….. 113

Gambar 4.2 CAR Periode 2006-I sampai 2010-II…… 114

Gambar 4.3 ROA Periode 2006-I sampai 2010-II……..... 115

Gambar 4.4 Inflasi dan BI rate Periode 2006-I sampai 2010-II…….. 116

Gambar 4.5 Pembiayaan Periode 2006-I sampai 2010-II……... 117

Gambar 4.6 Hasil Uji Heteroskedastisitas……... 124

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Dalam kehidupan sehari-hari, masyarakat memiliki kebutuhan-kebutuhan yang harus dipenuhi baik kebutuhan primer, sekunder maupun tersier. Ada kalanya masyarakat tidak memiliki cukup dana untuk memenuhi kebutuhan hidupnya. Oleh karenanya, dalam perkembangan perekonomian masyarakat yang semakin meningkat perlu adanya jasa pembiayaan yang ditawarkan oleh lembaga keuangan bank dan lembaga keuangan non bank. Pembiayaan, secara luas berarti *financing* atau pembelanjaan, yaitu pendanaan yang dikeluarkan untuk mendukung investasi yang telah direncanakan, baik dilakukan sendiri maupun dijalankan oleh orang lain. Dalam arti sempit, pembiayaan dipakai untuk mendefinisikan pendapatan yang dilakukan oleh lembaga pembiayaan, seperti bank umum syariah kepada nasabah.[1]

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Pembiayaan dikucurkan melalui dua jenis bank, yaitu Bank Konvensional maupun Bank Syariah. Sistem bunga yang diterapkan dalam perbankan konvensional telah mengganggu hati nurani umat Islam di dunia tanpa kecuali umat Islam di Indonesia. Bunga uang dalam fiqih dikategorikan sebagai riba yang demikian merupakan sesuatu yang dilarang oleh syariah

[1] Muhammad, *Manajemen Bank Syariah*, (Yogyakarta : UPP YKPN, 2005), hlm. 260.

(haram). Alasan mendasar inilah yang melatarbelakangi lahirnya lembaga keuangan bebas bunga, salah satunya adalah Bank Syariah.[2]

Eksistensi perbankan syari'ah saat ini menempati posisi yang sangat strategis ditengah masyarakat Indonesia yang mayoritas penduduknya beragama Islam dan memobilisasi dana dari masyarakat melalui kegiatan *funding* dan menyalurkan kembali melalui kegiatan *financing*. Peran ini tidak lepas dari fungsi bank yaitu sebagai lembaga perantara *(intermediary institution)* antara unit-unit ekonomi yang kelebihan dana *(surplus unit)* dengan unit-unit lain yang kekurangan dana *(deficit unit)*.

Hadirnya Bank syariah telah lama dinantikan oleh masyarakat Indonesia. Pada mulanya perbankan syariah belum mendapat perhatian yang optimal dari pemerintah, hal ini terlihat pada Undang-Undang No. 7 tahun 1992 yang belum menjelaskan adanya landasan hukum operasional perbankan syariah. Namun, setelah adanya Undang-undang baru yaitu Undang-undang No. 10 tahun 1998 maka bank syariah telah memiliki landasan hukum yang lebih kuat serta jenis-jenis usaha yang dapat dioperasikan oleh bank syariah. Dan keluarnya Undang-Undang No. 21 tahun 2008 tentang bank syariah, Undang-undang tersebut juga memberikan arahan bagi bank-bank konvensional untuk membuka cabang syariah ataupun mengkonversi secara total menjadi bank syariah. Dengan diakuinya dua sistem perbankan yaitu perbankan sistem bagi hasil dan sistem konvensional,

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

[2] Raimond Flora Lamandasa *Praktek Pembiayaan Dalam Perbankan Syariah,* http://www.scribd.com/doc/3144164/Praktek-Pembiayaan-Dalam-Perbankan-Syariah, akses 6 Agustus 2010. Pkl. 00.56 WIB.

maka bank syariah semakin berkembang dan mulai dikenal oleh seluruh lapisan masyarakat di Indonesia.[3]

