

**ANALISIS DETERMINAN SISI PENDANAAN DAN  
PEMBIAYAAN PADA BANK SYARIAH DI INDONESIA**  
*ANALYSIS DETERMINANTS OF FUNDING AND FINANCING  
ON ISLAMIC BANKS IN INDONESIA*

**SKRIPSI**

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan Memperoleh Gelar Sarjana pada  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Ekonomi Pembangunan  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh:

**DIAN PUSPA SARI**

**20140430244**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**  
**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2018**

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama: Dian Puspa Sari

Nomor mahasiswa : 20140430244

Menyatakan dengan ini bahwa skripsi ini yang berjudul “**ANALISIS DETERMINAN SISI PENDANAAN DAN PEMBIAYAAN PADA BANK SYARIAH DI INDONESIA**” tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi manapun. Dan berdasarkan sepengetahuan saya tidak terdapat pendapat atau karya orang lain yang pernah ditulis atau diterbitkan, kecuali yang sudah secara tertulis dijadikan acuan dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka. Dan apabila pernyataan dalam skripsi ini diketahui terbukti duplikasi atau terdapat karya atau pendapat yang pernah diterbitkan atau ditulis oleh orang lain, maka saya akan bertanggung jawab serta akan menerima konsekuensinya.

Yogyakarta, 2 April 2018



Dian Puspa Sari

## **MOTTO**

*“ Sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan, Maka apabila kau sudah selesai satu urusan (mengerjakan yang lain) Dan hanyalah berharaplah kepada Tuhanmu “*

*(Q.S Al Insyirah:6-8)*

*Selalu ada harapan*

*Bagi mereka yang sering berdoa*

*Selalu ada jalan*

*Bagi mereka yang berusaha*

## **PERSEMBAHAN**

Saya ucapkan puji dan syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan kasih sayang, rahmat, dan rezeki yang tak terhingga, salah satunya nikmat sehat yang selalu diberikan sehingga penulis dapat senantiasa menyelesaikan skripsi ini da Nabi Muhammad SAW sebagai junjungan seluruh umat manusia di dunia dan akhirat.

Dalam penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Kupersembahkan karya yang sederhana ini kepada Ayahanda Herman dan Ibunda tercinta Nurfadilah SH., M.Si yang telah memberikan segala dukungan, nasihat, kasih sayang yang tiada terhingga yang tiada kubalas hanya dengan selembar kertas yang bertuliskan kata cinta dan persembahan. Semoga ini menjadi langkah awal untuk membuat Ayah dan Ibu bahagia karena selama ini tidak dapat membuat kebanggan yang lebih. Terima kasih Ibu dan Ayah.
2. Kakakku tersayang Albert Wijaya, Deni Ningsih, dan Desy Afriiah,Amd.keb semoga selalu dalam lindungan dan bimbingan Allah SWT. Terimakasih atas pelajaran hidup yang kamu berikan untukku, yang selalu mendukung dan menasehati selama perjuangan menempuh pendidikan.
3. Kepada Dosen Pembimbingku Dimas Bagus Wiranatakusuma, SE., M.Ec., PhD yang telah memberikan saran, nasihat, dan bimbingan dengan penuh kesabaran dan ketelitian hingga karya tulis ini dapat terselesaikan dengan baik.
4. Untuk Serda Aulia Rafiq semoga selalu dalam lindungan Allah SWT yang jauh disana. Terima kasih atas semangat, nasehat dan kesabaran yang selalu ada dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
5. Sahabatku Bayumi, Monica Martapiany, Novita Sari dan Carina Dwi Octariana. Terima kasih telah menjadi sosok sahabat didalam hidupku.

Kalian lah tempat berbagi kesedihan, susah, senang nya dan selalu mendukung satu sama lain. Terima kasih doa, saran, dukungan, semangat yang diberikan.

6. Untuk teman baikku sekaligus telah menjadi saudara ku selama dijogja yaitu Khalda, Vera, Tiwi, Ajeng, Shinta, Saphira, Adila, Isna, Hening,Anggi, Brylian, Laila, dan Cahya. Terima kasih buat kalian atas dukungan atas menyelesaikan karya tulis ini. Dari perjuangan awal kuliah sampai selesai banyak kenangan yang telah terlewati semoga menjadi cerita indah dan tak terlupakan.
7. Teman- teman Ilmu Ekonomi 2014 UMY yang tidak dapat disebutkan satu persatu. Terimakasih atas atas berkat bantuan dan kerjasama selama ini.

## **KATA PENGANTAR**

Alhamdulillah segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan kemudahan karunia dan rahmatnya dalam penelitian skripsi ini dengan judul “ Analisis determinan sisi pendanaan dan pembiayaan pada bank Syariah di Indonesia”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar sarjana pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Dalam penulisan ini penulis mengambil topik dengan harapan dapat memberikan masukan bagi pihak perbankan syariah dan pemerintah terkait dalam analisis determinan sisi pendanaan dan pembiayaan pada bank Syariah di Indonesia.

Dalam penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Ayahanda dan Ibunda serta saudara – saudara keluarga yang selalu berdoa dan senantiasa memberikan dukungan dan perhatian dalam menyelesaikan studi ini.
2. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, Rizal Yaya, SE., M.Sc., Ak., CA yang telah memberikan petunjuk, bimbingan, dan kemudahan selama penulis menyelesaikan studi.
3. Kaprodi Ilmu Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta Dr.Imammudin Yuliadi, S.E, M,Si.yang telah memberikan arahan dan kemudahan selama penulis menyelesaikan skripsi.
4. Dosen Pembimbingku Dimas Bagus Wiranatakusuma,SE, M.Ec., PhD yang telah memberikan saran, nasihat, dan bimbingan dengan penuh kesabaran dan ketelitian hingga karya tulis ini dapat terselesaikan dengan baik.
5. Serta semua pihak yang telah senantiasa memberikan bantuan, dukungan, semangat, dorongan, dan kemudahan dalam proses penyelesaian tugas akhir (skripsi) ini.

Akhir kata penulis sangat menyadari bahwa banyaknya kekurangan dalam penulisan skripsi ini yang masih perlu diperbaiki. Oleh karena itu, saran, kritik, dan pengembangan penelitian selanjutnya diperlukan untuk pembahasan yang lebih dalam dan mendetail serta juga untuk hasil penelitian yang lebih akurat mengenai topik ini.

Yogyakarta, 2 April 2018

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PENGESAHAN .....	ii
HALAMAN PERNYATAAN .....	iii
MOTTO .....	v
PERSEMBAHAN .....	vi
INTISARI .....	Viii
ABSTRAK .....	Ix
KATA PENGANTAR .....	X
DAFTAR ISI .....	Xii
DAFTAR TABEL .....	Xiv
DAFTAR GAMBAR .....	Xv
<b>BAB I    PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang .....	1
B. Batasan Masalah .....	10
C. Rumusan Masalah .....	12
D. Tujuan Penelitian .....	13
E. Manfaat Penelitian .....	14
<b>BAB II    TINJAUAN PUSTAKA</b>	
A. Landasan Teori .....	15
B. Landasan Konsep .....	20
C. Hasil Penelitian Terdahulu .....	26
D. Kerangka Penelitian.....	36
E. Hipotesis .....	43
<b>BAB III    METODE PENELITIAN</b>	
A. Objek Penelitian .....	44
B. Jenis Data Dan Sumber Data .....	44
C. Teknik Pengumpulan Data .....	45
D. Definisi Operasional .....	45
E. Metode Analisis.....	48



## BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

### A. Uji Kualitas Instrumen Dan Data

#### 1. Analisis Linear Berganda

##### a. Analisis Uji Asumsi Klasik

1. Uji Normalitas.....	53
2. Uji Multikolinearitas .....	54
3. Uji Autokorelasi .....	56
4. Uji Heteroskedastisitas .....	57

##### b. Uji Statistik

1. Uji F .....	62
2. Uji T .....	65

### B. Pembahasan

#### B.1 Pembahasan sisi penghimpunan dana pihak ketiga 66

a. <i>Financing to deposit ratio (FDR)</i> .....	66
b. Bagi hasil .....	69
c. Inflasi .....	70

#### B.2 Pembahasan sisi pembiayaan..... 73

a. <i>Non Performing Financing (NPF)</i> .....	73
b. <i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i> .....	75
c. <i>Return On Assets (ROA)</i> .....	76

## BAB V KESIMPULAN, SARAN DAN KETERBATASAN

A. Kesimpulan .....	78
B. Saran .....	80
C. Keterbatasan .....	81

## DAFTAR PUSTAKA

## LAMPIRAN

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Akad yang di gunakan sisi pendanaan.....	4
Tabel 1.2	Akad yang digunakan dalam pembiayaan.....	5
Tabel 2.1	Ringkasan Hasil Penelitian Terdahulu.....	31
Tabel 4.1	Hasil Uji Normalitas.....	53
Tabel 4.2	Hasil Uji Normalitas.....	54
Tabel 4.3	Hasil Uji Multikolinearitas.....	55
Tabel 4.4	Hasil Uji Multikolinearitas.....	55
Tabel 4.5	Hasil Uji Autokorelasi.....	56
Tabel 4.6	Hasil Uji Autokorelasi.....	57
Tabel 4.7	Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	58
Tabel 4.8	Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	60
Tabel 4.9	Hasil Pengujian Linear Berganda.....	60
Tabel 4.10	Hasil Pengujian Linear Berganda.....	61

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Mekanisme Operasional Bank Syariah.....	2
Gambar 1.2	Perkembangan Total Dana Pihak Ketiga (DPK) BUS dan UUS.....	6
Gambar 1.3	Perkembangan Pembiayaan Jenis Akad BUS dan UUS .....	7
Gambar 1.4	Operasional Bank Syariah.....	11
Gambar 2.1	Faktor – faktor yang Mempengaruhi Kinerja Sistem Keuangan.....	16
Gambar 2.2	Kerangka Penelitian .....	42
Gambar 4.1	Transmisi FDR Terhadap DPK .....	66
Gambar 4.2	Transmisi Bagi Hasil Terhadap DPK .....	69
Gambar 4.3	Transmisi Inflasi Terhadap DPK.....	71
Gambar 4.4	Transmisi NPF Terhadap Pembiayaan .....	73
Gambar 4.5	Transmisi CAR Terhadap Pembiayaan .....	75
Gambar 4.6	Transmisi ROA Terhadap Pembiayaan .....	77