

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP
TINGKAT PEMBIAYAAN BANK SYARIAH**
(Studi pada Bank Umum Devisa Syariah di Indonesia)

***THE FACTORS ANALYZED THAT INFLUENCE THE RATE OF
FINANCING ON ISLAMIC BANKING***
(A Study in Islamic Devisa Bank in Indonesia)

SKRIPSI

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



Oleh

AVISA ADITYA REDAYA

20090420131

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2013**

SKRIPSI

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP
TINGKAT PEMBIAYAAN BANK SYARIAH**
(Studi pada Bank Umum Devisa Syariah di Indonesia)

***THE FACTORS ANALYZED THAT INFLUENCE THE RATE OF
FINANCING ON ISLAMIC BANKING***
(A Study in Islamic Bank in Indonesia)



Telah disetujui Dosen Pembimbing

Pembimbing

Peni Nugraheni, S.E., M.Sc., Akt.

Tanggal 04 April 2013

NIK: 140 083

SKRIPSI

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP
TINGKAT PEMBIAYAAN BANK SYARIAH**

(Studi pada Bank Umum Devisa Syariah di Indonesia)

***THE FACTORS ANALYZED THAT INFLUENCE THE RATE OF
FINANCING ON ISLAMIC BANKING***

(A Study in Islamic Devisa Bank in Indonesia)

Diajukan oleh

**AVISA ADITYA REDAYA
20090420131**

Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan di depan
Dewan Penguji Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Tanggal 29 April 2013

Yang terdiri dari

Wahyu Manuhara Putra, S.E., M.Si.

Ketua Tim Penguji

Peni Nugraheni, S.E., M.Sc., Akt.
Anggota Tim Penguji

Emile Satia Darma, S.E., M.Si, Akt.
Anggota Tim Penguji

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dr. Nano Prawoto, SE., MSi.
NIK. 143 016

PERNYATAAN

Dengan ini saya,


Nama : Avisa Aditya Redaya

Nomor Mahasiswa : 20090420131

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: **“ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP TINGKAT PEMBIAYAAN BANK SYARIAH (Studi pada Bank Umum Devisa Syariah di Indonesia)”** 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 yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 03 April 2013

Avisa Aditya Redaya



MOTTO

"Allah akan meninggikan orang-orang yang beriman di antaramu dan orang-orang yang diberi ilmu pengetahuan beberapa derajat"
(QS. Al Mujadalah: 11)

"Sesungguhnya kepunyaan Allah kerajaan langit dan bumi. Dia menghidupkan dan mematikan. Dan tidak ada bagimu wali dan penolong selain daripada Allah"
(QS. At aubah: 116)

*Berangkat dengan penuh keyakinan
Berjalan dengan penuh keikhlasan
Istiqomah dalam menghadapi cobaan*
(Muh. Zainuddin Abdul Madjid)

*Semuanya mungkin jika kamu berani berpikir besar
Dari yang bukan apa-apa menjadi yang istimewa
Dari yang terbatas menjadi tanpa batas*
(Yuga Widiana)

PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur Alhamdulillah, ku persembahkan karya kecilku ini untuk mereka yang telah berjasa dalam hidupku.

Allah SWT, penguasa langit dan bumi, yang telah memberikan nafas dan kehidupan kepadaku.

Rasulullah SAW, penerang jalan umat manusia hingga akhir zaman.

Kedua orangtuaku Mardj Handoko dan Tri Purwanti atas semua yang telah diberikan 21 tahun ini, kasih sayang, tenaga, pikiran, perhatian, doa, dan pelajaran tentang arti kehidupan.

Untuk ibuku tercinta, orang yang paling berjasa dalam hidupku. Terimakasih untuk dukungan dan doa yang tak pernah putus untukku. Terimakasih untuk setiap tetes air mata dalam tahajudmu dan setiap tetes keringat dalam kerja kerasmu hingga kini telah mengantarkanku menuju pintu gerbang kesuksesan. Aku bangga dilahirkan dari rahim seorang ibu yang luar biasa sepertimu.

Kedua adikku Alga Jalu Sadewa dan Ghazi Daffa Satria yang selalu menjadi teman dalam susah dan senang dan tak pernah lelah memberikan doa dan dukungan dalam menyelesaikan skripsi ini.

Mbah Ani, eyang, mama yang selalu memberikan doa dan dukungan dalam setiap langkah di kehidupanku ini.

Dosen Pembimbing Skripsi ibu Peni Nugraheni, S.E., M.Sc., Akt. Terimakasih atas waktu, dukungan, dan kesabarannya membimbing saya selama ini.

Lelaki superku yang selalu kusebut namanya dalam setiap doaku, Yuga Widian Indra Putra. Terimakasih atas cinta, kasih sayang, dukungan, kesabaran, keikhlasan, dan doa yang selalu diberikan untukku. Tanpamu, aku tidak bisa menjadi wanita sekuat ini.

Sahabat-sahabatku yang selalu ada menemaniku dari awal berada di kampus ini. Andini, Nadia, Reni, dan Vicky. Terimakasih untuk segala kenangan yang pernah kita ukir bersama. Terimakasih untuk kesediaannya menjadi tempat berbagi cerita suka maupun duka.

Teman-teman Akuntansi C 2009, teman-teman seperjuanganku dari nol. Terimakasih untuk doa, dukungan, kasih sayang yang selalu diberikan. Aku bangga menjadi bagian dari kalian, kelas yang selalu kompak ini.

Semua pihak yang telah membantu. Terimakasih untuk doa, dukungan, dan perhatian sehingga bisa menyelesaikan skripsi ini tepat waktu.

INTISARI

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh variabel kurs, inflasi, dana pihak ketiga (DPK), Sertifikat *Wadiah* Bank Indonesia (SWBI), pendapatan bank, dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap tingkat pembiayaan pada perbankan syariah di Indonesia. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini yaitu empat bank umum devisa syariah dan metode yang digunakan dalam pengambilan sampel adalah metode *purposive sampling*. Data penelitian yang digunakan adalah laporan keuangan bulanan bank umum devisa syariah dari bulan Juli 2010 hingga bulan Juli 2012 yang dipublikasikan di website Bank Indonesia. Analisis data menggunakan analisis regresi linear berganda dengan menggunakan SPSS.

Hasil uji t menunjukkan bahwa variabel inflasi, DPK, dan CAR berpengaruh positif signifikan terhadap tingkat pembiayaan bank syariah. Namun, variabel kurs dan pendapatan bank berpengaruh positif tidak signifikan terhadap tingkat pembiayaan bank syariah, sedangkan variabel SWBI berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap tingkat pembiayaan bank syariah. Hasil uji F menunjukkan keenam variabel kurs, inflasi, DPK, SWBI, pendapatan bank, dan CAR berpengaruh signifikan terhadap tingkat pembiayaan bank syariah di Indonesia.

Kata kunci: tingkat pembiayaan, kurs, inflasi, dana pihak ketiga, Sertifikat *Wadiah* Bank Indonesia, pendapatan bank, dan *Capital Adequacy Ratio*.

ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of the variable exchange rate, inflation, depositors funds, Certificate of Wadiah in Indonesia Bank (SWBI), bank income, and Capital Adequacy Ratio (CAR) to the rate of financing on Islamic Banking in Indonesia. This research used four Islamic banks as the samples and purposive sampling as the sampling method. The research data used are monthly financial report sharia commercial bank from July 2010 to July 2012, published on the website of Bank Indonesia. the analysis of data uses multiple linear regression analysis using SPSS.

T test result indicate that the variable inflation, depositors funds, and CAR have positive and significant influence toward the rate of financing on Islamic Banking, but exchange rate and bank income have positive and insignificant toward the rate of financing on Islamic Banking while SWBI variable have negative effect and insignificant toward the rate of financing on Islamic Banking. F test result showed the sixth variables exchange rate, inflation, depositors funds, Certificate of Wadiah on Indonesia Bank (SWBI), bank income, and Capital Adequacy Ratio (CAR) significantly effect to the rate of financing on Islamic Banking in Indonesia.

Keywords: the rate of financing, exchange rate, inflation, depositors funds, Certificate of Wadiah on Indonesia Bank, bank income, and Capital Adequacy Ratio.

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, karunia dan rahmat dalam penulisan skripsi dengan judul “Analisis Faktor-Faktor yang Berpengaruh Terhadap Tingkat Pembiayaan Bank 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 bagi organisasi dalam penggunaan taktik memengaruhi dalam pengambilan keputusan organisasional dan memberikan ide pengembangan bagi penelitian selanjutnya.

Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih yang sebanyak-sebanyaknya kepada:

1. Bapak Dr. Nano Prawoto, S.E., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Ibu Ietje Nazaruddin, Dr., M.Si., Akt., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Ibu Peni Nugraheni, S.E., M.Sc., Akt., selaku dosen pembimbing yang dengan penuh kesabaran, keikhlasan, dan semangat memberikan masukan, bimbingan dan semangat kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini tepat pada waktunya.
4. Seluruh Dosen Akuntansi UMY yang telah membimbing, mendidik, mengajarkan, dan memberikan pencerahan.

5. Orang tua, saudara, sahabat, dan teman yang senantiasa memberikan doa, semangat, motivasi dan perhatian kepada penulis hingga dapat menyelesaikan studi.
6. Seluruh pihak yang telah memberikan doa, dukungan, bantuan dan semangat dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis menyadari masih terdapat banyak kekurangan. Oleh karena itu, kritik, saran, dan pengembangan penelitian selanjutnya sangat diperlukan untuk kedalaman karya tulis dengan topik ini.

Yogyakarta, 03 April 2013

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
INTISARI	vii
ABSTRAK	vii
i	
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR	TABEL
i	xii
DAFTAR	GAMBAR
v	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian.....	10
D. Manfaat Penelitian	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
A. Landasan Teori	12
1. Bank Syariah.....	12
2. Penyaluran Dana Bank Syariah	20
3. Kurs.....	25

	4. Inflasi	26
	5. Dana Pihak Ketiga	28
	6. Sertifikat <i>Wadiah</i> Bank Indonesia	29
	7. Pendapatan Bank.....	30
	8. <i>Capital Adequacy Ratio</i>	31
	B. Penelitian Terdahulu dan Penurunan Hipotesis	32
	C. Model Penelitian	44
BAB III	METODE PENELITIAN.....	45
	A. Objek Penelitian	45
	B. Jenis Data.....	45
	C. Teknik Pengambilan Sampel	45
	D. Teknik Pengambilan Data	46
	E. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	46
	F. Teknik Analisis Data.....	48
	G. Uji Hipotesis dan Analisis Data.....	51
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	55
	A. Gambaran Umum Subjek Penelitian	55
	B. Uji Kualitas Instrumen dan Data	57
	C. Uji Hipotesis	61
	D. Pembahasan	70
BAB V	SIMPULAN, SARAN DAN KETERBATASAN	78
	A. Simpulan.....	78
	B. Saran	80
	C. Keterbatasan Penelitian.....	81

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

2.1. Penelitian Terdahulu	30
4.1. Statistik Deskriptif	52
4.2. Uji Multikolinearitas	53
4.3. Uji Autokorelasi	54
4.4. Uji Normalitas	57
4.5. Hasil Regresi Berganda	58
4.6. Uji Koefisien Determinasi	60
4.7. Uji Nilai F	61
4.8. Uji Nilai t	63
4.9. Hasil Uji Hipotesis	72

DAFTAR GAMBAR

2.1. Model Penelitian	41
4.1. Uji Heteroskedastisitas.....	56