Bank Umum Syariah, yaitu bank yang melaksanakan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah yang dalam kegiatannya memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran.[4] PT. Bank Muamalat Indonsia Tbk. sebagai bank umum syariah pertama di Indonesia yang didirikan pada tanggal 1 November 1991, diprakarsai oleh Majelis Ulama Indonesia (MUI) dan Pemerintah Indonesia, dan memulai kegiatan operasinya pada tanggal 1 Mei 1992. Dengan dukungan nyata dari eksponen Ikatan Cendikiawan Muslim se-Indonesia (ICMI) dan beberapa pengusaha Muslim, Bank Muamalat berhasil menyandang predikat sebagai Bank Devisa pada tanggal 27 oktober 1994.[5] PT. Bank Syariah Mandiri menjadi bank umum syariah kedua yang didirikan pada tanggal 8 September 1999, dan mulai beroperasi pada tanggal 1 November 1999.[6] PT. Bank Syariah Mega Indonesia resmi beroperasi pada tanggal 25 Agustus 2004 sebagai bank umum syariah ketiga yang merupakan hasil konversi PT. Bank Umum Tugu yang diakuisisi oleh beberapa

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

[3]Jurnalskripsi.com, *Evaluasi penerapan Pembiayaan Murabahah Pada PT BNI (PERSERO) Tbk. Kantor Cabang medan*, www. HostGator.com, akses 5 Januari 2011, Pkl. 22.18 WIB.

[4] Raimond Flora Lamandasa, *Praktek Pembiayaan Dalam Perbankan Syariah,* http://www.scribd.com/doc/3144164/Praktek-Pembiayaan-Dalam-Perbankan-Syariah. Akses 6 Agustus 2010, 00.56 WIB.

[5] http://www.muamalatbank.com/index.php/home/about/profile. Akses tanggal 4 Januari 2011, 23.43 WIB.

[6] http://www.syariahmandiri.co.id/category/info-perusahaan/. Akses tanggal 4 Januari 2011. Pkl. 23.00 WIB.

perusahaan.[7] Sampai bulan Februari 2011 kini jumlah bank umum syariah menjadi sebelas bank umum syariah, diantaranya yaitu : Bank Muamalat Indonesia Tbk.,Bank Syariah Mandiri, Bank Syariah Mega Indonesia, Bank BCA Syariah, Bank BRI Syariah, Bank Jabar Banten Syariah, Bank Panin Syariah, Bank Syariah Bukopin, Bank Victoria Syariah, MyBank Syariah Indonesia.

Perkembangan perbankan syariah berdasarkan laporan tahunan BI tahun 2009, secara kuantitas pencapaian perbankan syariah sungguh membanggakan dan terus mengalami peningkatan dalam jumlah bank. Pembiayaan pada tahun 2006 yaitu 20.445 Milyar, dan pada tahun 2007 yaitu 27.944 Milyar, selanjutnya pada tahun 2008 mencapai 38.198 Milyar, sedangkan pada tahun 2009 mencapai 46.886 Milyar, data tersebut menunjukkan bahwa pembiayaan perbankan syariah menunjukkan peningkatan yang signifikan, pembiayaan mencapai peningkatan 22.74 % setiap tahunnya.[8] Sepanjang tahun 2010 perbankan syariah tumbuh dengan volume usaha yang tinggi yaitu sebesar 43,99% meningkat dibandingkan periode yang sama tahun sebelumnya yaitu sebesar 26,55% dengan pertumbuhan dana yang dihimpun maupun pembiayaan yang juga relatif tinggi dibandingkan periode yang sama tahun 2009. Secara umum efektivitas fungsi intermediasi perbankan syariah tetap terjaga seiring pertumbuhan dana

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

[7] http://www.bsmi.co.id/Profil-SekilasBSMI.php. Akses tanggal 4 Januari 2011, Pkl. 23.28 WIB.

