

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH  
TERHADAP PEMBIAYAAN  
(STUDI KASUS PADA BANK SYARI'AH MANDIRI)**



**SKRIPSI**

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

**DISUSUN OLEH:**

**ZAINUDDIN**

**04390025**

**PEMBIMBING:**

- 1. JOKO SETYONO, SE.,M.Si**
- 2. M. YAZID AFFANDI, S.Ag, M. Ag**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM  
FAKULTAS SYARI'AH  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2011**

## ABSTRAKSI

Perkembangan suatu bank sangat dipengaruhi oleh kemampuannya dalam menghimpun dana dari masyarakat, baik berskala kecil maupun besar. Sebagai lembaga keuangan, dana merupakan masalah yang paling utama, tanpa dana yang cukup maka bank tidak dapat melakukan kegiatannya dengan baik, bahkan bank tidak dapat berfungsi sama sekali. Sehingga pembiayaan mempunyai peranan yang sangat penting bagi dunia bisnis dan perbankan.

Pembiayaan selalu berkaitan erat dengan aktivitas bisnis, yaitu aktivitas yang mengarah pada peningkatan nilai tambah melalui proses penyerahan produk maupun jasa. Karena salah satu cara pelaku bisnis untuk memenuhi modalnya ialah dengan melakukan pembiayaan dari bank, sehubungan dengan aktivitas manajemen dana perbankan dalam kegiatan *financing* terdapat beberapa faktor yang dapat mempengaruhi terhadap kegiatan *financing* yang diantaranya adalah giro, tabungan dan deposito berjangka.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dan menjelaskan tentang pengaruh variabel-variabel: Giro, tabungan, dan deposito berjangka terhadap pembiayaan studi kasus pada PT. Bank Syariah Mandiri.

Alat analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah model regresi linier berganda (*multiple regression*) dengan persamaan kuadrat terkecil atau *ordinary least square* (OLS). Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel tabungan berpengaruh positif signifikan terhadap pembiayaan. Artinya, kenaikan tabungan akan menyebabkan kenaikan pembiayaan (*financing*) PT. Bank Syari'ah Mandiri dan sebaliknya pembiayaan (*financing*) akan menurun bila dalam penghimpunan dana yang berupa tabungan turun. Sedangkan variabel giro dan deposito berjangka berpengaruh negatif terhadap pembiayaan. Artinya, kenaikan giro dan deposito malah akan menyebabkan pembiayaan turun dan sebaliknya pembiayaan akan naik bila giro dan deposito turun.

Kata Kunci: *Giro, tabungan, Deposito Berjangka, dan Pembiayaan*

## SURAT PERNYATAAN

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya :

Nama : Zainuddin  
NIM : 04390025  
Jurusan : Keuangan Islam (KUI)

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul: **Analisis Faktor-Faktor Yang Berpengaruh Terhadap Pembiayaan (Studi Kasus Pada PT. Bank Syari'ah Mandiri Periode 2005-2008)** 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, 31 Maret 2011

Mengetahui,  
Ketua Prodi Keuangan Islam

Penyusun,

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

NIP. 19711129200501 1 003.

Zainuddin  
NIM. 04390025



**PENGESAHAN SKRIPSI**

Nomor: UIN.02/K.KUI-SKK/PP.009/133/2011

Skripsi dengan judul:

**Analisis Faktor-Faktor Yang Berpengaruh Terhadap Pembiayaan  
(Studi Kasus Pada Bank Syari'ah Mandiri)**

Nama : Zainuddin  
NIM : 04390025  
Telah dimunaqosyahkan pada : Rabu, 20 April 2011  
Nilai munaqosyah : B

Dan dinyatakan telah diterima oleh fakultas Syari'ah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

**TIM MUNAQOSYAH**  
Ketua Sidang,

**Joko Setyono S.E., M.Si**  
Nip. 19730102199403 1 002.

Penguji I

**Sunarsih, SE., M.Si**  
Nip. 19740911199903 2 001

Penguji II

**M. Kurnia R. Abadi SE., M.Si**  
Nip. 19780503200604 1 002

Yogyakarta, 7 Juni 2011

**FAKULTAS SYARI'AH**  
**UNIVERSITAS SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA**  
**DEKAN**



**Prof. Drs. Yudian Wahyudi, M.A, Ph.D.**  
Nip. 19600417198903 1 001



**SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI**

Hal: Skripsi Saudara Zainuddin

Kepada:

**Yth. Bapak Dekan Fakultas Syariah  
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 : Zainuddin

NIM : 04390025

Judul : **Analisis Faktor-Faktor Yang Berpengaruh Terhadap Pembiayaan  
(Studi Kasus Pada PT. Bank Syari'ah Mandiri)**

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syariah Jurusan Muamalat Program Studi Keuangan Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqsyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 31 Maret 2011

