

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI JUMLAH  
PEMBIAYAAN KONSUMTIF BANK SYARIAH DI INDONESIA**

**(Periode Januari 2010– Oktober 2014)**

***ANALYSIS OF FACTORS INFLUENCING THE CONSUMPTION  
SPENDING IN ISLAMIC BANK IN INDONESIA***

***(Periode January 2010 – October 2014)***

**SKRIPSI**

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



**Oleh :**

**Nurul Hanifah**

**20110430092**

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2015**

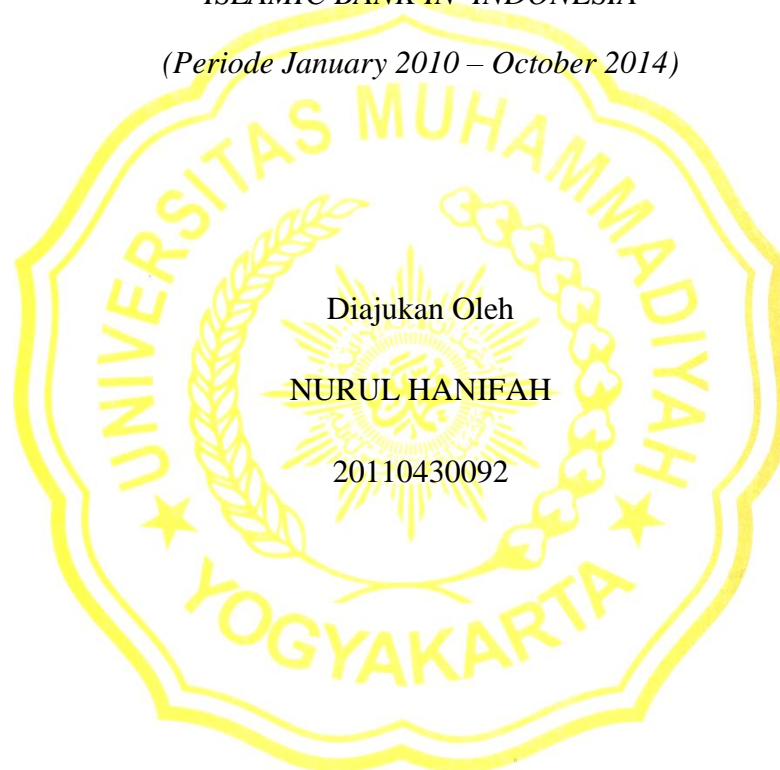
SKRIPSI

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI JUMLAH  
PEMBIAYAAN KONSUMTIF BANK SYARIAH DI INDONESIA

(Periode Januari 2010– Oktober 2014)

*ANALYSIS OF FACTORS INFLUENCING THE CONSUMPTION SPENDING IN  
ISLAMIC BANK IN INDONESIA*

*(Periode January 2010 – October 2014)*



Telah Disetujui Dosen Pembimbing

Pembimbing

Dr.Masyhudi Muqorobin,M.Sc.,Akt.

Tanggal 07 April 2014

NIK : 19600606199208 143 018

SKRIPSI

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI JUMLAH  
PEMBIAYAAN KONSUMTIF BANK SYARIAH DI INDONESIA

(Periode Januari 2010– Okteber 2014)

*ANALYSIS OF FACTORS INFLUENCING THE CONSUMPTION SPENDING IN  
ISLAMIC BANK IN INDONESIA*

*(Periode January 2010 – October 2014)*

Diajukan oleh

**Nurul Hanifah**  
**20110430092**

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

**Tanggal 18 April 2015**

Yang terdiri dari

Dr.Masyhudi Muqorobin,M.Sc.,Akt.

Ketua Tim Penguji

Ahmad Ma'ruf, SE.,M.si.

Anggota Tim Penguji

Drs.Lilies Setiyartiti.,M.Si

Anggota Tim Penguji

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dr.Nano Prawoto, SE., MSi.

NIK: 19660604199202 143 016

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Nurul Hanifah

Nomor Mahasiswa : 20110430092

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul **“ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI JUMLAH PEMBIAYAAN KONSUMTIF BANK SYARIAH DI INDONESIA (Periode Januari 2010 – Oktober 2014)”** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar keserjanaan 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 yang bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 07 April 2015

Nurul Hanifah

## MOTTO

“MAN JADDA WA JADDA (BARANG SIAPA YANG BERSUNGGUH-SUNGGUH MAKA DAPATLAH IA)”

“ALLAH AKAN MENINGGIKAN ORANG-ORANG BERIMAN DIANTARAMU DNA ORANG-ORANG YANG DIBERI ILMU PENGETAHUAN BEBERAPA DERAJAT” (Q.S AL- MUHAJADAH : 11)

"WE WILL NEVER KNOW THE REAL ANSWER, BEFORE YOU TRY."  
KITA TIDAK AKAN PERNAH MENGETAHUI JAWABAN YANG SEBENARNYA, SEBELUM KITA MENCOBA.

"TRANQUILITY CAN BE FOUND WHEN WE ARE WITH ALLAH"  
KETENANGAN BISA KITA TEMUKAN APABILA KITA BERSAMA ALLAH.

"IF YOU WANT THE RESPECT OF OTHERS, YOU MUST RESPECT YOURSELF FIRST."  
JIKA ANDA INGIN DIHARGAI ORANG LAIN, MAKA HARGAILAH DIRI ANDA SENDIRI.

"NOTHING IS IMPOSSIBLE. ANYTHING CAN HAPPEN AS LONG AS WE BELIEVE. "  
TIDAK ADA YANG MUSTAHIL. SEMUA BISA TERJADI ASALKAN KITA PERCAYA.

"THE MORE WE ARE GRATEFUL, THE MORE HAPPINESS WE GET."  
SEMAKIN BANYAK KITA BERSYUKUR, SEMAKIN BANYAK KEBAHAGIAAN YANG KITA DAPATKAN.

## **PERSEMBAHAN**

1. Kepada Allah SWT yang memberikan kesehatan serta kekuatan dalam mengerjakan skripsi ini.
2. Kepada Nabi Muhammad SAW yang telah memberikan pencerahan dari jaman jahiliyah ke zaman yang terang benderang ini
3. Kepada Orang Tuaku Tercinta, Bapak Kusno Budianto dan Ibu Suharti serta Kakakku tersayang Nurrahman, dan Adikku terkasih Luluk Azizah yang telah memberikan dukungan serta doa yang tidak ada henti-hentinya untuk menyelesaikan skripsi ini
4. Kepada seseorang yang Istimewa, Hubby yang selalu menemani perjalanan skripsiku yang telah memberikan dukungan yang tidak ada henti-hentinya dalam mengerjakan skripsi ini.
5. Kepada orang-orang spesial yang menemani perjalanan skripsiku, Mb Eni Widianti, Jimmy , Silvi Indrayanti, Reliza Septia, Putri Ramadhani, Ade Septi Lestari, Dewi Yulianti, dan teman-teman yang tidak bisa disebutkan satu per satu, yang selalu mendukung dan menghibur dikala lelah menghampiri
6. Kepada seluruh Keluarga besar Bapak dan Ibu yang telah memberikan doa dan semangat dalam mengerjakan skripsi ini
7. Kepada seluruh keluarga besar Ilmu Ekonomi 2011 yang telah memberikan dukungan dan menempuh jalan bersama dalam menyelesaikan skripsi ini

8. Kepada seluruh dosen-dosen Ilmu Ekonomi yang telah berjuang membantu menyelesaikan skripsi ini terutama dosen pembimbing bapak Masyhudi Muqorobin

## INTISARI

Bank adalah lembaga keuangan yang memiliki banyak produk keuangan. Mulai dari simpan pinjam, pembiayaan, investasi, dan jasa-jasa lainnya, Bank menerima simpanan uang dari masyarakat dan selanjutnya menyalurkannya kembali dalam bentuk pembiayaan.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh adanya fenomena belum optimalnya penyaluran kredit perbankan. Hal ini ditunjukkan dengan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) yang masih berada dibawah harapan Bank Indonesia. Oleh karena itu perlu dilakukan pengujian faktor - faktor yang mempengaruhi kebijakan penyaluran kredit perbankan, yang meliputi Dana Pihak Ketiga (DPK), penempatan dana di Sertifikat Bank Indonesia Syariah (SBIS) *Capital Adequacy Ratio* (CAR). Dalam penelitian ini menggunakan data sekunder. Penelitian ini menggunakan Bank Syariah dan Unit Usaha Syariah secara keseluruhan sebagai satu unit obyek penelitian, dengan periode penelitian dari Januari 2010 – Oktober 2014 (secara bulanan).

Berdasarkan penelitian diperoleh hasil bahwa Dana Pihak Ketiga (DPK) berpengaruh positif dan signifikan terhadap penyaluran pembiayaan konsumtif perbankan. Sementara penempatan dana di Sertifikat Bank Indonesia Syariah (SBIS) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap jumlah penyaluran pembiayaan perbankan syariah. Untuk meningkatkan penyaluran kredit Bank Umum harus melakukan penghimpunan dana secara optimal, mengoptimalkan kegunaan sumber daya finansial (modal) yang dimiliki, dan memiliki manajemen pembiayaan yang baik agar NPL tetap berada dalam tingkat yang rendah dan dalam batas yang disyaratkan oleh Bank Indonesia.

Kata Kunci : Pembiayaan Konsumtif, DPK, SBIS, CAR.



## **ABSTRACT**

*Bank is a financial institution that has a lot of financial products such as saving and loan, financing, investment, and other services, Banks accept deposits from the public and then further it back in the form of financing.*

*This research based on the phenomenon of bank lending which in some case are not optimal. This phenomenon indicated by the Financing to Deposit Ratio (FDR) which is still under expectations of Bank Indonesia. Therefore, it is necessary to test the factors that affect bank lending policies, which include Third Party Fund (TPF), the placement of funds in Bank Indonesia Certificates Sharia (SBIS), Capital Adequacy Ratio (CAR). This study uses secondary data. The data used is the bank's published financial statements.. This study uses Sharia Bank and Sharia Business Unit as a whole as a unit object of research, the research period from January 2010 - October 2014 (monthly).*

*The research conducted, it can be stated that the Third Party Fund (TPF), has a positive and significant impact on bank lending, Certificates Sharia (SBIS) and Capital Adequacy Ratio (CAR) has a negative and significant impact on Islamic banking finance portfolio. As a suggestion to improve the quality of the loan portfolio, commercial banks should optimize the collection of funds, optimize the usefulness of financial resources (capital) owned, and has good financial management to keep NPL remain in low levels and within the limits required by Bank Indonesia.*

*Keywords: Consumer Financing, Deposits, SBIS, CAR.*

## KATA PENGANTAR

Segala Puji bagi Allah SWt yang telah memberikan kemudahan, karunia dan rahmat dalam penulisan skripsi ini dengan judul “Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Jumlah Pembiayaan Konsumtif di Bank Syariah (Periode Januari 2010 – Oktober 2014)”.

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 perbankan syariah dalam mengambil keputusan penyaluran jumlah pembiayaan kepada masyarakat dan memberikan ide pengembangan bagi peneliti selanjutnya.

Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dalam dukungan berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebanyak-banyaknya kepada :

1. Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan pertunjuk, bimbingan dan kemudahan selama penulis menyelesaikan studi
2. Bapak Dr.Masyhudi Muqorobin,M.Sc.,Akt. yang dnegan penuh kesabaran telah memberikan masukan dan bimbingan selama proses penyelesaian karya tulis ini
3. Bapak dan Ibu serta Kakak dan Adikku tercinta yang senantiasa memberikan doa, dukungan dan perhatian kepada penulis sehingga dapat meyelesaikan studi
4. Semua pihak yang telah memnberikan dukungan, bantuan dan kemudahan dan semangat dalam proses penyelesaian tugas akhir ini

Sebagai kata akhir, tiada gading yang tak retak, penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam skripsi ini. Oleh karena itu, kritik, saran dan pengembangan penelitian selanjutnya sangat diperlukan untuk kedalaman karya tulis dengan topik ini.

Yogyakarta, 07 April 2015

Penuli

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iii
HALAMAN MOTTO.....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	v
INTISARI.....	vi
ABSTRAK.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Batasan Masalah.....	4
C. Rumusan Masalah.....	4
D. Tujuan Penelitian.....	6
E. Manfaat Penelitian.....	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. Landasan Teori	
1. Pengertian Bank Syariah.....	8
2. Manajemen Pembiayaan.....	11
3. Faktor yang mempengaruhi Jumlah Pembiayaan.....	34
B. Penelitian Terdahulu.....	41
C. Kerangka Peneliatian.....	43
D. Hipotesis.....	44
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Objek Penelitian.....	45
B. Jenis dan Sumber Data.....	45

C. Teknik Pengambilan Sampel.....	46
D. Teknik Pengumpulan Data.....	46
E. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional.....	46
F. Analisis Data	
1. Uji Asumsi Klasik.....	53
2. Analisis Regresi Linier Berganda.....	56
3. Uji Statistik.....	57
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	
A. Gambaran Umum Objel Penelitian.....	58
B. Uji Asumsi Klasik.....	64
C. Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	68
D. Pembahasan.....	70
<b>BAB V KESIMPULAN, SARAN DAN KETERBATASAN PENELITIAN</b>	
A. Simpulan.....	81
B. Saran.....	83
C. Keterbatasan Penelitian.....	83
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

1.1	Perkembangan jaringan kantor Perbankan Syariah.....	3
1.2	Perkemabangan Aset perbankan Syariah.....	4
1.3	Komposisi pembiayaan Menurut Jenisnya.....	6
1.4	Perkembangan Indikator Perbankan Syariah di Indonesia.....	7
2.1	Penelitian Terdahulu.....	42
3.1	Definisi Operasional.....	50
4.1	Perkembangan Jaringan Kantor Perbankan Syariah.....	65
4.2	Perkembangan Aset Perbankan Syariah.....	66
4.3	Hasil Uji Multikolinieritas.....	68
4.5	Hasil Uji Autokorelasi.....	69
4.7	Hasil Uji Heterokedastisitas.....	71
4.9	Hasil Analisis Regresi Liniear Berganda.....	72

## DAFTAR GAMBAR

2.1. Jenis-Jenis Pembiayaan.....	24
2.2. Skema <i>Bai'i Al Murabahah</i> .....	27
2.3. Skema <i>Ba'i Assalam</i> .....	28
2.4. Skema <i>Ba'i Al-Istishna'</i> .....	29
2.5. Skema <i>Ba'i Al-Ijarah</i> .....	30
2.6. Skema <i>Ba'i Al-Musarakah</i> .....	32
2.7. Skema <i>Ba'i Al-Mudharabah</i> .....	33
2.8. Skema <i>Al-Qardh</i> .....	35
2.9. Kerangka Pemikiran Operasional.....	46
4.1 Grafik Distribusi Normal.....	77