[8].http://cintasyariah.wordpress.com/2010/02/25/perkembangan-bank-syariah-di indonesia/ Akses tanggal 20 januari 2011, Pkl. 23.54 WIB.

yang dihimpun maupun pembiayaan yang relatif tinggi dibandingkan perbankan nasional, serta penyediaan akses jaringan yang meningkat dan menjangkau kebutuhan masyarakat secara lebih luas sehingga masih memiliki fundamental yang cukup kuat untuk memanfaatkan potensi membaiknya perekonomian nasional.[9]

Kondusifnya situasi perekonomian nasional mendorong perbankan syariah untuk melakukan ekspansi usahanya baik dalam bentuk penghimpunan dana masyarakat maupun penyaluran pembiayaan. Sampai dengan triwulan III 2010, pertumbuhan pembiayaan yang disalurkan perbankan syariah mencapai 34,85% jauh meningkat dibanding periode yang sama tahun 2009 yang hanya mencapai 18,16%. Dari sisi penghimpunan dana, pertumbuhan DPK perbankan syariah juga mengalami peningkatan menjadi sebesar 39,16% dibandingkan periode yang sama tahun 2009 sebesar 35,19%. Peningkatan DPK yang tidak diimbangi pembiayaan yang disalurkan berdampak pada penurunan profitabilitas bank syariah. Meski begitu, efektivitas intermediasi bank syariah masih tetap terjaga dengan *financing to deposit ratio* mencapai 95%. Dari sisi jangkauan pelayanan, perbankan syariah dalam periode laporan secara geografis telah menjangkau masyarakat di lebih dari 103 kabupaten/kota dan 33 propinsi di Indonesia, walaupun porsi pembiayaan terbesar masih berada di DKI Jakarta sebesar Rp.24,46 trilyun dari total pembiayaan perbankan syariah yang diberikan secara nasional.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

[9] ”Outlock Perbankan Syariah Indonesia 2011” www.bi.go.id,. Akses 13 februari 2011, Pkl. 22.35 WIB.

Pertumbuhan tersebut diikuti dengan tingkat kesehatan pembiayaan yang masih dapat dipelihara dengan baik. Dengan begitu fungsi intermediasi perbankan syariah dalam mendukung aktifitas perekonomian dapat dilakukan secara optimal. Kinerja pembiayaan yang relatif tidak terpengaruh oleh krisis keuangan global diperkirakan disebabkan oleh dua faktor; pertama, pembiayaan perbankan syariah yang konsisten difokuskan pada pembiayaan sektor riil (ekonomi produktif), dan kedua, pembiayaan perbankan syariah yang terkonsentrasi pada usaha ekonomi domestik dimana didominasi oleh pembiayaan sektor usaha mikro, kecil dan menengah (UMKM).[10]

Besarnya pembiayaan yang berhasil disalurkan oleh bank syariah sangat dipengaruhi oleh banyak faktor, baik itu faktor eksternal maupun faktor internal bank syariah sendiri. Dalam penelitian ini akan menguji pengaruh beberapa variabel independen yang yang menggabungkan variabel rasio keuangan dan variabel makro ekonomi terhadap total pembiayaan *(financing)* yang disalurkan oleh bank umum syariah. Variabel yang dimaksud dalam penelitian ini adalah Dana Pihak Ketiga (DPK), *Capital Adequacy ratio (CAR)*, *Return on Asset (ROA)*, Inflasi dan BI rate. Adapun alasan pemakaian variabel dalam penelitian ini bahwasannya dana pihak ketiga (DPK) merupakan salah satu faktor yang mempengaruhi pembiayaan. Semakin besar DPK yang dihimpun oleh bank syariah, maka semakin besar pula pembiayaan yang disalurkannya. Besar kecilnya DPK dipengaruhi oleh

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

[10] Laporan Perkembangan Perbankan Syariah Tahun 2008, Direktorat Perbankan Syariah, www.bi.go.id, Akses 13 februari 2011, Pkl. 22.45 WIB.

banyak faktor, seperti pada tahun 2004 keluarnya fatwa MUI mengenai bunga bank haram menyebabkan DPK bank syariah meningkat tajam.[11]

Sedangkan Modal sendiri (CAR) merupakan sesuatu yang mewakili kepentingan pemilik dalam suatu perusahaan. Modal bagi suatu perusahaan merupakan hal yang sangat penting karena berhubungan dengan kepercayaan masyarakat terhadap suatu bank, kondisi kecukupan modal merupakan faktor penentu tingkat kepercayaan masyarakat. Modal sendiri mempunyai hubungan positif dengan kemampuan bank dalam melakukan pembiayaan, semakin tinggi besarnya tingkat modal sendiri yang dimiliki oleh suatu bank maka semakin besar pula kemampuan suatu bank untuk melakukan pembiayaan.[12]