Pembimbing I

**Joko Setyono, SE, M.Si.**

Nip. 150331275



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal: Skripsi Saudara Zainuddin

Kepada:

**Yth. Bapak Dekan Fakultas Syariah  
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 : Zainuddin

NIM : 04390025

Judul : **Analisis Faktor-Faktor Yang Berpengaruh Terhadap Pembiayaan  
(Studi Kasus Pada PT. Bank Syari'ah Mandiri)**

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syariah Jurusan Muamalat Program Studi Keuangan Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqsyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 31Maret 2011

Pembimbing II

**M. Yazid Affandi, S. Ag, M.Ag.**  
**Nip. 19720913200312 1 001**

## **PERSEMBAHAN**

Ya Allah, hanya kepada-Mu Sembah Sujudku dengan segala kebesaran dan karunia-Mu.

Tidak ada yang tidak mungkin bagi-Mu bila Engkau menghendakinya, karna-Mu segala daya dan upaya menjadi berarti, dan karna-Mu jualah segala sesuatu menjadi semakin berarti. Oleh sebab itu, perkenankanlah karya ini aku persembahkan kepada:

➤ Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga

Yogyakarta

➤ Ayahanda H. Abdul Mannan, Ibunda Hj. Siti Aisyah dan Hj. Ibu Nawawi tercinta yang selalu berjuang

demi langkahku.

➤ Adekku Harisullaili, Muhammad Wasil, Ahmad

Fauzi, Adek Oda, Adek Novita Anggraeni dan

kerabat-kerabatku tercinta.



**MOTTO**

"Tidak ada yang lebih nikmat  
daripada makan hasil usaha sendiri. Demikianlah, Nabi  
Daud pun makan dari hasil tangannya sendiri"  
(HR. Bukhori)

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

س م ن و ط ه ي	mîm	<b>m</b>	`em
	nûn	<b>n</b>	`en
	wâwû	<b>w</b>	w
	hâ'	<b>h</b>	ha
	hamzah	'	apostrof
	yâ'	<b>Y</b>	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-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
فَعَلَ		ditulis	fa'ala
كَسَرَ	kasrah	ditulis	i
كَسَرَ		ditulis	żukira
دَمَمَ	dammah	ditulis	u
دَمَمَ		ditulis	yażhabu

#### 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**

النتم 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
-----------------	--------------------	-----------------------

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

Ditulis menurut penulisannya.

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

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ الْحَمْدُ لِلَّهِ الَّذِي هَدَانَا لِهَذَا وَمَا كُنَّا لِنَهْتَدِيَ لَوْلَا أَنْ هَدَانَا اللَّهُ. مَنْ يَهْدِ اللَّهُ فَلَا مُضِلَّ لَهُ وَمَنْ يَضِلَّ فَلَا هَادِيَ لَهُ. أَشْهَدُ أَنْ لَا إِلَهَ إِلَّا اللَّهُ وَحْدَهُ لَا شَرِيكَ لَهُ وَأَشْهَدُ أَنَّ مُحَمَّدًا عَبْدُهُ وَرَسُولُهُ. وَالصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى مُحَمَّدٍ وَعَلَى آلِهِ وَصَحْبِهِ أَجْمَعِينَ.

Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, puji syukur hanya bagi Allah atas segala hidayah-Nya. Salawat dan Salam semoga tetap terlimpah keharibaan Rasulullah Muhammad SAW., Keluarga dan Sahabatnya.

Selama penulisan skripsi ini penyusun menghadapi berbagai hambatan dari pencarian data ataupun penulisan literatur yang ada. Selain itu penyusun juga mengalami hambatan dari pribadi penyusun sendiri, karena penyusun sadar sebagai manusia biasa penyusun banyak kelemahan dan kekurangan.

Akhirnya setelah melalui perjalanan yang panjang, penyusun dapat menyelesaikan skripsi ini berkat bantuan banyak pihak, oleh karena itu dalam kesempatan ini penyusun menyampaikan rasa terima kasih kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. Dr. H. Musa Asy'arie, selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

