

**ANALISIS EKSPANSI PENAWARAN DAN PERMINTAAN
PEMBIAYAAN *MURABAHAH* PADA BANK PEMBIAYAAN
RAKYAT SYARIAH (BPRS) DI INDONESIA *PASCA*
DITERBITKAN UU NO. 21 TAHUN 2008**



Oleh:

SITI HIRPATON AMNI

NPM: 20100730071

EKONOMI PERBANKAN ISLAM

FAKULTAS AGAMA ISLAM

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

NOTA DINAS

Yogyakarta, 19 Agustus 2014

Lampiran : 3 eks. Skripsi

Hal : Persetujuan

Kepada Yth

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Assalamualaikum wr.wb

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

Nama: Siti Hirpaton Amni

NPM: 20100730071

Judul : Analisis Ekspansi Penawaran dan Permintaan Pembiayaan Murabahah pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) di Indonesia pasca Diterbitkannya UU No.21 Tahun 2008

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih

Wassalamualaikum wr.wb

Pembimbing

M. Sobar., S.E.I., M.Sc

PENGESAHAN

Judul Skripsi:

Analisis Ekspansi Penawaran dan Permintaan Pembiayaan *Murabahah* Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Di Indonesia Pasca Diterbitkan UU No. 21 Tahun 2008

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Siti Hirpaton Amni

NPM : 20100730071

Telah dimunaqasyahkan di depan Sidang Munaqasyah Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam pada tanggal 30 Agustus 2014 dan dinyatakan memenuhi syarat diterima :

Sidang Dewan Penguji

Ketua Sidang : Syarif As'ad, S.E.I., MSI

Pembimbing : M. Sobar, S.E.I., M.Sc

Penguji : Drs. Muh Mas'udi M. Ag

Yogyakarta, 30 Agustus 2014

Fakultas Agama Islam



PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini, Siti Fatimah menyatakan bahwa skripsi dengan judul: **ANALISIS EKSPANSI PENAWARAN DAN PERMINTAAN PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH (BPRS) DI INDONESIA PASCA DITERBITKANNYA UU NO. 21 TAHUN** adalah hasil tulisan saya sendiri.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri dan atau terdapat bagian atau keseluruhan tulisan saya sendiri dan atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin itu atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberi keterangan sumber atau penulis aslinya.

Apabila saya melakukan tindakan yang bertentangan dengan hal tersebut diatas, baik disengaja atau tidak, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Bila kemudian terbukti bahwa saya melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan kepada saya akan dicabut.

MOTTO

**“Saling tolong-menolong dalam kebajikan dan takwa, dan jangan
tolong menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran”**

(QS Al-Ma’idah ayat 2)

**“Hiduplah seperti pohon kayu yang lebat buahnya; hidup di tepi jalan
dan dilempari orang dengan batu, tetapi dibalas dengan buah”.**

(Abu Bakar Sibli)

“Kebanggaan kita yang terbesar adalah bukan tidak pernah gagal,

PERSEMBAHAN

Skripsi ini aku persembahkan untuk orangtuaku tercinta Bapak H. Subhan dan Ibu Sakyah yang selalu mendo'akanku, memotivasi, dan selalu ada untukku, adik-adikku Siti Mar'atussalehah dan Muhammad Daffa Al Jauhari yang selalu menyemangatiku. Kakek Hatinah, Alm nenek Ramlah, Alm kakek H. Mahmudin dan Alm nenek Sumenef. Bibik Fitriyah dan Paman H. Syukrin As'ari terimakasih atas do'anya, semua keluarga besar yang sudah mendo'akan dan menyayangi. Sepupuku Endang Kusuma Inten Hijri terimakasih sudah menjadi sahabat sekaligus guruku. Teman-teman kost Puspita, sahabat Lombok Mustabsirah, Annisa Hidayati, Muhammad Samsul Maryandi, Lalu Anden Wiwangsa, Wisnu Andarapati, Rohaeni Aprilia, terimakasih sudah menemaniku dan selalu membahagiakan. Dan teman-teman yang menyayangi.

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr. Wb

Alhamdulillah, segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul “ANALISIS EKSPANSI PENAWARAN DAN PERMINTAAN PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH PADA BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH PASCA UU NO 21 TAHUN 2008”. Skripsi ini di susun dan di ajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana starata satu Ekonomi dan Perbankan Islam pada Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Penulis menyadari bahwa begitu banyak pihak yang telah berjasa dalam membantu, membimbing, mendukung dan mengarahkan penulis sejak awal perkuliahan hingga penyelesaian skripsi ini. Oleh karena itu penulis ingin menyampaikan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

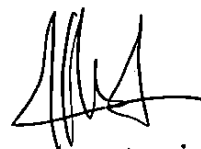
1. Bapak Prof. Dr. Bambang Cipto, MA. Selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
2. Bapak Dr. Mahli Zainuddin Tagoo, M. Si., selaku Deakan Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Syarif As'ad S. El.,M. Si selaku Ketua Program Studi Ekonomi dan Perbankan Islam, Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Bapak M. Sobar S. El, M.SC selaku pembimbing skripsi yang telah meluangkan banyak waktu, mencurahkan pikiran, mengarahkan serta memberikan bimbingan yang sangat berarti kepada penulis dalam menyusun skripsi.
5. Seluruh Dosen dan Staf Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

6. Kepada kedua orang tua tercinta, Ayahanda H. Subhan dan Ibunda Sakyah. Terimakasih atas do'a yang tiada henti, nasihat, serta motivasi yang diberikan kepada penulis.
7. Seluruh keluarga besar di Lombok yang selalu mendukung dan mendoakan.
8. Semua teman-teman EPI 2010 yang memberikan tawa dan kebahagiaan, suka, duka dan berbagai pengalaman yang sangat luar biasa.
9. Buat sahabatku Ika Sulastri, Imha Mincoet, Sallsa, Dewi, Dwi, Ugi, Ulya, Afid, Bakti Tri, Fenny, Ufi terimakasih sudah menjadi teman dalam suka maupun duka.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, demi penyempurnaan skripsi ini, penulis mengharapkan saran, pendapat dan kritik. Penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat.

Yogyakarta, 19 Agustus 2014

Penulis



Siti Hirpaton Amni

INTISARI

Penelitian ini berjudul “Analisis Penawaran dan Permintaan Pembiayaan *Murabahah* Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syari’ah (BPRS) di Indonesia Pasca Diterbitkan UU No. 21 Tahun 2008.” Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah seluruh BPR Syariah yang melakukan kegiatan operasional di seluruh Indonesia. Penelitian ini menggunakan model regresi persamaan simultan dengan metode “kuadrat terkecil dengan dua tahap” atau *Two Stage Least Square* (2SLS). Sedangkan untuk menguji kualitas data yang digunakan, penulis menggunakan empat metode uji asumsi klasik, yaitu uji *Normalitas* data, uji *Heterokedastisitas*, uji *Multikolinearitas* dan uji *Autokorelasi*.

Dari hasil penelitian diperoleh bahwa baik untuk persamaan model penawaran, maupun permintaan pembiayaan *Murabahah* tidak ditemukan adanya penyimpangan uji asumsi klasik. Sedangkan dari hasil regresi dengan menggunakan persamaan simultan *Two Stage Least Square* (2SLS), ditemukan hasil bahwa pada model persamaan penawaran pembiayaan *Murabahah* besarnya Dana Pihak Ketiga (DPK) dan laba bersih setelah pajak berpengaruh positif dan signifikan terhadap penawaran pembiayaan. Sedangkan besarnya tingkat nisbah *Murabahah* dan rasio *Non Performing Financing* berpengaruh negatif dan signifikan terhadap penawaran pembiayaan. Sementara itu dari hasil regresi pada model persamaan permintaan pembiayaan *Murabahah*, ditemukan hasil bahwa besarnya nisbah *Murabahah* BPRS dan tingkat bunga kredit modal kerja Bank Umum Konvensional berpengaruh negatif dan signifikan terhadap permintaan pembiayaan, sedangkan besarnya *Indeks Harga Konsumen* bahan makanan berpengaruh positif namun tidak berpengaruh signifikan terhadap permintaan pembiayaan *Murabahah* pada BPR Syari’ah di Indonesia.

Kata kunci : *Two Stage Least Square*, Penawaran dan permintaan pembiayaan *Murabahah*, Dana Pihak Ketiga, Nisbah *Murabahah*, *Non Performing Financing*, Laba bersih setelah pajak, Tingkat kredit modal kerja dan *Indeks Harga Konsumen* bahan makanan

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
NOTA DINAS	ii
PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
INTISARI	ix
ABSTRACT	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Kegunaan Penelitian	7
BAB II LANDASAN TEORI	8
A. Penelitian Terdahulu	8
B. Kerangka Teori	12
1. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS)	12
a. Pengertian BPRS	12
b. Tujuan BPR Syariah	13
2. Definisi Pinjaman (kredit), Definisi Pembiayaan dan Jenis-jenis Pembiayaan Bank Syariah	14
a. Pinjaman (kredit)	14
b. <i>Loanable Funds</i>	15
c. Pengertian, Tujuan dan Fungsi Pembiayaan	16
d. Jenis-jenis Pembiayaan	22

3. Definisi dan Konsep Antara Nisbah Pembiayaan dan Tingkat Bunga Kredit	24
a. Teori Nilai	25
b. Teori Pengorbanan	25
c. Teori Laba	25
d. Teori Klasik Teori Kelompok Pasar	26
4. Definisi dan Konsep Dana Pihak Ketiga (DPK)	26
5. Definisi NPF (<i>Non Performing Financing</i>)	27
6. Definisi Indeks Harga Konsumen	28
7. Definisi Laba Bank	30
C. Kerangka Pikir dan Hipotesis	32
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	34
A. Jenis dan Sifat Penelitian	34
B. Populasi dan Jenis Data	34
C. Teknik Pengumpulan Data	35
D. Definisi Variabel	35
1. Penawaran Pembiayaan	36
2. Permintaan Pembiayaan	38
E. Metode Analisis Data	40
1. Pendekatan Kondisi <i>Order</i>	42
2. Pendekatan Kondisi <i>Rank</i>	43
F. Uji Hipotesis <i>Two Stage Least Square (2SLS)</i>	43
1. Uji Partial (<i>t-test</i>)	44
2. Uji Simultan (<i>F-test</i>)	46
3. Uji <i>Koefisien Determinasi (R²)</i>	47
G. Uji Kualitas Data	48
1. Uji Normalitas	48
2. Uji Heterokedastisitas	49
3. Uji Multikolinearitas	50
4. Uji Autokorelasi	51
BAB IV CAMPURAN UMUM DAN HASIL PENELITIAN	52

A. Gambaran Umum Penelitian	53
1. Sejarah Bank Pembiayaan Rakyat Syariah	53
2. Perkembangan Porsi Pembiayaan BPR Syariah di Indonesia	55
3. Perkembangan Dana Pihak Ketiga (DPK) BPR Syariah di Indonesia ...	58
4. Perkembangan Nisbah Pembiayaan Murabahah BPR Syariah di Indo- nesia	59
5. Perkembangan Non Performing Financing (NPF) BPR Syariah di Indonesia	61
6. Perkembangan Laba BPR Syariah di Indonesia	62
7. Perkembangan Suku Bunga Kredit Bank Umum Konvensional di Indonesia	63
8. Perkembangan Harga Bahan Makanan di Indonesia	66
B. Uji Kualitas Data (Asumsi Klasik).....	68
1. Uji Normalitas	68
a. Penawaran Pembiayaan <i>Murabahah</i>	68
b. Permintaan Pembiayaan <i>Murabahah</i>	69
2. Uji <i>Heterokedastisitas</i>	69
a. Penawaran Pembiayaan <i>Murabahah</i>	70
b. Permintaan Pembiayaan <i>Murabahah</i>	70
3. Uji <i>Multikolinearitas</i>	71
4. Uji Autokorelasi	71
C. Hasil Estimasi Menggunakan Regresi Simultan (<i>Two Stage Least Squa- res/2SLS</i>)	72
1. Model Persamaan Penawaran Pembiayaan <i>Murabahah</i>	73
2. Model Persamaan Permintaan Pembiayaan <i>Murabahah</i>	77
D. Pembahasan (Interpretasi) Hasil Penelitian	79
1. Pengaruh Faktor Variabel Independen Terhadap Penawaran Pembiayaan <i>Murabahah</i>	80
2. Pengaruh Faktor Variabel Independen Terhadap Permintaan Pembiayaan <i>Murabahah</i>	88
E. Perkembangan Ekspansi Penawaran dan Permintaan Pembiayaan	

<i>Murabahah</i> pada BPRS di Indonesia dan Faktor-Faktor yang Mempengaruhinya	92
F. Pembiayaan Murabahah dan Faktor-Faktor yang Mempengaruhinya Menurut Perspektif Islam	95
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	104
A. Kesimpulan	104
B. Saran	111

DAFTAR TABEL

1.1. Perkembangan Proxy Pembiayaan BPRS Pasca UU 2008	2
2.1. Penelitian Terdahulu	8
4.1. Uji Normalitas Pendekatan Jarque-Bera Pada Model Penawaran Pembiayaan <i>Murabahah</i>	68
4.2. Uji Normalitas Pendekatan Jarque-Bera Pada Model Permintaan Pembiayaan <i>Murabahah</i>	69
4.3. Uji <i>Heterokedastisitas</i> Pendekatan <i>Park</i> Pada Model Penawaran Pembiayaan <i>Murabahah</i>	70
4.4. Uji <i>Heterokedastisitas</i> Pendekatan <i>Park</i> Pada Model Permintaan Pembiayaan <i>Murabahah</i>	70
4.5. Uji <i>Autokorelasi</i> dengan Pendekatan <i>Durbin-Watson (DW-test)</i> Pada Model Penawaran dan Permintaan Pembiayaan <i>Murabahah</i>	72
4.6. Hasil Estimasi Model Penawaran Pembiayaan <i>Murabahah</i>	73
4.7. Hasil Estimasi Model Permintaan Pembiayaan <i>Murabahah</i>	77

DAFTAR GAMBAR

1.1. Jumlah Jaringan Kantor BPRS di Indonesia	1
2.1. Kerangka Pemikiran	32
4.1. Perkembangan BPR Syariah Selama 14 Tahun Terakhir	54
4.2. Komposisi Pembiayaan BPR Syariah per Desember dari tahun 2006-2013	55
4.3. Volume Pembiayaan BPR Syariah di Indonesia Periode 2009-2013	56
4.4. Perkembangan DPK BPR Syariah di Indonesia Periode 2009-2013	58
4.5. Tingkat Bagi Hasil/Nisbah Pembiayaan pada BPR Syariah di Indonesia (2005-2013)	59
4.6. Perkembangan Nisbah BPR Syariah di Indonesia Periode 2009-2013	60
4.7. Perkembangan NPF BPR Syariah di Indonesia Periode 2009-2013	61
4.8. Perkembangan Laba Bersih Setelah Pajak BPR Syariah di Indonesia Periode 2009-2013	63
4.9. Tingkat Suku Bunga Bank Umum Konvensional di Indonesia Berdasarkan Jenis Penggunaannya (Periode 2009-2013)	64
4.10. Perkembangan Tingkat Suku Bunga Kredit Modal Bank Umum Konvensional di Indonesia Periode 2009-2013	65
4.11. Perkembangan IHK Bahan Makanan Bulanan di Indonesia Periode 2009-2013	66
4.12. Perkembangan DPK dan Penawaran Pembiayaan Murabahah pada BPRS di Indonesia Periode 2009-2013	81
4.13. Perkembangan Perbandingan Nisbah Murabahah BPRS, BUS/UUS dan Tingkat Suku Bunga Kredit BU Konvensional di Indonesia Periode 2009-2013	83
4.14. Perkembangan Perbandingan Nisbah Murabahah BPRS, BUS/UUS dan Tingkat Suku Bunga Kredit BU Konvensional di Indonesia Periode 2009-2013	80