Return on Asset (ROA) merupakan suatu pengukur manajemen bank dalam memperoleh keuntungan secara keseluruhan. Jika ROA suatu bank semakin besar, maka semakin besar pula tingkat keuntungan yang dicapai bank tersebut dan semakin baik posisi bank tersebut dari segi pengamatan aset. Semakin besar tingkat keuntungan (ROA) yang didapat oleh bank, maka semakin besar pula upaya manajemen menginvestasikan keuntungan tersebut dengan berbagai kegiatan yang menguntungkan manajemen, terutama dengan penyaluran pembiayaan.[13]

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

---

[11] Veithzal Rivai dkk, *Bank and financial Institution Management : convensional & Syariah System* (Jakarta : PT Raja Grafindo Persada, 2007), hlm. 745.

[12] Veithzal Rivai dan Arviyan Arivin, *Islamic Banking* (Jakarta: Bumi Aksara, 2010), hlm. 662.

[13] Zainul Arifin, *Dasar-dasar Manajemen bank Syariah,* (Bandung: Alvabet, 2002), hlm. 59.

Inflasi dan BI rate merupakan indikator yang sering dan umum digunakan untuk melihat kondisi makro ekonomi. Inflasi hampir terjadi diseluruh Negara di dunia dan menurut Milton Friedman sebenarnya merupakan sebuah fenomena moneter. BI rate sebagai variabel yang cukup penting dan berpengaruh dalam aktifitas perekonomian Indonesia, serta sebagai angka pembanding tingkat bagi hasil dalam perbankan syariah. Bank syariah merupakan bank berbasis sektor riil dan perkembangan sektor riil biasa diukur dengan pertumbuhan ekonomi.

Kondisi makro ekonomi Indonesia sepanjang tahun pengamatan 2006-2010 mengalami fluktuasi yang cukup signifikan. Hal ini disebabkan karena adanya krisis keuangan global yang memicu meningkatnya harga BBM bersubsidi pada tahun 2008, sehingga perubahan angka inflasi yang mencapai 12,14% pada bulan September 2008 dan tingkat BI rate mencapai 9,50%. Strategi Bank Indonesia dalam menekan laju inflasi melalui piranti moneter yang salah satunya adalah BI rate, sejauh ini BI rate terbukti relatif efektif dalam menekan laju inflasi.

Peningkatan BI rate merupakan ”pil pahit” yang harus ditelan oleh pelaku dunia usaha agar *inflasi* tidak berdampak bola salju *(snow ball effects)* yaitu semakin memperparah kondisi lingkungan bisnis. Meningkatnya inflasi dan BI rate akan menekan laju pembiayaan pada perbankan syariah, pembiayaan akan meningkat apabila inflasi dan BI rate relatif stabil.[14]

[14] Sakariza Qori Hermawan *”Pengaruh Turbulensi Ekonomi Pada Kredit Konsumen”*, http://www.pdfchaser.com/pdf/pengaruh-turbulensi-ekonomi-pada-kredit konsumer.html. akses 13 Februari 2011. pkl. 22.54 WIB.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Penelitian ini dilakukan pada bank umum syariah yang telah beroperasi pada tahun pengamatan karena alasan ketersediaan data yang dibutuhkan. Adapun bank umum syariah tersebut yaitu Bank Muamalat Indonesia Tbk., Bank Syariah Mandiri dan Bank Syariah Mega Indonesia.

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah diuraikan diatas, menarik dicermati lebih lanjut mengenai tingkat kesehatan pembiayaan perbankan syari'ah, sehingga penulis tertarik melakukan penelitian kembali dengan judul **Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Capital Adequacy Ratio (CAR), Return on Asset (ROA),* Inflasi dan BI. Rate Terhadap Pembiayaan Pada Bank Umum Syariah Periode 2006 – 2010,** dengan variable independennya dana pihak ketiga, *capital adequacy ratio*, *return on asset,* inflasi dan BI rate. Perbedaan dengan penelitian sebelumnya, dalam penelitian ini menambahkan variabel BI rate dengan jangka waktu pengamatan yang lebih panjang dan menggunakan data triwulanan serta pemilihan populasinya yaitu Bank Umum Syariah (BUS).