2. Bapak Prof. Drs.Yudian Wahyudi, M.A., Ph.D. selaku Dekan Fakultas Syariah UIN Sunan Kalijaga.
3. Bapak Dr. Muhammad Fakhri Husein, S.E., M.Si. Selaku Ketua Program Studi Keuangan Islam.
4. Bapak Drs. A.Yusuf Khoiruddin S.E., M.Si selaku Mantan Ketua Program Studi Keuangan Islam.
5. Bapak Joko Setyono S.E., M.Si. , Bapak M. Yazid Affandi S.Ag, M.Ag selaku Dosen Pembimbing, terimakasih yang sedalam-dalamnya atas kesediaan dan keikhlasannya meluangkan waktu dan mencurahkan pikiran untuk membimbing dan mengarahkan dalam penyusunan skripsi ini.
6. Ibu Sunarsih SE., M.Si. serta Bapak M. Kurnia Abadi SE., M.Si, selaku Dosen Penguji, terimakasih yang tiada batasnya.
7. Para Dosen Program Studi Keuangan Islam dan Fakultas Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
8. Seluruh staf dan karyawan khususnya di bagian Tata Usaha Prodi Keuangan Islam dan Fakultas Syariah UIN Sunan Kalijaga.
9. Bapak dan Ibuku tercinta yang tidak pernah letih mengasihi dan menyayangi, terimakasih atas doanya, perjuangan dan pengorbanannya.
10. Kakakku Ustad Ahmadi, Ustad Abusiri, Dwi Isnaini, Mr. Jakson (Munawwir), Ustad. Wa'id, dan Ustad Amir. Terima kasih atas kritik, saran serta senda guraunya. Sehingga, dalam penyelesaian skripsi ini se-rasa ringan dan penuh dengan tawa.

11. Adekku Abdul Walid, Dwi Isnaini, Mufidatul Hasanah, Ani Istiqamah, Nurina terimakasih atas dukungan dan inspirasinya.

12. Teman-teman KUI, Husni, Husnan, Atiqah, Dwi Lestari, Dwi Isnaini, Endang Trihastuti, Ana Laila, Agus, Jayenk, Makhrus, Hery, Syukron, Hermanto, Farhan, Dina, Fatia, Nazula, Erni, Emi, Aisah, Ika, Yuli, Salwa, Masamah, Nur CH, Aliyah terimakasih atas dukungan dan semangatnya selama penyusun kuliah di UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

13. Teman-teman Pondok Daud Kholifatullh dan Forsei sebagai bahan diskusi yang memberikan inspirasi tentang wawasan ekonomi syariah.

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.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 31 Maret 2011

Penyusun,



Zainuddin  
Nim. 04390025

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>ABSTRAKSI .....</b>	<b>ii</b>
<b>SURAT PERNYATAAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI.....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI.....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xviii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xix</b>
 <b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Pokok Masalah .....	5
C. Tujuan dan Kegunaan .....	6
D. Sistematika Penulisan .....	7
 <b>BAB II LANDASAN TEORI DAN PERUMUSAN HIPOTESIS</b>	
A. Telaah Pustaka.....	9
B. Landasan Teori.....	12
1. Sumber Dana Bank Syari'ah.....	12
2. Penghimpunan Dana Pihak Ke-Tiga (DPK) .....	13
3. Alokasi Dana .....	16
4. Fungsi dan Tujuan Pembiayaan .....	20



C. Kerangka Teoritik Dan Pengembangan Hipotesis .....	23
---	----

### **BAB III METODOLOGI PENELITIAN**

A. Jenis Penelitian. ....	29
B. Sumber Data.....	29
C. Teknik pengumpulan data.....	29
D. Definisi Operasional Variabel.....	30
1. Variabel Independen .....	30
2. Variabel Dependen .....	31
E. Teknik Analisis Data .....	32
1. Uji Asumsi Klasik.....	32
2. Analisis regresi berganda .....	35
F. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	37

### **BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN**

A. Analisis Data.....	47
1. Uji Asumsi Klasik .....	48
a. Uji Multikolinieritas .....	48
b. Uji Autokorelasi .....	49
c. Uji Heteroskedasdisitas .....	50
d. Uji Normalitas.....	52
2. Uji Regresi Linier Berganda .....	53
a. Koofisien Determinasi.....	55
b. Uji Signifikansi Simultan (uji statistik F).....	56
c. Uji Signifikansi Individual (uji statistic t) .....	57

B. Pembahasan .....	59
1. Pengaruh Variabel Giro Terhadap Pembiayaan .....	59
2. Pengaruh variabel tabungan terhadap pembiayaan .....	61
3. Pengaruh variabel deposito berjangka terhadap pembiayaan .....	62

## **BAB V. PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	65
B. Saran-Saran .....	66

<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	68
-----------------------------	----

## **LAMPIRAN-LAMPIRAN**

1. Lampiran Rekapitulasi data Bank Syari'ah Mandiri Tahun 2004-2008
2. Lampiran Uji Asumsi Klasik
3. Uji Regresi Linier Berganda
4. Lampiran Curriculum Vitae

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
**SUNAN KALIJAGA**  
 YOGYAKARTA

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Skema Kerangka Teoritik .....	24
Gambar 1.2 Uji Heteroskedastisitas .....	51



## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1.	Neraca Bulanan Tahun 2006, 2007, 2008.....	41
Tabel 2.2.	Neraca Bulanan Tahun 2008.....	42
Tabel 2.3.	Neraca Bulanan Tahun 2007.....	43
Tabel 2.4.	Nilai Toleran dan VIF.....	48
Tabel 2.5.	Uji Autokoralasi.....	50
Tabel 2.6.	Uji Heterokedastisitas.....	52
Tabel 2.7.	Uji Normalitas.....	53
Tabel 2.8.	Uji Regresi Linier Berganda.....	54
Tabel 2.9.	Koofisien Determinasi.....	55
Tabel 2.10.	Uji Statistik F.....	56
Tabel 2.11	Uji Statistik t.....	57

