

**PERANAN KINERJA KEUANGAN TERHADAP
BESARNYA PEMBIAYAAN PERBANKAN SYARIAH DI
INDONESIA**

SKRIPSI



Oleh
FITRI SUCI LESTARI
NIM : 09510065

**JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
MAULANA MALIK IBRAHIM
MALANG
2013**

**PERANAN KINERJA KEUANGAN TERHADAP
BESARNYA PEMBIAYAAN PERBANKAN SYARIAH DI
INDONESIA**

Diajukan Kepada:
Universitas Islam Negeri (UIN)
Maulana Malik Ibrahim Malang
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)



Oleh
FITRI SUCI LESTARI
NIM : 09510065

**JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI MAULANA MALIK
IBRAHIM MALANG
2013**

**LEMBAR PERSETUJUAN
PERANAN KINERJA KEUANGAN TERHADAP
BESARNYA PEMBIAYAAN PERBANKAN SYARIAH DI
INDONESIA**

SKRIPSI

Oleh
FITRI SUCI LESTARI
NIM : 09510065

Telah Disetujui 19 Januari 2013
Dosen Pembimbing,

Ulfi Kartika Oktaviana, SE., M.Ec. Ak
NIP. 19761019 200801 2 011

Mengetahui,
Ketua Jurusan,

Dr. H. Achmad Sani Supriyanto, SE., M.Si
NIP. 19720212 200312 1 003

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini saya:

Nama : Fitri Suci Lestari

NIM : 09510065

Alamat : Dusun Tanjung Banjararum RT 01 RW 08 Singosari Malang

Menyatakan bahwa **"Skripsi"** yang saya buat untuk memenuhi persyaratan kelulusan pada Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang, dengan judul:

PERANAN KINERJA KEUANGAN TERHADAP BESARNYA PEMBIAYAAN PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA

Adalah hasil karya saya sendiri, bukan **"duplikasi"** dari karya orang lain.

Selanjutnya apabila di kemudian hari ada **"Klaim"** dari pihak lain, bukan menjadi tanggungjawab Dosen Pembimbing dan atau pihak Fakultas Ekonomi, tetapi menjadi tanggung jawab saya sendiri.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tanpa paksaan dari siapapun.

Malang, 19 Januari 2013

Hormat saya,

Fitri Suci Lestari

NIM: 09510065

HALAMAN PERSEMBAHAN

Sebagai ungkapan syukur yang tak ternilai pada mereka yang telah mewarnai hidupku jadi lebih bermakna, dengan rasa cinta yang mendalam kupersembahkan karya ini padamu:

Ayahanda Fatkhur Rohim dan Ibunda Nur Khosidah, terimakasih atas semua yang telah berikan kepadaku dan doa Ayah Ibu

Adikku Juni Ayu Ningsih dan Lutfia Indah Permatasari yang selalu menginspirasi penulis untuk selalu berjuang dan berkarya yang terbaik dalam menyusun skripsi ini

Saudara-saudaraku yang selalu memotivasi penulis untuk menyelesaikan skripsi ini

Sahabat-sahabatku seperjuangan di Jurusan Manajemen UIN Maulana Malik Ibrahim Malang dan semua teman-teman yang tak mungkin penulis sebutkan satu persatu

MOTTO

*Hidup tidak menghadiahkan barang sesuatupun kepada
manusia tanpa bekerja keras*

Dan Kegagalan hanya terjadi bila kita menyerah

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Peranan Kinerja Keuangan Terhadap Besarnya Pembiayaan Perbankan Syariah Di Indonesia”**. Penulisan skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan program strata satu (S1) pada Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang. Penulisan Skripsi ini tidak dapat mungkin terselesaikan tanpa adanya bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Allah SWT, karena atas rahmat-Nya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
2. Bapak Prof. Dr. H. Imam Suprayogo, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang beserta stafnya yang senantiasa memberikan pelayanan yang baik.
3. Bapak Dr. H. A. Muhtadi Ridwan, MA, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
4. Bapak Dr. H. Achmad Sani Supriyanto, SE., MSi, selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
5. Ibu Ulfi Kartika Oktaviana, SE., M.Ec. Ak selaku dosen pembimbing yang telah banyak meluangkan waktu, memberikan kontribusi tenaga dan fikiran,

guna memberikan bimbingan dan petunjuk serta pengarahan kepada penulis sehingga skripsi ini dapat selesai.

6. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang, yang telah banyak berperan aktif dalam menyumbangkan ilmu, wawasan dan pengetahuannya kepada penulis.
7. Keluarga tercinta bapak, Ibu, nenek, dan adik-adikku yang selalu memberikan dukungan, perhatian, semangat, kasih sayang yang begitu melimpah.
8. Seluruh teman-teman Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
9. Kepada semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang dengan ikhlas menyayangi dan membantu saya.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan yang disebabkan keterbatasan pengetahuan serta pengalaman penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan adanya kritik dan saran. Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi berbagai pihak

Malang, 19 Januari 2013

Penulis

Fitri Suci Lestari

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
SURAT PERNYATAAN	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
MOTTO	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR GRAFIK	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
ABSTRAK	xv
BAB I. PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	9
1.3 Tujuan Penelitian	9
1.4 Manfaat Penelitian	10
1.5 Batasan Penelitian.....	10
BAB II. KAJIAN PUSTAKA	12
2.1 Penelitian Terdahulu	12
2.2 Kajian Teori	20
2.2.1. Bank Syariah.....	20
A. Pengertian Bank Syariah	20
B. Prinsip Bank Syariah	21
C. Kegiatan Usaha Bank Syariah	22
2.2.2. Pembiayaan.....	22
A. Pengertian Pembiayaan	22
B. Macam-macam Pembiayaan Bank Syariah.....	23
2.2.3. Analisa CAMEL.....	25
A. <i>Capital</i> (Permodalan)	26
B. <i>Asset Quality</i> (Kualitas Aset)	27
C. <i>Management</i> (Manajemen).....	28
D. <i>Earning</i> (Rentabilitas)	29
E. <i>Liquidity</i> (Likuiditas).....	33
2.2.4. Pengembangan Model Penelitian	36
2.2.5. Kajian Islam.....	39
A. Kajian Islam tentang Kinerja Keuangan.....	39
B. Kajian Islam tentang Pembiayaan	41
2.3. Kerangka Berfikir.....	42
2.4. Hipotesis.....	43

BAB III. METODE PENELITIAN	48
3.1 Lokasi Penelitian.....	48
3.2 Jenis Penelitian	48
3.3 Populasi dan Sampel	49
3.4 Teknik Pengambilan Sampel	50
3.5 Data dan Jenis Data.....	51
3.6 Teknik Pengumpulan Data.....	51
3.7 Definisi Operasional Variabel	52
3.8 Metode Analisis Data.....	56
3.8.1. Uji Asumsi Klasik	56
3.8.2. Analisis Regresi Berganda.....	60
3.8.3. Uji Hipotesis	61
 BAB IV. ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN	 64
4.1. Paparan Data Hasil Penelitian.....	64
4.1.1. Gambaran Umum Bank Syariah	64
4.1.2. Perkembangan Pembiayaan Bank Syariah.....	68
4.1.3. Perkembangan Kinerja Keuangan Bank Syariah	72
4.1.4. Hasil Uji Asumsi Klasik	86
4.1.5. Analisis Regresi dan Hasil Pengujian Hipotesis	93
4.2. Pembahasan Data Hasil Penelitian.....	98
 BAB V. PENUTUP.....	 110
5.1. Kesimpulan	110
5.2. Saran.....	113
 DAFTAR PUSTAKA	 115
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel. 1.1	: Penyaluran Dana	4
Tabel. 1.2	: Perkembangan Aset, DPK dan Penyaluran Dana	6
Tabel. 2.1	: Penelitian Terdahulu	14
Tabel. 3.1	: Populasi Penelitian.....	49
Tabel. 3.2	: Sampel Penelitian	51
Tabel. 3.3	: Definisi Operasional Variabel	55
Tabel. 4.8	: Uji Normalitas	88
Tabel. 4.9	: Uji Multikolinearitas.....	89
Tabel. 4.10	: Uji Heteroskedastisitas.....	90
Tabel. 4.11	: Uji Autokorelasi.....	91
Tabel. 4.12	: Uji Parsial.....	94
Tabel. 4.13	: Uji Simultan.....	99
Tabel. 4.14	: Uji Determinasi.....	100
Tabel. 4.15	: Hasil R Square.....	101

DAFTAR GAMBAR

Gambar. 2.1 : Kerangka Berfikir	42
Gambar. 4.2 : <i>Scatter Plot</i>	92

DAFTAR GRAFIK

Grafik. 4.1	: Perkembangan Pembiayaan Bank Muamalat	68
Grafik. 4.2	: Perkembangan Pembiayaan Bank Syariah Mandiri.....	69
Grafik. 4.3	: Perkembangan Pembiayaan Bank Mega Syariah	71
Grafik 4.4	: Perkembangan Kinerja Keuangan CAR	73
Grafik 4.5	: Perkembangan Kinerja Keuangan NPF	75
Grafik 4.6	: Perkembangan Kinerja Keuangan BOPO.....	77
Grafik 4.7	: Perkembangan Kinerja Keuangan ROA	79
Grafik 4.8	: Perkembangan Kinerja Keuangan ROE	81
Grafik 4.9	: Perkembangan Kinerja Keuangan DPK	83
Grafik 4.10	: Perkembangan Kinerja Keuangan FDR.....	85
Grafik. 4.11	: Histogram dan normal plot Pembiayaan.....	86

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Hasil Uji SPSS
- Lampiran 2 : Perkembangan Kinerja Keuangan
- Lampiran 3 : Perkembangan Pembiayaan Bank Syariah
- Lampiran 4 : Daftar Riwayat Hidup
- Lampiran 5 : Bukti Konsultasi
- Lampiran 6 : Surat Keterangan dikoreksi PKPBI

ABSTRAK

Suci Lestari, Fitri, 2013 SKRIPSI. Judul: “Peranan Kinerja Keuangan Terhadap Besarnya Pembiayaan Perbankan Syariah Di Indonesia”
Pembimbing : Ulfi Kartika Oktaviana, SE., M.Ec. Ak

Kata Kunci : CAR, NPF, BOPO, ROA, ROE, DPK, FDR dan besarnya pembiayaan.

Seiring dengan meningkatnya pertumbuhan ekonomi, pembiayaan perbankan syariah juga mengalami peningkatan tajam. Kualitas pembiayaan syariah juga menunjukkan kinerja yang membaik dengan ditunjukkan membesarnya porsi pembiayaan. Penelitian ini mencoba mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi besarnya pembiayaan pada Bank Muamalat Indonesia, Bank Syariah Mandiri dan Bank Mega Syariah Indonesia. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui sejauh mana hubungan *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Finance* (NPF), Biaya Operasional dan Beban Operasional (BOPO), *Return On Asset* (ROA), *Return On Equity* (ROE), Dana Pihak Ketiga (DPK) dan *Financing To Deposit Ratio* (FDR) terhadap besarnya pembiayaan perbankan syariah.

Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah Laporan Keuangan Triwulan Bank Muamalat Indonesia, Bank Syariah Mandiri dan Bank Mega Syariah Indonesia periode 2008-2011 dengan menggunakan metode *purposive sampling*. Jenis data yang digunakan adalah data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan yang dipublikasikan dan diunduh melalui situs resmi Bank Muamalat Indonesia, Bank Syariah Mandiri dan Bank Mega Syariah Indonesia. Metode analisis yang digunakan adalah Regresi Berganda dengan tingkat signifikansi 5%.

Dari hasil analisis menunjukkan bahwa secara parsial hanya ROA dan DPK yang berpengaruh signifikan terhadap besarnya pembiayaan, sedangkan CAR, NPF, BOPO, ROE dan FDR tidak berpengaruh signifikan terhadap besarnya pembiayaan. Secara simultan variabel CAR, NPF, BOPO, ROA, ROE, DPK, dan FDR berpengaruh signifikan terhadap besarnya pembiayaan. Hal ini dibuktikan dengan nilai sig-F 0,000 yang lebih kecil dari signifikansi 5%. Kemampuan prediksi dari ketujuh variabel tersebut terhadap pembiayaan adalah 84,1% sebagaimana ditunjukkan oleh besarnya adjusted R², sedangkan sisanya 15,9% dipengaruhi oleh faktor lain yang tidak dimasukkan kedalam model penelitian. Adapun variabel yang dominan mempengaruhi besarnya pembiayaan adalah jumlah Dana Pihak Ketiga dengan kontribusi sebesar 80,64% yang menunjukkan nilai paling dominan dari pada variabel lainnya.

ABSTRACT

Suci Lestari, Fitri, 2013 Thesis. Title: "The Role of Financial Performance Of The amount of financing Islamic Banking in Indonesia"

Advisor: Ulfi Kartika Oktaviana, SE., M.Ec. Ak

Key words: CAR, NPF, BOPO, ROA, ROE, DPK, FDR and The amount of financing.

Along with the increasing economic growth, Islamic banking financing also increases sharply. The quality of Islamic financing also shows the improved performance as indicated by the growing portion of financing. This study tries to determine the factors that affect the amount of financing at Bank Muamalat Indonesia, Bank Syariah Mandiri and Bank Syariah Mega Indonesia. The purpose of this research is to determine the extent of the relationship of Capital Adequacy Ratio (CAR), Non-Performing Finance (NPF), Operating Costs and Expenses (BOPO), Return on Assets (ROA), Return on Equity (ROE), Third Party Funds (DPK) and Financing to Deposit Ratio (FDR) toward the amount of Islamic banking's financing.

The sample used in this study is the Quarterly financial reports of Bank Muamalat Indonesia, Bank Syariah Mandiri and Bank Syariah Mega Indonesia in the period of 2008-2011 by using purposive sampling. Types of data used is secondary data obtained from the financial reports which are published and downloaded through the official website of Bank Muamalat Indonesia, Bank Syariah Mandiri and Bank Syariah Mega Indonesia. The analysis method used is multiple regression with a significance level of 5%.

The results of the analysis show that partially only ROA and DPK deposits which significantly influence the amount of financing, while the CAR, NPF, BOPO, ROE, and FDR do not significantly influence it. Simultaneously, CAR, NPF, BOPO, ROA, ROE, DPK, and FDR variables significantly influence the amount of financing. It is proved by sig-F 0.000 which is smaller than the 5% significance. The predictive ability of the seven variables on the financing is 84.1%, as shown by the amount of adjusted R^2 and the remaining 15.9% is influenced by other factors which are not included in the research model. The dominant variables that affect the amount of financing is the amount of Third Party Fund with a contribution of 80.64% that shows the most dominant value compared to other variables.

الملخص ملخص البحث

سوجي ليستاري فطر, 2013 . البحث العلمي. الموضوع: "دورالأداءالمالي لمبلغ التمويل المصرفية الإسلامية مية يا ندونيسيا"

مستشارة : Ulfi Kartika Oktaviana, SE., M.Ec.Ak

كلمات المفتاح : FDR, DPK, ROE, ROA, BOPO, NPF, CAR ومقدارالتمويل

لقد ارتفع التمويل المصرفية الشرعية الإسلامية ارتفاعا بالغا بسبب ارتفاع النمو الاقتصادي وكذلك نوعية المصرفية الشرعية تحسن الأداء تزيد التمويل زيادة عالية وكبيرة بناءً على هذه الأسباب يكون هذا البحث العلمي محاولة لمعرفة العوامل التي تؤثر على مبلغ التمويل في بنك معاملات أندونيسيا (BANK Muamalat Indonesia) وبنك مانديري الشرعي (BANK Syariah Mandiri) وبنك ميغا أندونيسيا الشرعي (BANK Mega Syariah Indonesia) والفرض من هذا البحث العلمي هو لمعرفة العلامة بين (CAR) و (NPF) و (BOPO) و (ROA) و (ROE) و (DPK) وكذلك (FDR) على مبلغ تمويل المصرفي الشرعي الإسلامي.

العينة المستخدمة في هذا البحث العلمي هي التقارير المالية الفصلية لبنك معاملات أندونيسيا (BANK Muamalat Indonesia) وبنك مانديري الشرعي (BANK Syariah Mandiri) وبنك ميغا أندونيسيا الشرعي في الفترة 2008- 2011 باستخدام طريقة purposive sampling, أنواع البيانات المستخدمة هي بيانات ثانوية التي تحصل من البيانات المالية المنشورة وتحليلها عبر الموقع الرسمي لبنك معاملات أندونيسيا وبنك مانديري الشرعي وبنك ميغا أندونيسيا الشرعي, 5% (خمسة في المائة).

ومن نتائج التحليل يدل على أن (ROA) و (DPK) تؤثران بالمبالغة إلى مبلغ التمويل ولكن (CAR) و (NPF) و (BOPO) و (ROE) و (FDR) لم تؤثر بشكل كبير على مبلغ التمويل وأما (CAR) و (NPF) و (BOPO) و (ROA) و (ROE) و (DPK) وكذلك (FDR) تؤثر تأثيرا كبيرا على مقدار التمويل. ويتجلى ذلك من خلال شيب - F0,000 هي التي أصغر من أهمية 5% والقدرة التنبؤية للمتغيرات من التمويل هي 84,1% كما يدل على ذلك حجم R² المعدلة, والباقي منها 15,9% بسبب عوامل أخرى غير مدرجة في نموذج البحث والمتغيرات السائدة التي على مبلغ التمويل هي مقدار الأموال طرف ثالث مع 64,8% مساهمة, والتي, تدل على قيمة مهيمنة وهي أكثر من المتغيرات الأخرى.