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

B. Pokok Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, maka yang menjadi pokok permasalahan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Apakah jumlah Dana Pihak Ketiga (DPK), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Return on asset* (ROA), Inflasi dan BI rate berpengaruh terhadap pembiayaan pada bank umum syariah periode 2006-2010.

2. Apakah jumlah Dana Pihak Ketiga (DPK) berpengaruh terhadap pembiayaan pada bank umum syariah periode 2006-2010.
3. Apakah jumlah *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh terhadap pembiayaan pada bank umum syariah periode 2006-2010.
4. Apakah jumlah *Return on asset* (ROA) berpengaruh terhadap pembiayaan pada bank umum syariah periode 2006-2010.
5. Apakah Inflasi berpengaruh terhadap pembiayaan pada bank umum syariah periode 2006-2010.
6. Apakah BI rate berpengaruh terhadap pembiayaan pada bank umum syariah periode 2006-2010.

C. Tujuan dan Manfaat

1. Tujuan Penelitian

Berdasarkan pokok masalah diatas maka tujuan penelitiaan yang ingin dilakukan adalah:

a. Untuk menjelaskan pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Return on asset* (ROA), Inflasi dan BI rate secara bersama-sama terhadap pembiayaan pada Bank Umum Syariah.
b. Untuk menjelaskan pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap pembiayaan pada Bank Umum Syariah.
c. Untuk menjelaskan pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap pembiayaan pada Bank Umum Syariah.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

d. Untuk menjelaskan pengaruh *Return on asset* (ROA) terhadap pembiayaan pada Bank Umum Syariah.

e. Untuk menjelaskan pengaruh Inflasi terhadap pembiayaan pada Bank Umum Syariah.

f. Untuk menjelaskan pengaruh BI rate terhadap pembiayaan pada Bank Umum Syariah.

2. Manfaat Penelitian

Hasil penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat bagi:

a. Manfaat Akademis

Dapat memberikan sumbangsih pemikiran keilmuan ekonomi Islam khususnya tentang perbankan syariah, serta berguna sebagai bahan pertimbangan dan informasi bagi penelitian lain yang berkaitan dengan penelitian ini. Selain itu penelitian ini dapat menambah wawasan dan kepustakaan bagi pihak-pihak yang berkepentingan.

b. Manfaat praktis

Sebagai suatu penelitian terapan, pada dasarnya hasil penelitian ini lebih banyak tertuju pada bidang praktis, dalam hal ini adalah manajemen perbankan syariah untuk dijadikan bahan evaluasi dan pertimbangan dalam menentukan langkah dan perencanaan kinerja yang akan dicapai oleh manajemen.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

D. Sistematika Pembahasan

Pembahasan skripsi ini dibagi menjadi lima bab, setiap bab terdiri dari sub-bab yaitu:

Bab I : Pendahuluan

Bab ini mengenai yang bersifat umum yaitu: latar belakang masalah, pokok masalah, tujuan dan manfaat penelitian dan sistematika pembahasan.

Bab II : Landasan teori

Bab ini membahas mengenai telaah pustaka, kerangka teoritik, kerangka teori dan hipotesis. Urgensi dari bab ini adalah untuk memperoleh pemahaman dan kerangka yang membangun teori dilakukan penelitian ini.

Bab III : Metode penelitian

Bab ini berisi tentang gambaran cara atau teknik yang akan digunakan dalam penelitian, berisi jenis dan sifat penelitian, populasi, metode pengumpulan data, definisi operasional variable dan teknik analisis data.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Bab IV : Analisis data dan Pembahasan

Bab ini akan menjelaskan hasil penelitian dan pembahasan dari hasil analisis penelitian, analisis data secara deskriptif maupun hasil pengujian yang telah dilakukan.