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang Masalah

Eksistensi perbankan syari'ah saat ini menempati posisi yang sangat strategis di tengah masyarakat Indonesia yang mayoritas penduduknya beragama Islam dalam memobilisasi dana dari masyarakat melalui kegiatan *funding* dan menyalurkannya kembali melalui kegiatan *financing*. Peran ini tidak lepas dari fungsi bank yaitu sebagai lembaga perantara (*intermediary institution*) antara unit-unit ekonomi yang mengalami kelebihan dana (*surplus unit*) dengan unit-unit lain yang mengalami kekurangan dana (*deficit unit*). Melalui bank kelebihan tersebut dapat disalurkan kepada pihak-pihak yang memerlukan dan memberikan manfaat kepada kedua belah pihak. Kualitas Bank Syari'ah sebagai lembaga perantara ditentukan oleh kemampuan manajemen bank untuk melaksanakan perannya sebagai lembaga perantara. Melalui peran inilah Bank Syari'ah diharapkan bisa menggerakkan sektor perekonomian Indonesia terutama sektor riil.

Sebagai lembaga keuangan, dana merupakan masalah utama yang dihadapi oleh bank. Tanpa memiliki dana yang memadai bank tidak dapat melakukan aktivitasnya, atau dengan kata lain bank tidak berfungsi sama sekali. Dana atau uang tunai yang dimiliki oleh bank tidak hanya berasal dari pemilik bank itu sendiri, tetapi juga berasal dari titipan atau penyertaan dana

pihak lain yang berasal dari masyarakat atau dikenal sebagai dana pihak ketiga (DPK), lembaga keuangan lain, dan likuiditas dari Bank Sentral.

Berdasarkan data empiris selama ini, dana yang berasal dari pemilik bank sendiri ditambah dengan cadangan modal yang berasal dari akumulasi keuntungan yang ditahan kembali pada bank hanya sebesar 7% sampai 8% dari total aktiva bank. Bahkan di Indonesia rata-rata jumlah modal dan cadangan yang dimiliki oleh bank-bank belum pernah melebihi 4% dari total aktiva.<sup>1</sup> Oleh sebab itu, ketersediaan dana sudah barang tentu tergantung kepada kemampuan bank untuk menghimpun dana dari masyarakat.

Dana-dana masyarakat yang disimpan dalam bank adalah merupakan sumber dana terbesar yang paling diandalkan bank dan terdiri terdiri dari 3 jenis, yaitu: giro (*demand deposit*), deposito (*time deposit*), dan tabungan (*saving*).<sup>2</sup> Keseluruhan sumber dana di atas, tertera pada pos-pos pasiva atau liabilities. Ini berarti dana yang merupakan sumber keuangan bank juga berfungsi sebagai kewajiban bank yang harus dikembalikan ketika dibutuhkan oleh si pemilik baik itu bersifat jangka pendek maupun jangka panjang.

Setelah bank berhasil menghimpun berbagai sumber dana, sudah selayaknya bank harus mempersiapkan strategi penempatan atau alokasi dana dengan memperhatikan kebijaksanaan demi untuk mencapai tingkat profitabilitas yang cukup dan tingkat resiko yang rendah serta mempertahankan kepercayaan masyarakat dengan menjaga agar posisi

---

<sup>1</sup> Muhammad, *Manajemen Bank Syari'ah, edisi revisi* (Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2005), hlm. 265.

<sup>2</sup> Muchdarsyah Sinungan, *Manajemen Dana Bank* (Jakarta: PT Bumi Aksara, 2000), hlm. 88.

likuiditas tetap terjaga dan aman (*safe*). Artinya, bank harus menjaga agar para nasabah tidak merasa kecewa atas pelayanan dan ketepatan pelayanan bank.

Sesuai dengan fungsi *intermediary*-nya maka bank berkewajiban menyalurkan dana tersebut untuk pembiayaan. Pembiayaan merupakan fungsi bank dalam menjalankan fungsi penggunaan dana, dalam kaitannya dengan bank hal ini merupakan fungsi yang terpenting. Dari pembiayaan yang disalurkan oleh bank diharapkan dapat mendapatkan hasil (*profit*) sehingga dapat menjadi nilai tambah bagi bank maupun bagi masyarakat yang kemudian hasil tersebut dibagi hasilkan sesuai dengan prinsip syari'ah yaitu bagi hasil (*profit and loss sharing*).

