

**ANALISIS PENGARUH PERTUMBUHAN SIMPANAN, CAR,  
PROSENTASE ROA TERHADAP PEMBIAYAAN  
PADA BANK SYARIAH MANDIRI**



SKRIPSI

Oleh:

ROHANA HANDAYANI

NPM : 20070730044

FAKULTAS AGAMA ISLAM  
JURUSAN EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2011

**ANALISIS PENGARUH PERTUMBUHAN SIMPANAN, CAR,  
PROSENTASE ROA TERHADAP PEMBIAYAAN  
PADA BANK SYARIAH MANDIRI**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat  
guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I) Strata Satu  
pada Fakultas Agama Islam  
Jurusan Ekonomi & Perbankan Islam  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh:

**ROHANA HANDAYANI**

NPM : 20070730044

FAKULTAS AGAMA ISLAM  
JURUSAN EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2011

**NOTA DINAS**

Lampiran : 4 eks. Skripsi  
Hal : Persetujuan

Yogyakarta, 5 Juli 2011  
Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta  
di Yogyakarta

Assalamu'alaikum wr.wb.

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi Saudara:

Nama : Rohana Handayani  
NPM : 20070730044  
Judul : **“ANALISIS PENGARUH PERTUMBUHAN SIMPANAN, CAR, PROSENTASE ROA TERHADAP PEMBIAYAAN PADA BANK SYARIAH MANDIRI”**

telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Jurusan Ekonomi & Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut kepada fakultas dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum wr.wb

Pembimbing



Lela Hinasah, SE, M.Si

**PENGESAHAN**

Skripsi berjudul

**ANALISIS PENGARUH PERTUMBUHAN SIMPANAN, CAR,  
PROSENTASE ROA TERHADAP PEMBIAYAAN  
PADA BANK SYARIAH MANDIRI**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Rohana Handayani  
NPM : 20070730044

*Telah dimunaqasyahkan di depan Sidang Munaqasyah Jurusan Ekonomi Perbankan Islam pada tanggal 5 Juli 2011 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima*

Sidang Dewan Munaqasyah

Ketua Sidang : Miftakhul khasanah, M.SI (.....)

Pembimbing : Lela Hindasah, SE, M.SI (.....)

Penguji : Gita, SE.,MM (.....)

Yogyakarta, 5 Juli 2011

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan,



Muh.Samsudin, S,Ag.,M.Pd

## Motto

Melakukan segala sesuatu demi mengharap keridhoanNya dan atas nama Allah  
dengan tulus, dan awali segala sesuatu dengan membaca  
bismillahirrahmanirrahim

..... ﴿١١﴾ ..... بِأَنْفُسِهِمْ مَا يُغَيِّرُوا حَتَّىٰ بِقَوْمٍ مَا يُغَيِّرُ لَا اللَّهُ إِنَّ

.....*Sesungguhnya Allah tidak merubah Keadaan sesuatu kaum sehingga mereka merubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri.....*

(QS. Ar Ra'd :11)

﴿٨﴾ فَأَرْغَبْ رَبِّكَ وَإِلَىٰ ﴿٧﴾ فَأَنْصَبْ فَرَعْتَ فَإِذَا ﴿٦﴾ يُسْرًا الْعُسْرَ مَعَ إِنَّ

“*Sesungguhnya sesudah ada kesulitan ada kemudahan, maka apabila kamu telah selesai (dari suatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain dan hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu berharap*”.

(QS. Al Insyiroh :6-8)

﴿٨٢﴾ فَيَكُونُ كُنْ لَهُ يَقُولَ أَنْ شَيْئًا أَرَادَ إِذَا أَمْرُهُ إِنَّمَا

*Sesungguhnya keadaan-Nya apabila Dia menghendaki sesuatu hanyalah berkata kepadanya: "Jadilah!" Maka terjadilah ia.*

( QS. Yasiin :82)

## ***PERSEMBAHAN***

*Karya kecil dan sederhana ini, penulis persembahkan sebagai wujud rasa hormat dan terima kasih yang tak terhingga kepada:*

❖ ***Allah SWT***

*Alhamdulillah puji syukur atas apa yang Engkau berikan kepadaku,  
terimakasih atas limpahan rahmat dan kemudahan disetiap langkahku  
Aamiin*

❖ ***Ibu***

*Terimakasih , karena mencurahkan kasih sayang dengan segenap hati dan jiwa, yang telah mendidik dengan penuh kesabaran dan telah memberikan dukungan moril dan materil hingga aku dapat menjadi seperti sekarang ini.  
Terima kasih Ibu. Aku sayang Ibu.*

❖ ***Kembaranku***

*Terimakasih karena selalu mendukung dan menyemangatiku*

❖ ***Ibu Koestilah Prijono dan Bapak Prijono Tirtoprodjo***

*Yang telah mendidikku, dukungan moril dan materil memberikan kasih sayang, support dan doa dengan tulus ikhlas.*

❖ ***Untuk Ar-Rahmah***

*Terimakasih atas yang diberikan , indahnya kebersamaan, dan damai hidup bersama selama ini, terutama buat bu noor, mb narsi, mb umi, mb agnes, ani, icun, fitri dan adik-adik semua yang selalu mendukung dan menyemangatiku*

❖ ***Untuk teman –teman dekat dan kuliah yang selalu membantuku***

*Terimakasih atas yang diberikan, semangat dan dukungan serta bantuan teman-temanku kuliah amel, rani, luxmi, nia, revy, katra, eko, karina, alfi, fenny, tafshilia, faisal, andi, mohan, adli, reza, cicik, mb yuli, giri, puput, ria, arni, utari, ayu, dan terutama wahyu.alm sekeluarga serta temen-temen lain yang tak kusebut namanya secara keseluruhan sekali lagi jazzakumullah khoiron katsiro*

## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrohmanirrohim*

*Assalamu'alaikum Wr. Wb*

Puji syukur atas kehadiran Allah *Subhanahu Wa Ta'ala* yang telah melimpahkan rahmat, hidayah serta nikmat-Nya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan walaupun penuh dengan kekurangan dan keterbatasan. Sholawat serta salam tak lupa tercurah kepada junjungan Nabi besar Muhammad *Shalallahu'alaihi wa Salam* yang telah menuntun kejalan yang penuh keridhoan Allah.

Adapun tujuan penyusunan skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu kurikulum Akademik Jurusan Ekonomi Perbankan Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta guna memperoleh gelar strata satu.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis banyak mendapatkan bantuan, bimbingan, semangat dan pengarahan dari berbagai pihak yang kiranya tidak dapat penulis sebutkan satu persatu. Maka dalam kesempatan inilah peneliti ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Ibu dan kembaran saya tercinta yang telah memberikan bantuan moral, materil dan dorongan penuh untuk menyelesaikan kuliah.
2. Bapak Ir. Dasron Hamid, M.Sc selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Muh.Samsudin,S,Ag.,M.pd selaku Dekan Fakultas Agama Islam.
4. Bapak Drs.Muh.Mas'udi,M.Ag selaku Ketua Jurusan Ekonomi Perbankan Islam.
5. Ibu Lela Hindasah, S.E, M.Si selaku Dosen Pembimbing Skripsi I
6. Bapak Gita, SE.,MM selaku Dosen Pembimbing Skripsi II
7. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Agama Islam yang telah memberikan pendidikannya kepada penulis selama di bangku kuliah

8. Bapak Prijono Tirtoprodjo dan Ibu, terima kasih atas kasih sayang, nasehat yang tulus ikhlas, materil dan dorongan penuh untuk menyelesaikan kuliah.
9. Untuk Kakak-kakak dan ade-adeku semua di P.A & P.P Ar-Rahmah tetap jaga kekompakkan dan keikhlasan ya.
10. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini yang tidak bisa disebutkan satu persatu. *jazzakumulloh khoiron katsiro*

Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis pada khususnya dan para pembaca pada umumnya. Kami sadar bahwa penyusunan skripsi ini jauh dari sempurna, maka kritik dan saran yang membangun akan kami terima demi penyempurnaan yang masih diperlukan.

*Wassalamu 'alaikum. Wr. Wb*

Yogyakarta, 4 Juli 2010

Penulis

Rohana Handayani



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN NOTA DINAS .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
HALAMAN MOTTO .....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	v
HALAMAN KATA PENGANTAR .....	vi
HALAMAN DAFTAR ISI .....	viii
HALAMAN DAFTAR TABEL DAN GAMBAR .....	x
ABSTRAK .....	xi
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	8
C. Tujuan Penelitian .....	8
D. Manfaat Penelitian .....	8
BAB II KERANGKA TEORI .....	10
A. Landasan Teori .....	10
B. Penelitian Terdahulu .....	22
C. Hipotesis .....	24
BAB III METODE PENELITIAN .....	31
A. Jenis Penelitian .....	28
B. Sifat Penelitian .....	28
C. Obyek dan Subyek Penelitian .....	28
D. Teknik Pengumpulan Data .....	29
E. Definisi Operasional Variabel .....	32
F. Teknik Analisis Data .....	31
G. Gambaran Umum Bank Syari'ah Mandiri .....	39
BAB IV PEMBAHASAN DAN HASIL PENELITIAN .....	46
A. Analisis Data .....	46
B. Pembahasan .....	57

BAB V PENUTUP .....	63
A. Kesimpulan .....	63
B. Keterbatasan .....	65
C. Saran .....	65

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

## DAFTAR TABEL

Tabel dan Gambar	
2.1 Gambar Pembiayaan secara Umum .....	11
4.1 Tabel Hasil uji <i>Descriptive</i> .....	46
4.2 Tabel Uji Normalitas dengan Uji <i>Kolmogorov-Smirnov</i> .....	48
4.3 Tabel Hasil Uji Multikolinearitas .....	49
4.4 Tabel Hasil Uji Autokorelasi .....	51
4.5 Tabel Uji Heteroskedastisitas .....	52
4.6 Tabel Hasil Uji Determinan ( <i>Adjusted R Square</i> ) .....	53
4.7 Tabel Hasil Uji F .....	54
4.8 Tabel Hasil Uji Statistik t .....	55

## **ABSTRAK**

Lembaga keuangan syari'ah hadir di kalangan masyarakat sebagai jembatan perekonomian di Indonesia yang mulai pulih kembali setelah terjadi krisis pada tahun 1999. Dengan melihat pertumbuhan aset perbankan syari'ah mencapai 44% pada periode Oktober 2010, dan hal tersebut dipengaruhi oleh beberapa faktor. Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis pengaruh beberapa faktor yaitu pertumbuhan simpanan (LnDPK), CAR dan prosentase ROA terhadap seluruh jumlah kredit yang diberikan bank dengan dana yang diterima oleh bank (LDR). Sampel yang diambil dari Bank Syari'ah Mandiri periode 2007-2010.

Penelitian ini menggunakan perhitungan dan interpretasi dari analisis yang dilakukan dengan program aplikasi komputer. Analisis metode penelitian yang diambil adalah model regresi linier berganda. Data yang diperoleh dari laporan keuangan publikasi secara bulanan dari Bank Syari'ah Mandiri berjumlah 37 data. Variabel penelitian ini dengan dependen dan independen meliputi pertumbuhan simpanan (LnDPK), CAR dan prosentase ROA.

Hasil analisis berdasarkan pengujian statistik dan analisis pembahasan adalah pertumbuhan simpanan (LnDPK), CAR dan prosentase ROA terbukti secara simultan berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan. Dan pengaruh secara parsial pertumbuhan simpanan (LnDPK) dan CAR yakni negatif dan signifikan, prosentase ROA berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap pembiayaan.

Kata kunci : pembiayaan, LDR, LnDPK, CAR, ROA

## **HALAMAN PERNYATAAN**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini benar –benar merupakan karya tulis yang di buat oleh saya sendiri dan didalamnya tidak terdapat karya tulis yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan pada suatu perguruan tinggi manapun, Sepanjang pengetahuan penulis tidak terdapat karya tulis atau dipublikasikan oleh orang lain kecuali yang sudah disebutkan dalam rujukan dengan mengikuti tata penulisan karya ilmiah yang telah lazim.

Yogyakarta, 4 Juli 2011

Yang membuat pernyataan,

( Rohana Handayani )