Bab V : Penutup

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

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

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), *return on asset* (ROA), inflasi dan BI rate secara bersama-sama berpengaruh terhadap 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 *capital adequacy ratio* (CAR) yang dihasilkan, dapat disimpulkan bahwa secara parsial, *capital adequacy ratio* (CAR) berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap pembiayaan. . Alasan dalam penelitian ini yaitu bahwasannya Batas pemberian kredit bagi bank nasional adalah 15% dari modal gabungan dan cadangan pada pinjaman tanpa jaminan dan 25% untuk pinjaman yang dijamin sepenuhnya. Induk perusahaan Bank dapat meminjamkan afiliasi bank baik 10% dari modal ditambah surplus affiliate, atau 20% dari modal semua afiliasi, asalkan mereka semua dimiliki oleh perusahaan induk yang sama. Tentu saja, kebanyakan pinjaman yang akan mendekati batas ini dibuat untuk debitur institusional saja. Dolar maksimal jumlah yang tunggal bank dapat meminjamkan ke peminjam

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

diberikan. Batas-batas hukum yang berbeda untuk berbagai jenis bank. Undang-Undang Lembaga Keuangan Tahun 1989 mengamanatkan bahwa semua tabungan dan lembaga pinjaman harus mematuhi batasan yang sama yang ditetapkan bagi bank nasional Dalam kondisi yang situasional, besaran/porsi pembiayaan dipengaruhi oleh alokasi dana untuk itu, yang diantaranya bank juga mempertimbangkan penyaluran ke sektor lain, maka CAR tidak berpengaruh terhadap pembiayaan suatu bank.

4. Berdasarkan koefisien regresi *return on asset* (ROA) yang dihasilkan, dapat disimpulkan bahwa secara parsial, *return on asset* (ROA) berpengaruh positif dan signifikan terhadap pembiayaan.
5. Berdasarkan koefisien regresi Inflasi yang dihasilkan, dapat disimpulkan bahwa secara parsial, inflasi berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap pembiayaan. Hal ini disebabkan karena pada dasarnya inflasi bisa bersifat positif dan negatif, artinya jika inflasi ringan mampu mendorong roda perekonomian dan inflasi parah atau berat yaitu pada saat terjadi inflasi tidak terkendali *(hiperinflasi)* akan menghambat roda perekonomian, karena sifat inflasi yang tidak tentu maka akan mempengaruhi besar kecilnya pertumbuhan pembiayaan pada bank umum syariah yang sifatnya jangka pendek, sehingga pembiayaan pada bank syariah tidak dipengaruhi oleh inflasi yang biasanya terjadi dalam jangka panjang. Dalam pernyataannya Sadono Sukirno, menyatakan bahwa kenaikan harga yang tinggi menyebabkan kegiatan produktif tidak menguntungkan. Pemilik modal biasanya lebih suka menggunakan uangnya untuk tujuan spekulasi antara lain dengan mengalihkan

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

dananya kepada aktiva tetap berupa tanah, rumah dan bangunan yang tak mudah digerus oleh turunnya nilai uang. Maka, jika semakin tinggi inflasi akan menyebabkan nilai rill uang akan berkurang, hal tersebut dapat memberikan gangguan terhadap fungsi tabungan dan ada kemungkinan masyarakat akan menarik uangnya dalam bentuk simpanan dibank untuk disalurkan kepada aktiva-aktiva yang bersifat spekulasi dan tetap seperti tanah. Alasan lain dalam penelitian ini bahwasannya akad perjanjian dalam sistem pembiayaan syariah didasarkan pada asas keadilan, akad antara pemilik modal (bank sebagai *shahibul mall*) dan pengelola (*mudharib*) untuk memperoleh keuntungan yang dibagi sesuai nisbah bagi hasil yang disepakati pada awal akad. Dikarenakan nisbah bagi hasil disepakati pada awal akad, sehingga beban pembiayaan tidak terpengaruh oleh besar kecilnya inflasi.

6. Berdasarkan koefisien regresi BI rate yang dihasilkan, dapat disimpulkan bahwa secara parsial, Suku Bunga berpengaruh positif dan signifikan terhadap pembiayaan.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

B. Keterbatasan

1. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini hanya tiga yaitu Bank Muamalat, Bank Mandiri Syariah dan Bank Syariah Mega Indonesia. Dengan demikian, dimungkinkan muncul beberapa masalah seperti mengakibatkan hasil penelitian ini tidak dapat digunakan sebagai dasar generalisasi.
2. Keterbatasan data dengan hanya menggunakan 54 data, serta bentuk data yang tidak sama yaitu DPK dan pembiayaan menggunakan data jumlah (rupiah)

sedangkan CAR dan ROA menggunakan data rasio sementara itu Inflasi dan Suku Bunga juga menggunakan data rasio (persen). Hal ini dimungkinkan mengakibatkan hasil yang bias.