Para pelaku usaha biasanya dalam memenuhi modalnya adalah dengan melakukan pembiayaan dari bank.<sup>3</sup> Bahkan seringkali kita temukan bahwa para pelaku usaha melakukan pembiayaan dari bank untuk mengembangkan usahanya seperti membuka kantor cabang baru, melakukan difirensiasi produk, mengerjakan proyek besar dan lain-lain, sehingga ketika para pelaku usaha sudah menciptakan suatu usaha baru maka secara tidak langsung akan terciptalah lapangan kerja yang memberikan kesempatan bagi para pengangguran untuk berkarya. Dengan demikian pembiayaan ini sangat memberikan peran terhadap perkembangan ekonomi, apalagi yang menjadi sorotan pembiayaan ini adalah sector riil dan usaha-usaha kecil (usaha-usaha produktif), maka dari itu penelitian mengenai pembiayaan ini menjadi sangat

---

<sup>3</sup>*Ibid*, hlm. 16.

menarik dan penting untuk diteliti lebih lanjut terutama faktor-faktor apa saja yang mempengaruhi pembiayaan itu sendiri.

Selain itu, dari data statistik perbankan syari'ah pada Direktorat Bank Syari'ah Bank Indonesia pada Februari 2007 menunjukkan bahwa pembiayaan dengan akad *murâbâhâh* mencapai 62% dari total pembiayaan yang ada di perbankan syari'ah, sementara pembiayaan *mudârâbâh* dan *musyarâkâh* hanya sekitar 30% dari total pembiayaan yang ada. Dari fakta ini dapat dilihat bahwa rata-rata para pengelola perbankan syari'ah masih sangat memperhatikan aspek kehati-hatian dan kurang optimal dalam mengelola pembiayaan terutama dalam pembiayaan *mudârâbâh* dan *musyarâkâh* sehingga hasil yang diperoleh menjadi kurang maksimal.

Penelitian yang berkaitan dengan pembiayaan ini sudah pernah dilakukan sebelumnya, tetapi beberapa komponen pada penelitian sebelumnya terdapat beberapa perbedaan yang signifikan baik dari sisi operasional variabel, periode waktu, objek penelitian maupun katagori dari pembiayaan itu sendiri, sehingga hasil penelitianpun menjadi berbeda-beda. Oleh sebab itu, maka penyusun tertarik untuk melakukan penelitian tentang pembiayaan pada Bank Syari'ah Mandiri. Meski sudah terdapat penelitian sebelumnya tetapi penelitian ini fokus pada pembiayaan yang bersumber dari dana pihak ketiga. sehingga variabel, periode, serta objek, pada penelitian sebelumnya berbeda. Penyusun tertarik sekali untuk meneliti lebih lanjut tentang pembiayaan berdasarkan atas akad *mudârâbâh* dengan menggunakan tiga faktor yang menggunakan prinsip syari'ah yang secara parsial maupun simultan



berpengaruh terhadap pembiayaan Bank Syari'ah Mandiri. Ketiga variabel tersebut yaitu giro *wâdi'ah*, tabungan *mudârâbâh*, dan deposito dengan akad *mudârâbâh*, yang kemudian penyusun jadikan sebagai variabel independen. Penelitian ini berjudul **Analisis Faktor-Faktor Yang Berpengaruh Terhadap Pembiayaan (Studi Kasus Pada Bank Syari'ah Mandiri)**.

## **B. Pokok Masalah**

Berdasarkan deskripsi yang terdapat dalam latar belakang masalah, dengan demikian permasalahan dalam penelitian ini dapat dirumuskan sebagai berikut:

1. Adakah pengaruh antara giro, tabungan, deposito berjangka, dan bagi hasil bank secara simultan terhadap pembiayaan pada Bank Syari'ah Mandiri ?
2. Adakah pengaruh antara giro terhadap pembiayaan pada Bank Syari'ah Mandiri ?
3. Adakah pengaruh antara tabungan terhadap pembiayaan pada Bank Syari'ah Mandiri ?
4. Adakah pengaruh antara deposito berjangka terhadap pembiayaan pada Bank Syari'ah Mandiri ?

## C. Tujuan Dan Kegunaan

### 1. Tujuan Penelitian

Berdasarkan pokok masalah yang dikemukakan diatas, maka tujuan penelitian ini adalah:

- a. Menjelaskan pengaruh giro, tabungan, dan deposito berjangka, secara simultan terhadap pembiayaan pada Bank Syar'ah Mandiri.
- b. Menjelaskan pengaruh giro terhadap pembiayaan pada Bank Syari'ah Mandiri.
- c. Menjelaskan pengaruh tabungan terhadap pembiayaan pada Bank Syari'ah Mandiri.
- d. Menjelaskan pengaruh deposito berjangka terhadap pembiayaan pada Bank Syari'ah Mandiri.

### 2. Manfaat Penelitian

- a. Bagi manajemen Bank Syari'ah Mandiri dapat dijadikan pertimbangan dalam penentuan dan bahan evaluasi terhadap langkah dan kinerja Bank Syari'ah Mandiri. Perhitungan kuantitatif diharapkan bisa menunjukkan pengaruh faktor-faktor fundamental seperti tabungan, deposito berjangka, dan nisbah bagi hasil terhadap pembiayaan.
- b. Bagi nasabah sebagai sumbangsih wawasan dan pengetahuan mengenai pembiayaan dan faktor-faktor yang mempengaruhinya.
- c. Bagi kalangan akademis penelitian ini dapat menjadi bukti empiris tentang faktor-faktor yang mempengaruhi pembiayaan, sehingga dapat menyumbangkan wawasan dan pengetahuan yang lebih mendalam.

#### **D. Sistematika Pembahasan**

Pembahasan dalam skripsi ini terdiri dari lima bab dan setiap bab berisi sub bab dengan sistematika sebagai berikut: Bab pertama berisi pendahuluan sebagai titik tolak dan menjadi acuan dalam proses penelitian. Bab ini terdiri dari latar belakang masalah latar belakang masalah yang menguraikan alasan dan motivasi penelitian. Selanjutnya pokok masalah sebagai inti permasalahan yang dicarikan jawabannya melalui penelitian dan dilanjutkan dengan tujuan dan kegunaan penelitian untuk mengetahui urgensi penelitian ini. dan bab pertama ini diakhiri dengan sistematika pembahasan untuk mengetahui arah penelitian ini.

Setelah diawali pengantar dalam bab sebelumnya, bab kedua memuat tentang landasan teori. Bab ini terdiri dari kerangka teoretik yang digunakan sebagai landasan dan pendukung dari penelitian ini. Telaah pustaka diperlukan untuk memaparkan penelitian sejenis yang pernah dilakukan guna mengetahui posisi penelitian ini agar terhindar dari plagiatisme. Setelah diketahui penelitian-penelitian sebelumnya, maka penulis mendapatkan dugaan sementara yang terangkum dalam hipotesis. Kemudian pengertian tentang Bank Syari'ah, manajemen dana Bank Syari'ah, jenis-jenis pembiayaan pada Bank Syari'ah, dan fungsi serta tujuan dari pembiayaan dibahas guna menjelaskan tentang teori-teori yang dipakai oleh Bank Syari'ah sebagai pendukung penelitian. dan bab ini diakhiri dengan gambaran umum PT. Bank Syari'ah Mandiri karena merupakan objek dalam penelitian ini.

Kemudian bab ketiga memaparkan metode penelitian sebagai penuntun dalam proses penelitian ini. Bab ini terdiri dari jenis dan sifat penelitian, hal ini

untuk menguraikan jenis dan sifat dalam penelitian ini. Setelah diketahui jenis dan sifat penelitian maka tentunya harus diketahui juga sumber datanya dan teknik pengumpulan data dalam penelitian ini. Kemudian definisi operasional variabel dibahas guna menjelaskan tentang variabel-variabel yang berpengaruh dan variabel yang dipengaruhi. Bab ini diakhiri teknik analisis data sebagai penuntun proses analisis.

Bab keempat memaparkan analisis data dan pembahasan hasil analisis yang diawali dengan analisis data, dan hasil pengujian sebagai interpretasi hasil analisis. Pengujian pertama adalah uji asumsi klasik sebagai asumsi dari model regresi. Uji asumsi klasik dilakukan karena model yang digunakan dalam penelitian ini adalah model regresi berganda. Pengujian selanjutnya adalah uji linieritas untuk melihat apakah model yang digunakan sudah benar atau tidak. Dan yang terakhir adalah uji teoretis dan hipotesis untuk membuktikan teori dan hipotesis yang diajukan dalam bab pertama.

Setelah diketahui hasil analisis dalam bab empat, kemudian dilanjutkan dengan kesimpulan yaitu menjawab pokok masalah yang telah dikemukakan pada bab pertama dan saran-saran dalam penelitian ini dirangkum dalam bab terakhir. Saran-saran juga diperlukan untuk memberikan masukan kepada pihak-pihak yang berkepentingan dalam kaitannya dengan penelitian ini.

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Berdasarkan hasil analisis data, pengujian hipotesis, dan pembahasan, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Secara simultan (bersama-sama), tingkat giro, tabungan, dan deposito berjangka menunjukkan adanya pengaruh yang signifikan terhadap pembiayaan Bank Syari'ah Mandiri. Tingkat pengaruh secara simultan tersebut sebesar 97,8%. Artinya seluruh variabel independen secara bersama-sama mampu menjelaskan pembiayaan Bank Syari'ah Mandiri sebesar 97.8%, dan sisanya sebesar 2,2% menunjukkan bahwa pembiayaan Bank Syari'ah Mandiri dipengaruhi oleh faktor di luar model tersebut.
2. Dari hasil penelitian yang sudah dilakukan dapat di simpulkan bahwa secara parsial giro berpengaruh negatif signifikan terhadap pembiayaan Bank Syari'ah Mandiri. Tingkat pengaruh variabel giro terhadap pembiayaan Bank Syari'ah Mandiri adalah sebesar 0.044. Artinya setiap terjadi kenaikan giro *wâdi'ah*, maka tidak menyebabkan kenaikan terhadap penyaluran dana (pembiayaan) Bank Syari'ah Mandiri.
3. Sedangkan secara parsial tabungan mempunyai pengaruh positif signifikan terhadap pembiayaan Bank Syari'ah Mandiri. Dengan demikian jika jumlah tabungan naik, maka kenaikan tersebut akan menyebabkan

kenaikan pembiayaan Bank Syari'ah Mandiri. Sebaliknya, jika jumlah tabungan turun, maka penurunan tersebut akan menyebabkan pembiayaan Bank Syari'ah Mandiri menurun. Tingkat pengaruh variabel tabungan tersebut terhadap pembiayaan Bank Syari'ah Mandiri ialah.

4. Deposito berjangka secara parsial mempunyai pengaruh negatif signifikan terhadap pembiayaan Bank Syari'ah Mandiri. Dengan demikian, jika deposito berjangka naik maka kenaikan tersebut tidak menyebabkan kenaikan pembiayaan Bank Syari'ah Mandiri.

## **B. Saran-Saran**

1. Bagi Bank Syari'ah

Bank Syari'ah untuk selalu melakukan evaluasi dan penyempurnaan dalam penghimpunan dana dari masyarakat terutama penghimpunan dana dalam bentuk tabungan *mudârâbâh*, karena dengan meningkatnya tabungan tersebut maka penyaluran pembiayaan menjadi lebih lebar yang akibatnya akan memberikan peluang tersendiri bagi masyarakat bagi yang membutuhkan dana seperti pelaku usaha, maupun perorangan.

2. Bagi Peneliti Berikutnya

Karena keterbatasan waktu dan kemampuan peneliti, maka dalam melakukan penelitian ini hanya menggunakan tiga variabel sebagai variabel prediktor. Sedangkan dalam kenyataannya masih banyak variabel yang lainnya yang bisa mempengaruhi pembiayaan Bank Syari'ah Mandiri. Oleh karena itu, untuk penelitian selanjutnya disarankan agar mengikutsertakan variabel lainnya seperti modal sendiri, profit margin,

dan NPL (*Not Performing Loan*), atau variabel lain yang masih relevan dengan penelitian.



## DAFTAR PUSTAKA

### 1. Al Qur`an

Departemen Agama RI., *Al-Qur`an dan Terjemahannya*, Bandung: Diponegoro, 2000.

### 2. Ekonomi, Manajemen, Keuangan Dan Perbankan

Abdullah, M. Faisal *Manajemen Perbankan Teknis Analisis Kinerja Keuangan Bank*, (Malang: UMM Press, 2003).

Abdullah Saeed, *Bank Islam dan Bunga*, Yogyakarta: Pustak Pelajar, 2003

Adiwarman Karim, *Bank Islam: Analisis Fiqh dan Keuangan*, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2006

Antonio, Muhammad Syafi'i, *Bank Syari'ah: Dari Teori ke Praktik*, Jakarta: Guna Insani Press, 2001.

Arifin, Zainul, *Dasar-dasar Manajemen Bank Syari'ah*, cet.1, Jakarta: Alfabet, Januari, 2002.

Ascarya, *Akad & Produk Bank Syari'ah*, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2008.

Hadinoto Soetanto, *Bank Strategy On Funding And Liability: Management Strategi Pendanaan Bank Dan Manajemen Pasiva*, Jakarta: PT Elex Media Komputindo, 2008.

Muhamad, *Teknik Perhitungan Bagi Hasil di Bank Syari'ah* Yogyakarta: UII Press, 2001

Muhammad, *Manajemen Bank Syari'ah*, Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2002/2005.

-----, *Lembaga-lembaga Keuangan Umat Kotemporer*. Yogyakarta: UII Press, 2000.

-----, *Bank Syari'ah: Analisis Kekuatan, Peluang, Kelemahan dan Ancaman*, Yogyakarta: Ekonisia, UII 2001.

-----, *Manajemen Dana Bank Syari'ah*, Yogyakarta: Ekonisia UII, 2004.



- , *Manajemen Pembiayaan Bank Syari'ah*, Yogyakarta: UPP AMP YKPN, - 2005.
- Muslimin H.Kara, *Bank Syari'ah di Indonesia*, Yogyakarta: UII Press, 2005
- Siamat Dahlan, *Manajemen Lembaga Keuangan*, Jakarta: Intermedia, 1995
- Sinungan Drs. Muchdarsyah, *Manajemen Dana Bank*, Jakarta: PT Bumi Aksara, 2000.
- Subagyo dkk, *Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya*, Yogyakarta: STIE YKPN, 2005.
- Sudarsono, Heri, *Bank dan Lembaga Keuangan Syari'ah Deskripsi dan Ilustras'*, Edisi II, Yogyakarta: Ekonosia, 2004.
- Suyanto Thomas, *Kelembagaan Perbankan*, Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama, 1995.
- Teguh Pudjo Muljono, *Manajemen Perkreditan: Bank-Bank Komersil*, Yogyakarta: BPFE, 2001
- Widarjono, Agus, *Ekonometrika Teori dan Aplikasi untuk Ekonomi dan Bisnis*, (Yogyakarta: Ekonosia, 2005.
- Zulkifli Sunarto, *Panduan Praktis Transaksi Perbankan Syari'ah*, Jakarta: Zikrul Hakim, 2007

### **3. Undang-Undang (UUD)**

- Fatwa Dewan Syari'ah Nasional Nomor 01/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Giro.
- Undang-Undang Nomor 10 tahun 1998 tentang Perubahan Atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan.

### **4. Metodologi dan SPSS**

- Ghazali, Imam *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*, Semarang: Badan Penerbit universitas, Diponegoro, 2005.
- Hartono, *SPSS 16.0 Analisis Data Statistic Dan Penelitian*, Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2008.
- Soeratno dan Lincoln Arsyad, *Metodologi Penelitian Untuk Ekonomi dan Bisnis*, cet. ke-1 (Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 1983.
- Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis*, Bandung: Alfabeta, 2003.

Raharjo Dawam, *Islam dan Transformasi Sosial Ekonomi*, Jakarta: LSAF, 1999

### 5. Jurnal dan Karya Ilmiah

Adi Purnama, “Analisis Pengaruh Giro, Tabungan, dan Deposito Terhadap Kredit”, diterbitkan 8 Agustus 2008.

Endang Haryanti, “Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Kredit Investasi di Bank Rakyat Indonesia Periode 2000-2003 (Studi Kasus BRI KaUnit sentul Yogyakarta)”, Skripsi tidak diterbitkan UMY tahun 2005.

Majelis Ulama Indonesia, *Perumusan Lokakarya Bank Dan Perbankan*, tidak diterbitkan.

M. Syafi` Anwar, *Alternative Terhadap System Bunga*, dalam *Ulumul Qur`an*, Jakarta: Lembaga Studi Agama dan Filsafat [LSAF], Vol-II No. 9 tahun 1991 M/1411 H

Mohamad Heykal, SE,M.Si, “Analisa Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penetapan Margin *Murabahah* Untuk Produk Pembiayaan Pemilikan Rumah, Studi Kasus PT Bank Syari`ah Mandiri tahun 2003-2005”, *Jurnal* Posted Maret 19th, 2008.

Windya Kristina Wardani, “Analisis Tingkat Likuiditas Bank Umum Yang Go-public di Bursa Efek Indonesia Periode 2005-2007”, diterbitkan 29 Oktober 2009.

Yunita Fitri Wahyuningtyas, “Analisis Permintaan Deposito Berjangka Rupiah Pada Bank Umum Di DIY Tahun 1986–2005, *Jurnal* Posted Maret 07th, 2008.

### 6. Website

[www.bi.go.id](http://www.bi.go.id), akses 27 November 2009.

<http://www.bni.co.id/Syariah/ProdukDanadanJasa/DanaPersonal/BNiBDeposito/tabid/183/Default.aspx>, diakses 27 Maret 2011

[http://eprints.umm.ac.id/8129/1/ANALISIS\\_TINGKAT\\_LIKUIDITAS\\_BANK\\_UMUM\\_YANG\\_GO-PUBLICDI\\_BURSA\\_EFEK\\_INDONESIA\\_PERIODE\\_2005-2007.pdf](http://eprints.umm.ac.id/8129/1/ANALISIS_TINGKAT_LIKUIDITAS_BANK_UMUM_YANG_GO-PUBLICDI_BURSA_EFEK_INDONESIA_PERIODE_2005-2007.pdf), diakses 29 Desember 2009.

<http://www.Syari`ahmandiri.co.id/laporankeuangan/neraca.php>, diakses 7 Agustus 2009.

<http://www.Syari'ahmandiri.co.id/laporankeuangan/nikhtisarkeuangan.php>, akses 7 Noveber 2009

<http://www.Syari'ahmandiri.co.idlaporankeuanganrugilaba.php>, akses 8 Agustus 2008.

Produk dan jasa: *Funding*, <http://www.Syari'ahmandiri.co.id>, akses 11 Septemer 2008.

<http://www.indoskripsi.com>, Akses, Tanggal 8 Maret, 7 Juli 2009, 15 Agustus 2009.

