

**ANALISIS *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) BANK SYARIAH DI  
INDONESIA DAN FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
(Periode 2007 – 2014)**

***ANALYSIS FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR) OF ISLAMIC  
BANKING IN INDONESIA AND THEIR INFLUENCE FACTORS  
(Periode 2007 – 2014)***

**SKRIPSI**

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



Oleh :

**ADAM NUR PRASETYA**

**20110430077**

**FAKULTAS EKONOMI  
ILMU EKONOMI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2015**

**SKRIPSI**

**ANALISIS *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) BANK SYARIAH DI  
INDONESIA DAN FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
(Periode 2007 – 2014)**

***ANALYSIS FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR) OF ISLAMIC  
BANKING IN INDONESIA AND THEIR INFLUENCE FACTORS  
(Periode 2007 – 2014)***



Diajukan Oleh

**ADAM NUR PRASETYA**

**20110430077**

Telah Disetujui Dosen Pembimbing

Pembimbing

Dr. Imamudin Yuliadi S.E., M.Si

NIK : 143 022

Tanggal 25 April 2015

**SKRIPSI**

**ANALISIS *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) BANK SYARIAH DI  
INDONESIA DAN FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
(Periode 2007 – 2014)**

***ANALYSIS FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR) OF ISLAMIC  
BANKING IN INDONESIA AND THEIR INFLUENCE FACTORS***

***(Periode January 2007 – 2014)***

Diajukan oleh:

**ADAM NUR PRASETYA**

**20110430077**

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

**Tanggal 30 Mei 2015**

Yang Terdiri Dari

Dr. Imamudin Yuliadi, S.E., M.Si

Ketua Tim Penguji

Dr. Nano Prawoto, S.E., M.Si

Anggota Tim Penguji

Agus Tri Basuki, S.E., M.Si

Anggota Tim Penguji

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dr. Nano Prawoto, S.E., M.Si

NIK 143 016

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Adam Nur Prasetya

Nomor Mahasiswa : 20110430077

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: **“ANALISIS *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA DAN FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI”** 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, 25 April 2015

Adam Nur Prasetya

## **MOTTO**

*“INTANSURULLAHA YANSURUKUM”*

*“MENOLONGLAH KALIAN DIJALAN-NYA ALLOH MAKA ALLOH AKAN  
MENOLONG KALIAN”*

*“WAMA KHOLAQOTUL JINNA WAL INSA ILLA LIYA’BUDINI”*

*“DAN TIDAK MENJADIKAN ANTARA JIN DAN MANUSIA KECUALI UNTUK  
MENYEMBAH KEPADA-KU (ALLOH SWT)”*

## **PERSEMBAHAN**

1. Kepada Allah SWT yang telah memberikan kesehatan, kesempatan juga kekuatan dalam mengerjakan dan menyelesaikan skripsi ini
2. Kepada Alm. Bapak yang telah memberikan fasilitas untuk melanjutkan pendidikan saya dijenjang yang lebih tinggi serta Ibu yang telah memberikan dukungan juga doa yang tidak pernah berhenti untuk saya juga dalam menyelesaikan skripsi ini
3. Untuk seluruh keluarga besar Ilmu Ekonomi 2011 serta teman-teman yang telah memberikan semangat dan membantu dalam menyelesaikan skripsi ini
4. Untuk seluruh karyawan dan dosen Prodi Ilmu Ekonomi yang telah berjuang membantu menyelesaikan skripsi ini terutama dosen pembimbing bapak Imamudin Yuliadi.

## INTISARI

Bank adalah suatu lembaga keuangan yang mana berfungsi sebagai lembaga intermediasi pada lajunya sistem keuangan. Tugas dari bank sendiri ialah menghimpun uang dari masyarakat yang kemudian menyalurkannya kembali kepada masyarakat yang diantaranya dengan bentuk pembiayaan. Dalam penelitian ini, objek penelitiannya adalah perbankan syariah dikarenakan bank syariah adalah suatu lembaga keuangan yang cukup baru diperekonomian Indonesia.