3. Selain itu variabel independen yang digunakan hanya terbatas pada lina variabel dan terdapt dua variabel yang tidak berpengaruh signifikan. 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. Variabel yang tidak berpengaruh (CAR dan Inflasi) diteliti lebih lanjut dengan menambahkan sampel penelitian atau jangka waktu/periode penelitian.
3. Penelitian selanjutnya sebaiknya menggunakan data dengan satuan yang sama, agar hasilnya tidak bias.
4. Bagi penelitian selanjutnya diharapkan memperluas objek pengamatan dengan mengikutsertakan Unit Usaha Syariah (UUS) serta Bank Perkreditan Rakyat Syariah (BPRS) agar pembahasan tentang pembiayaan menjadi lebih objektif karena ada kemungkinan perbedaan kondisi internal ataupun eksternal antara Bank Umum Syariah dengan Unit Usaha Syariah atau Bank Perkreditan Rakyat Syariah.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR PUSTAKA

Al-Qur'an

Departemen Agama, Al-Qur'an dan Terjemahnya, Jakarta: Intermasa, 1993.

Ekonomi Makro

Boediono, *Ekonomi Moneter,* edisi III, cetakan XI , Yogyakarta: BPFE, 2001.

Herlambang Tedi, dkk, *Ekonomi Makro: Teori Analisis dan Kebijakan,* Jakarta: Gramedia, 2001.

Noripin, *Ekonomi Moneter,* Buku I, edisi. 4, cetakan 7, Yogyakarta: BPFE, 2000.

Sukirno Sadono, *Makro Ekonomi Teori Pengantar*, edisi ketiga Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2004.

Ekonomi Islam

Arifin Zainul, *Dasar-dasar Manajemen bank Syariah,* Bandung: Alvabet, 2002.

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

Dendawijaya Lukman, *Manajemen Perbankan,* edisi kedua, Bogor: Galia Indonesia, 2005.

Hasibuan, Malayu S. P., *Dasar-dasar Perbankan,* Jakarta : Bumi Aksara, 2004.

Kuncoro Mudrajat dan Suharjono, *Manajemen Perbankan, Teori dan Aplikasi,* cetakan ke 1, Yogyakarta: BPFE, 2002.

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

Muhammad, *Sistem dan Prosedur Operasional Bank Islam,* Yogyakarta: UII Press, 2000.

Perwataatmadja Karnaen dan Syafi'i Antonio, *Apa dan Bagaimana Bank Islam,* cetakan III, Yogyakarta: Dana Bhakti Wakaf, 1999.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Rivai Veithzal, dkk, *Bank and financial Institution Management : convensional & Syariah System,* Jakarta : PT Raja Grafindo Persada, 2007.

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

Widyaningsih, *Bank dan Asuransi Islam di Indonesia*, Jakarta : Prenada Media, 2005.

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

Lain-lain

Hanafi, M. Mamduh dan Abdul Halim, *Analisis Laporan Keuangan* Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2005.

Jurnal dan Skripsi

Al Hakim Fatah, 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.

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), Yogyakarta, 2008.

Direktorat Bank syariah Bank Indonesia*, Bank Syariah*, Jakarta: Direktorat Bank Syariah Bank Indonesia, 2009.

Dzikrullah, *"Pengaruh Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga, Tingkat Inflasi, Suku Bunga, kredit Investasi Bank Konvensional dan Tingkat keuntungan Sertifikat Wadi'ah Bank Indonesia Terhadap pertumbuhan pembiayaan pada Bank Umum Syariah periode 2004-2008,* Skripsi (tidak diterbitkan), (Fakultas Syari'ah, UIN Sunan Kalijaga), Yogyakarta, 2009.

