

**PENGARUH SUKU BUNGA BANK INDONESIA, DANA PIHAK KETIGA,
PENDAPATAN, DAN NPF (*NON PERFORMING FINANCING*) TERHADAP
PEMBIAYAAN SYARIAH**

***THE EFFECT OF BANK INDONESIA INTEREST RATE, THIRD PARTY
FUND, PROFIT, AND NPF (*NON PERFORMING FINANCING*) TO SYARIAH
FINANCING***

SKRIPSI



Oleh:

FENI FEBRIANI

20070420015

FAKULTAS EKONOMI

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2011

**PENGARUH SUKU BUNGA BANK INDONESIA, DANA PIHAK
KETIGA, PENDAPATAN, DAN NPF (*NON PERFORMING FINANCING*)
TERHADAP PEMBIAYAAN SYARIAH**

*The Effect of Bank Indonesia Interest Rate, Third Party Fund, Profit, and NPF
(Non Performing Financing) to Syariah Financing*

SKRIPSI

**Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar Sarjana
pada Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta**



Disusun Oleh:

**FENI FEBRIANI
20070420015**

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2011

SKRIPSI
**PENGARUH SUKU BUNGA BANK INDONESIA, DANA PIHAK KETIGA,
PENDAPATAN, DAN NPF (*NON PERFORMING FINANCING*) TERHADAP
PEMBIAYAAN SYARIAH**

*The Effect of Bank Indonesia Interest Rate, Third Party Fund, Profit, and NPF
(Non Performing Financing) to Syariah Financing*



Telah disetujui Dosen Pembimbing
Pembimbing

Ahim Abdurahim, S.E.,M.Si.,Akt.

Tanggal 4 Juli 2011

NIK: 145053

SKRIPSI
**PENGARUH SUKU BUNGA BANK INDONESIA, DANA PIHAK KETIGA,
PENDAPATAN, DAN NPF (NON PERFORMING FINANCING) TERHADAP
PEMBIAYAAN SYARIAH**

*The Effect of Bank Indonesia Interest Rate, Third Party Fund, Profit, and NPF
(Non Performing Financing) to Syariah Financing*

Diajukan Oleh

FENI FEBRIANI
20070420015

Skripsi ini telah dipertahankan dan diberikan nilai "A" serta disahkan didepan
Dewan Penguji Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
Tanggal 21 Juli 2011
Yang terdiri dari

Barbara Gunawan, S.E., M.Si.
Ketua Tim Penguji

Drs. Antariksa Budileksmana, M.M., Akt.
Anggota Tim Penguji

Erni Suryandari, S.E., M.Si.,
Anggota Tim Penguji

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Misbahul Anwar, S.E., M.Si.
NIK : 143 014

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Feni Febriani

Nomor Mahasiswa : 20070420015

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul: **“Pengaruh Suku Bunga Bank Indonesia, Dana Pihak Ketiga, Pendapatan, dan NPF (*Non Performing Financing*) terhadap Pembiayaan Syariah”** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat orang lain yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, Juni 2011

Feni Febriani

MOTTO

Allah akan meninggikan orang-orang yang beriman di antaramu dan orang-orang yang diberi ilmu pengetahuan beberapa derajat. Dan Allah Maha Mengetahui apa yang kamu kerjakan.”

(Al-Mujaadilah: 11)

Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, maka apabila kamu telah selesai kerjakanlah dengan sungguh-sungguh hal yang lain. Dan hanya kepada Tuhanmulah kamu berharap.

(Al-Insyirah: 6)

Keinginan adalah kunci motivasi. Kebulatan tekad dan komitmen untuk pengejaran yang tak kenal henti atas tujuan anda-sebuah komitmen untuk keunggulan-akan membuat anda mampu mencapai kesuksesan yang anda cari.

(Mario Andretti)

Kita tidak tahu yang akan terjadi pada kita dalam pola hidup yang aneh ini. Akan tetapi, kita dapat memutuskan yang terjadi dalam diri kita... bagaimana cara menghadapinya, apa yang akan kita perbuat dengannya... dan itulah pada akhirnya paling menentukan.

(Joseph Fort Newton, Chicken Soup)

PERSEMBAHAN

Dengan segala kerendahan hati, karya ini spesial kuperssembahkan untuk:

1. Allah SWT atas semua rahmat dan kasih sayang-Nya, sehingga aku dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Nabi Muhammad SAW sebagai panutan semua ummat muslim.
3. Bapak ku, terimakasih untuk segala yang telah diberikannya, dari aku kecil sampai aku dewasa sekarang, terimakasih untuk dukungan dan doa yang tiada henti-hentinya, akhirnya feni bisa lulus dan jadi sarjana, feni akan berusaha untuk jadi yang terbaik untuk bapak and almh. Mamah tercinta,, feni gak akan pernah lupain Mamah n akan slalu ingat pesan Mamah,, love and miss u forever,,,
4. Teh Nia dan Mas Warno, terimakasih sudah membantu feni baik materil maupun non materil, maaf kalau slama ini slalu menyusahkan terus n maaf juga kalau feni pernah berbuat kesalahan,,,
5. Nenek dan saudara-saudara ku semuanya,,, lama tak berjumpa,,, kangen slalu,,, terimakasih buat dukungan dan doanya slama ini.. akhirnya bisa lqwati ini semua, walau banyak rintangannya,,,
6. Kakak ku,,, adzk mu dah lulus sekarang,,,
7. Herro Inkita,,, terimakasih karna dah setia menemani dalam beberapa tahun ini, slalu dengerin keluh kesah ku, kasih masukan2 yang berarti,, menghiburku di saat ku terjatuh, memberiku perhatian, semangat n doa juga,,, membantu ku ketika ku mengalami kesulitan hingga semuanya terasa ringan tuk ku jalani, kau sudah menguatkan hatiku,, maaf kalau slama ini ada perkataan atau perbuatan ku yang membuatmu terluka,, karna manusia takkan luput dari suatu kesalahan,, pokoknya terimakasih untuk My Honey,,, smoga kita dapat terus bersama2 dan menjadi orang yang sukses.. Amin Ya Allah,,, Terimakasih juga buat Keluarga besarnya..

8. Dosen pembimbingku Bapak Ahim Abdurahim, S.E., M.Si., Akt., terimakasih atas kesabaran Bapak dalam membimbing penulis sehingga skripsi penulis selesai.
9. Bapak Emile Satia Darma S.E., M.Si., Akt., makasih ya pak udah bantu jeni juga..
10. Inri, Ade, Dinda, Dieky, Fadli, Rini, Edi walaupun jauh tapi kalian slalu mendengarkan curhatku,,hehe.. Apep, makasih ya udah kasih aku kata2 bijak, tuk semuanya terimakasih buat saran, supportnya and doanya,, pokoknya jaga komunikasi ya,,, jangan sampai lupa satu sama lainnya,, ok! Semangat.....!!! Teman-Teman Alumni SMANSAT KNG yang pernah dekat,, thank all...
11. Salmi, Ra Ade, Huzed, Ivan, Tika, Hadnan, Martin,, kenangan gang tak terlupakan saat pertama kali berkenalan hingga kita bersahabat, thanks sobat udah menghibur aku ketika aku ada masalah ataupun sedih,, terimakasih atas bantuan kalian slama ini, smoga takkan pernah terlupakan kenangan gang pernah kita lewat di Jogja ini,, n jaga terus tali persaudaraan kita,,, Sahabat Sejati adalah teman di saat kita membutuhkan. Jangan pernah lupain aku ya walau kita dah jarang bertemu lagi...
12. Teman-teman se-angkatan yang kuliah di Jogja,, Thanks all,,,
13. Ifah n Imah,, terimakasih sobat, kalian slalu menghiburku, terimakasih untuk perhatian, semangat dan doanya,, bakalan kangen jalan bareng ma kalian,,, Rzy, makasih banyak karna dah kasih masukan buat ku, doa n dukungannya,,, Mbah,, makasih buat masukan n dah kasih pinjam bukunya ya,, Handoyo, Yunita,, Cacac (Neh dwch ta tulis,hihi) UMY 2007 yang pernah dekat,, terimakasih untuk semuanya,,,
14. Teti, Iwal, Yuda, Mazdi, Husna, Dika, terimakasih buat saran2, dukungan n doanya slama ini,,, Tahun Baruan bisa bareng lagi gak yach,,hehe kuaanggezennnn

15. Semua teman kuliah Akuntansi UMU 2007, thanks all,,,,
16. Tsh Lina, makasih banyak ya Tsh buat saran-saran dari Ttsh, dah banyak bantuin feni selama ini, kasih dukungan n doa juga,, Mas Imam,, makasih kasih saran n sharing2 soal data,,hzhz
17. Senior UMU yang dah pernah kasih masukan juga waktu masih kuliah, berguna banget buat feni,, terimakasih buat semuanya..
18. Senior Mahasiswa Kuningan yang Kuliah di Jogja,, awalnya males di jogja, tapi karena masukan, arahan n dukungan kalian, ku mulai bisa menyesuaikan diri di Jogja, meskipun sampai sekarang masih belum ngerti banget bahasa Jawa,haha.. Makasih Na dan Ttsh buat masukan, doa, dan dukungannya,,,,
19. Ibu dan Bapak Kos, serta keluarganya,, terimakasih untuk segala..
20. Teman-teman Kos...
21. Semua teman TK, teman SD, teman SMP, teman SMA, Teman Les Express, kita emank dah jarang banget ketemu, n aku juga gak tau smuax sekarang ada dimana, tapi kalian akan slalu ku ingat....
22. Teman-teman tetangga ku dulu,,
23. Semua orang yang aku kenal, yang gak bisa saya sebutkan satu persatu,, terimakasih untuk semuanya...

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum wa rahmatullahi wa barakatuh

Puji dan syukur kehadiran Allah SWT atas limpahan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul: **“PENGARUH SUKU BUNGA BANK INDONESIA, DANA PIHAK KETIGA, PENDAPATAN, DAN NPF (*NON PERFORMING FINANCING*) TERHADAP PEMBIAYAAN SYARIAH.**

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis mengambil topik ini dengan harapan dapat memberikan masukan dan menjadi bahan pertimbangan bagi para nasabah dalam proses pengambilan keputusan pembiayaan pada bank syariah. Penyelesaian skripsi ini tidak lepas dari semua pihak yang telah membantu penulis. Oleh karena itu dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada:

1. Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, Bapak Ir. H. M. Dasron Hamid, M.Sc.
2. Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, Bapak Misbahul Anwar, S.E., M.Si.
3. Bapak Ahim Abdurahim, S.E., M.Si., Akt., selaku Dosen Pembimbing Akademik dan Dosen Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan waktu, tenaga, pikiran

dan segala perhatian serta kesabaran dalam memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penyusunan skripsi ini.

4. Ibu Dra. Ietje Nazaruddin, M.Si., selaku Ketua Tim Penguji Kompre, Ibu Barbara Gunawan S.E., M.Si., selaku Ketua Tim Penguji Skripsi, Bapak Drs. Antariksa Budileksmana, M.M., Akt., dan Ibu Erni Suryandari, S.E., M.Si., selaku anggota Tim Penguji Skripsi.
5. Kedua orang tua penulis (Bapak dan Almh. Ibu) serta keluarga besar atas semua doa, bimbingan, dan dorongan baik materil maupun immateril yang begitu besar artinya bagi penulis.
6. Segenap Dosen Prodi Akuntansi yang dengan rela membagikan ilmunya.
7. Semua pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, kemudahan, dan semangat dalam proses penyelesaian tugas akhir (skripsi) ini.

Dengan rendah hati, penulis menyadari bahwa banyak sekali kekurangan dalam penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, saran dan kritik dari semua pihak sangat penulis harapkan. Smoga skripsi ini dapat menambah wawasan bagi para pembaca.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, Juli 2011

Penulis

DAFTAR ISI

| | |
|--|-----------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING | ii |
| HALAMAN PENGESAHAN | iii |
| HALAMAN PERNYATAAN | iv |
| HALAMAN MOTTO | v |
| HALAMAN PERSEMBAHAN | vi |
| INTISARI | ix |
| ABSTRACT | x |
| KATA PENGANTAR | xi |
| DAFTAR ISI | xiii |
| DAFTAR TABEL | xvi |
| DAFTAR GAMBAR | xvii |
| | |
| BAB I PENDAHULUAN..... | 1 |
| A. Latar Belakang Penelitian | 1 |
| B. Batasan Masalah | 8 |
| C. Rumusan Masalah Penelitian | 8 |
| D. Tujuan Penelitian | 9 |
| E. Manfaat Penelitian | 9 |
| | |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA | 10 |
| A. Landasan Teori | 0 |
| 1. Pengertian Pembiayaan | 12 |
| 2. Risiko Pembiayaan | 18 |
| 3. Suku Bunga Bank Indonesia | 22 |
| 4. Dana Pihak Ketiga | 23 |

| | |
|--|-----------|
| 5. Pendapatan | 24 |
| 6. NPF (<i>Non Performing Financing</i>) | 25 |
| B. Penelitian Terdahulu dan Penurunan Hipotesis | 26 |
| 1. Suku Bunga bank Indonesia dan Pembiayaan Syariah | 26 |
| 2. Dana Pihak Ketiga dan Pembiayaan Syariah | 27 |
| 3. Pendapatan dan Pembiayaan Syariah | 29 |
| 4. NPF dan Pembiayaan Syariah | 30 |
| C. Model Penelitian | 31 |
| BAB III METODE PENELITIAN | 32 |
| A. Obyek Penelitian | 32 |
| B. Jenis Data | 32 |
| C. Teknik Pengambilan Sampel | 33 |
| D. Teknik Pengumpulan Data | 33 |
| E. Definisi Operasional Variabel Penelitian | 33 |
| F. Uji Asumsi Klasik | 35 |
| G. Uji Hipotesis dan Analisis Data | 37 |
| BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN | 41 |
| A. Gambaran Umum Objek Penelitian | 41 |
| B. Analisa Data | 46 |
| C. Hasil Penelitian (Uji Hipotesis) | 51 |
| D. Pembahasan | 55 |
| BAB V KEIMPULAN, SARAN DAN KETERBATASAN PENELITIAN | 59 |
| A. Kesimpulan | 59 |
| B. Saran | 59 |
| C. Keterbatasan | 60 |
| DAFTAR PUSTAKA | |
| LAMPIRAN | |

DAFTAR TABEL

| | |
|--|----|
| 1.1. Perkembangan Bank Syariah Indonesia | 3 |
| 1.2. Indikator Utama Perbankan Syariah | 4 |
| 4.1. Tabel Statistik Deskriptif | 46 |
| 4.2. Hasil Uji Multikolinearitas | 48 |
| 4.3. Hasil Uji Autokorelasi | 49 |
| 4.4. Hasil Uji Glejser | 50 |
| 4.5. Hasil Uji Normalitas | 51 |
| 4.6. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2) | 51 |
| 4.7. Hasil Uji F | 52 |
| 4.8. Hasil Uji t | 53 |
| 4.9. Hasil Rekapitulasi Akhir Uji Hipotesa | 55 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|-----------------------------|----|
| 2.1. Model Penelitian | 31 |
|-----------------------------|----|

INTISARI

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Suku Bunga Bank Indonesia, Dana Pihak Ketiga, Pendapatan, dan NPF (*Non Performing Financing*) terhadap Pembiayaan Syariah pada Bank Umum syariah di Indonesia Periode 2008-2010. Pengujian yang dilakukan dalam penelitian ini seluruhnya menggunakan bantuan program SPSS. Pengujian kualitas data yang digunakan dalam penelitian ini adalah uji asumsi klasik, sedangkan pengujian hipotesis menggunakan metode analisis uji-t.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa seluruh uji asumsi klasik dapat dipenuhi dalam penelitian ini. Pengujian parsial (uji t) menunjukkan bahwa Suku Bunga Bank Indonesia berpengaruh positif terhadap Pembiayaan Syariah, Dana Pihak Ketiga berpengaruh positif terhadap Pembiayaan Syariah, dan Pendapatan berpengaruh positif terhadap Pembiayaan Syariah. Terakhir NPF tidak berpengaruh negatif terhadap Pembiayaan Syariah.

Kata Kunci: Suku Bunga Bank Indonesia, Dana Pihak Ketiga, Pendapatan, NPF, Pembiayaan Syariah, dan Perbankan Syariah.

ABSTRACT

This research has a purpose to know the effect of Bank Indonesia interest rate, third party fund, profit, and NPF (Non Performing Financing) to Syariah Financing in the syariah banking in Indonesia period 2008-2010. All trials in this research use the help of SPSS program. In this research, classic assumption test is used to examine data quality, whereas for testing the hypothesis, this research uses t-test analysis method.

Research result showed that all of classic assumption test can be accomplished in this research. Partial test (t-test) showed that Bank Indonesia Interest Rate had a positive effect to Syariah Financing, Third Party Fund had a positive effect to Syariah Financing, and Profit had a positive effect to Syariah Financing. And the last, NPF did not have a negative effect to Syariah Financing.

Key words: Bank Indonesia Interest Rate, Third Party Fund, Profit, NPF, Syariah Financing, and Syariah Banking.