Adapun yang menjadi latarbelakang dalam penelitian ini adalah, untuk melihat sejauh mana peran lembaga keuangan perbankan syariah dalam melakukan perannya sebagai lembaga intermediasi dalam sistem perekonomian. Hal ini dapat dilihat dari tingkat *Financing to Deposit Ratio* perbankan syariah tersebut. Sesuai dengan peraturan yang telah ditetapkan oleh Bank Indonesia, tingkat FDR perbankan syariah minimal berada pada tingkat 85% sedangkan tingkat maksimal berada pada 110%. Maka dari itu perlu dilakukannya penelitian untuk mengetahui faktor-faktor apa saja yang mempengaruhi agar peran dari perbankan syariah ini dapat berjalan dengan baik. Secara makroekonomi ada beberapa faktor yang diperkirakan akan mempengaruhi pembiayaan yang diberikan kepada masyarakat diantaranya Inflasi, *Gross Domestic Product* (GDP), dan BI Rate karena variabel tersebut adalah variabel yang sangat berpengaruh dalam suatu perekonomian. Dalam penelitian ini periode yang dianalisis antara 2007-2014 secara kuartal. Teknik yang digunakan adalah regresi linier berganda, sementara uji hipotesis menggunakan uji-t yang mana untuk menguji besarnya pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen secara parsial serta menggunakan uji-F untuk menguji pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen secara serempak dengan tingkat signifikan 10%.

Berdasarkan penelitian diperoleh bahwa Inflasi dan BI Rate berpengaruh positif dan signifikan terhadap tingkat *Financing to Deposit Ratio* perbankan syariah, sedangkan *Gross Domestic Product* berpengaruh negatif dan signifikan terhadap tingkat *Financing to Deposit Ratio* perbankan syariah. Dalam meningkatkan pembiayaan yang paling utama adalah tersedianya dana yang ada di perbankan, dengan adanya dana yang banyak akan memudahkan pihak perbankan untuk melakukan pembiayaan terhadap masyarakat. Langkah yang utama ialah bagaimana pihak perbankan secara optimal dapat menghimpun dana yang banyak sebab perbankan syariah tidak dapat mengandalkan sistem bunga.

Kata Kunci: *Financing to Deposit Ratio*, Inflasi, *Gross Domestic Product* (GDP), *BI Rate*.

## **ABSTRACT**

*Bank is a financial institution which serves as an intermediary institution in the financial system speed. The task of the bank itself is to collect money from people and deliver it back to society, such as the form of financing. In this study, the object of research is due to the Islamic banking. Islamic bank is a financial institution that is fairly new in the field of economics in Indonesia.*

*The background of this research is to see the extent to which the role of Islamic banking financial institutions in performing its role as an intermediary institution in the economic system. It can be seen from the Financing to Deposit Ratio of the Islamic banking. In accordance with the rules set by the Bank of Indonesia, Islamic banking FDR level is at a level of at least 85%, while the maximum rate is at 110%. Therefore, this research should be conducted to determine the factors which influence the role of islamic banking that it can run properly. In macroeconomics, there are several factors that are predicted to affect the public financing including Inflation, Gross Domestic Product (GDP), and BI rate because these variables are very influential variables in an economy. In this study, the period analysed is between 2007 untill 2014 in the quarter. The technique used is multiple linear regression. In addition, the hypothesis testing is using t-test to examine the influence of the independent variables on the dependent variable and using the partial F-test to test the effect of the independent variable on the dependent variable simultaneously with a significant level of 10%.*

*The results showed that inflation and BI Rate bring positive and significant effect on the level of Financing to Deposit Ratio of Islamic banking. In other side, the Gross Domestic Product bring negative and significant effect on the level of Financing to Deposit Ratio of Islamic banking. In increasing the funding, the most important is the availability of funds in the bank. By having many funds, the bank can be facilitated to finance on society. The main step is how bank can optimally collect much money because Islamic banking can not rely on the system of interest rate.*

*Keyword : Financing to Deposit Ratio, Inflation, Gross Domestic Product (GDP), BI Rate.*



## KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirabbil'alamiin, penulis haturkan kehadiran Allah SWT atas segala limpahan rahmat, serta hidayah-Nya. Shalawat serta salam tercurahkan kepada junjungan Nabi besar kita, nabi Muhammad SAW sehingga penulis berhasil menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “Analisis *Financing to Deposit Ratio* (FDR) Bank Syariah Di Indonesia Dan Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi (Periode 2007 – 2014)” sebagai salah satu syarat dalam mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Skripsi ini dibuat dengan ruang lingkup Bank Umum Syariah di Indonesia yang tercatat dalam Bank Indonesia periode 2007-2014. Pada kesempatan ini, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang ikut berpartisipasi demi terwujudnya skripsi ini:

1. Bapak Imamudin Yuliadi S.E, M.Si yang dengan penuh kesabaran telah memberikan masukan dan bimbingan selama proses penyelesaian karya tulis ini
2. Alm. Bapak yang telah memberikan fasilitas untuk melanjutkan sekolah di Universitas Muhammadiyah Yogyakarta serta Ibu yang senantiasa memberikan semangat dan perhatian kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan studi
3. Semua pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan dan kemudahan dan semangat dalam proses penyelesaian tugas akhir ini

Penulis menyadari bahwa skripsi ini terdapat beberapa kekurangan atau kesalahan baik dari segi tata cara penulisan maupun penyusunan. Oleh karena itu,

segala saran dan masukan dari semua pihak selalu diharapkan untuk perbaikan dan penyempurnaannya.

Semoga penelitian ini dapat memberikan manfaat kepada semua pihak dan dapat menambah wawasan bagi yang membacanya, dan untuk semua orang yang telah berperan dalam penyusunan skripsi ini, semoga selalu dalam perlindungan Allah SWT. Atas segala kontribusi, kebaikan dan peran kalian semua saya ucapkan terima kasih.

Yogyakarta 25 April 2015

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 .....	viii
KATA PENGANTAR .....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	13
C. Tujuan Penelitian.....	13
D. Manfaat Penelitian.....	14
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. Landasan Teori.....	15
1. Bank .....	15
2. <i>Financing to Deposit Ratio</i> .....	21
3. Inflasi.....	24
4. <i>Gross Domestic Product</i> .....	31
5. <i>BI Rate</i> .....	33
B. Kerangka Konseptual .....	42
C. Hipotesis Penelitian .....	42
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis Metode Penelitian.....	50
B. Jenis Data dan Sumber Data.....	50

C. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	50
D. Teknik Analisis Data .....	52
1. Uji Normalitas .....	52
E. Uji Asumsi Klasik.....	53
1. Uji Multikolinieritas .....	53
2. Uji Heteroskedastisitas .....	53
3. Uji Autokorelasi .....	54
F. Uji Hipotesis .....	55
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	
A. Sekilas Gambaran Umum Objek Penelitian.....	58
B. Analisis Data .....	61
1. Analisis Regresi Linier.....	61
2. Uji Normalitas .....	63
C. Uji Asumsi Klasik .....	64
1. Uji Multikolinieritas .....	64
2. Uji Autokorelasi .....	66
3. Uji Heteroskedastisitas .....	66
D. Uji Hipotesis.....	67
1. Uji Koefisien Determinasi.....	67
2. Uji F Statistik .....	68
3. Uji Parsial.....	69
E. Pembahasan .....	70
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN</b>	
A. Simpulan.....	79
B. Saran .....	81
C. Keterbatasan Penelitian .....	82
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

1.1	Indikator Perkembangan Perbankan Syariah .....	3
3.1	Pengambilan Keputusan ada tidaknya Autokorelasi.....	55
4.1	Tingkat Perkembangan FDR Perbankan Syariah .....	60
4.2.1	Hasil Regresi Linier Berganda.....	61
4.3.1	Uji Multikolinieritas.....	64
4.3.2	Uji Autokorelasi.....	66
4.3.3	Uji Heteroskedastisitas.....	66
4.4.1	Uji $R^2$ .....	67
4.4.2	Uji F Statistik .....	68
4.4.3	Uji t .....	69

## DAFTAR GAMBAR

1.1	Tingkat Inflasi Indonesia .....	8
1.2	Laju Pertumbuhan PDB berdasarkan Harga Konstan.....	10
2.1	Kurva Demand Pull Inflation.....	27
2.2	Kurva Supply Side Inflation .....	29
2.3	Suku Bunga Bank Indonesia (BI Rate).....	35
2.4	Fungsi Permintaan dan Penawaran .....	37
2.5	Fungsi Permintaan Uang.....	38
2.6	Kerangka Berfikir .....	42
3.1	Daerah Uji Durbin Watson .....	55
4.4.2	Uji Normalitas.....	63