Fahrudin Muhamad Zaki, *Pengaruh inflasi, Capital Adequacy Ratio, Credit risk, Dana Pihak Ketiga dan Jaringan Terhadap Pembiayaan Pada Bank Umum Syariah Tahun 2006-2008,* Skripsi (tidak diterbitkan), (Fakultas Syari'ah, UIN Sunan Kalijaga), Yogyakarta, 2009.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Muhimah, *Pengaruh Tingkat Dana Pihak Ketiga (DPK), Capital Adequacy Ratio (CAR) dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Jumlah Penyaluran Pembiayaan Pada Bank Muamalat Indonesia Periode 2002-2009,* Skripsi (tidak diterbitkan), (Fakultas Syari'ah, UIN Sunan Kalijaga), Yogyakarta, 2010.

Rohimatun Ismi, *Pengaruh Capital Adequacy Rratio* (CAR), *Loan to Asset Ratio (LAR) dan Dana Pihak Ketiga (DPK) Terhadap Jumlah Pembiayaan Pada Bank Muamalat (Januari 2004 -- Juni 2006),* Skripsi (tidak diterbitkan)), (Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga), Yogyakarta 2006.

Yulianti Fuadah, Dewi, *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pembiayaan Investasi Mudharabah dan Musyarakah Pada Bank Syariah Mandiri*, Skripsi (tidak diterbitkan), (Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga), Yogyakarta, 2007.

Metode Penilitian

Ghozali Imam, *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS,* cetakan IV, Semarang : Badan Penerbit Universitas Diponogoro,2005.

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

Kuncoro Mudrajad, *Metode Kuantitatif: Teori dan Aplikasi untuk Bisnis dan Ekonomi*, edisi ke-2, Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2005.

Marzuki, *Metodologi Riset,* Yogyakarta: BPFE-UII,

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

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Internet

Hermawan, Sakariza Qori, *Pengaruh Turbulensi Ekonomi Pada Kredit Konsumen*, http://www.pdfchaser.com/pdf/pengaruh-turbulensi-ekonomi-pada-kredit konsumer.html. akses 13 Februari 2011. pkl. 22.54 WIB.

http://cintasyariah.wordpress.com/2010/02/25/perkembangan-bank-syariah-di-indonesia/ Akses tanggal 20 januari 2011, Pkl. 23.54 WIB.

http://www.bi.go.id Laporan Perkembangan Perbankan Syariah Tahun 2008, Direktorat Perbankan Syariah, Akses 13 februari 2011, Pkl. 22.45 WIB.

http://www.bi.go.id ”Outlock Perbankan Syariah Indonesia 2011”,. Akses 13 februari 2011, Pkl. 22.35 WIB.

http://www.bps.go.id/aboutus.php?id_subyek=03&tabel=1&fl=3. Akses 10 Februari 2011, Pkl. 16.30 WIB.

http://www.bsmi.co.id/Profil-SekilasBSMI.php. Akses tanggal 4 Januari 2011, Pkl. 23.28 WIB.

http://www.investopedia.com/terms/l/legal-lending-limit.asp. Akses 12 Juni 2011, Pkl 14.14 WIB.

http://www.muamalatbank.com/index.php/home/about/profile. Akses tanggal 4 Januari 2011, 23.43 WIB.

http://www.syariahmandiri.co.id/category/info-perusahaan/. Akses tanggal 4 Januari 2011. Pkl. 23.00 WIB.

Jurnalskripsi.com, *Evaluasi penerapan Pembiayaan Murabahah Pada PT BNI (PERSERO) Tbk. Kantor Cabang medan*, www. HostGator.com, akses 5 Januari 2011, Pkl. 22.18 WIB.

Lamandasa, Raimond Flora *Praktek Pembiayaan Dalam Perbankan Syariah,* http://www.scribd.com/doc/3144164/Praktek-Pembiayaan-Dalam Perbankan-Syariah, akses 6 Agustus 2010. Pkl. 00.56 WIB.

Satrio Utomo, Novianto, *Analisis Pengaruh Tingkat inflasi dan Suku Bunga BI Terhadap Kinerja Keuangan PT Bank Muamalat indonesia Tbk. Berdasarkan rasio Keuangan”* Skripsi Univeritas Guna Darma, www. google.com. Akses 15 januari 2011, Pkl. 21.25 WIB.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

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 Akedemik, 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 progam 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 sisitem prosedur dan layanan dengan pangkat Asisiten 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

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

anggota Akuntan Syariah (KAS) Ikatan Akuntan Indonesia (IAI), (e) sebagai anggota dewan penguji 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.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA