

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
TINGKAT INTERMEDIASI BANK SYARIAH DI INDONESIA**

***ANALYSIS FACTORS AFFECTING THE LEVEL OF
INTERMEDIATION ON ISLAMIC BANKS IN INDONESIA***

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar Sarjana

Pada Program Studi Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Disusun oleh:

MURNIATI

20140430246

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2018

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Murniati

Nomor Induk Mahasiswa : 20140430246

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul : **“ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI TINGKAT INTERMEDIASI BANK SYARIAH DI INDONESIA”**. Adalah hasil tulisan saya sendiri. Dengan ini saya menyatakan dan sesungguhnya bahwa dalam karya ilmiah ini tidak terdapat secara keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah tulisan sendiri, dan tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin dari tulisan orang tanpa memberikan pengakuan penulisannya penulisannya.

Apabila saya melakukan tindakan yang bertentangan dengan hal tersebut diatas, baik disengaja ataupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai tulisan hasil tulisan saya sendiri ini. Bila kemudian terbukti bahwa saya melakukan tindakan menyalin dan meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijasah yang telah diberikan oleh Universitas batal saya terima.

Yogyakarta, 26 Desember 2017

Murniati

PERSEMBAHAN

Keikhlasan adalah kunci segalanya, hari takkan indah tanpa mentari, begitu juga dengan kehidupan, hidup takkan indah bila tak ada tujuan, harapan serta tantangan. Meski kerasa berat, namun manisnya hidup akan terasa bila semuanya dijalani dengan ikhlas dan harus membutuhkan pengorbanan.

Skripsi ini kupersembahkan untuk:

1. Untuk kedua orang tua saya, mamak tercinta Sitiya dan Bapak Nilam Fauzi yang selalu mendoakan, mengasihi dan menunggu menyelesaikan karya ini. Terima kasih untuk semua yang telah Mamah berikan. Semua yang mamah berikan tidak akan bisa saya balas, tetapi apapun akan saya lakukan dengan sebaik mungkin agar kalian bangga.
2. Untuk Kakak tercinta yaitu Edi Kusyanto yang telah mendoakan, menyemangati dan mendukung saya menyelesaikan karya ini dengan baik.
3. Untuk keluarga besarku yang tak dapat aku sebutkan satu persatu, yang telah memberikan do'a serta semangat.
4. Terimakasih kepada bapak Dimas Bagus Wiranatakusuma, S.E., M.Ec. Selaku dosen pembimbing yang telah memberikan saran, nasihat dan bimbingan dengan penuh ketelitian dan kesabaran sehingga banyak proses dari pengerjaan skripsi ini yang pasti menguras kesabaran, waktu, dan ilmu yang beliau berikan pada penulis ini.

5. Untuk Septian Muhammad Sofiawan yang selalu ada, mengasihi, membantu dan mendukung saya dalam menyelesaikan karya ini dengan baik.
6. Untuk teman teman seperjuangan “Rempag”, Fita, Fatiya, Mila, Ayu, Said, Ryan, Rizki dan Bambang yang selalu bersama dari semester awal sampai akhir semester ini, kalian juga yang selalu memberikan canda tawa dan mendukung saya dalam menyelesaikan karya ini dengan baik.
7. Untuk teman-teman Kos Orange, Irma, Fatun, Mulyati, Dewi dan Aisyah yang selalu memberikan canda tawa dan mendukung saya dalam menyelesaikan karya ini dengan baik.
8. Untuk teman-teman Kos “Ermies House”, Rizka, Erna dan Nugraheny yang selalu memberikan canda tawa dan mendukung saya dalam menyelesaikan karya ini dengan baik.
9. Untuk teman-teman yang berasal dari tanah Sunda Mustika dan Intan yang selalu bersama dari semester awal sampai akhir semester ini. Semoga kita bersama sukses dan takkan terlupakan masa-masa yang pernah kita lakukan bersama. Terimakasih sudah memberikan dukungan untuk menyelesaikan karya ini.
10. Untuk teman-teman KKN 253 UMY 2017 yang berjuang bersama menyelesaikan tugas akhir.
11. Semua pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, kemudahan dan semangat dalam proses penyelesain skripsi ini.

Skripsi ini juga kupersembahkan untuk :

Almamater tercinta Universitas Muhammadiyah Yogyakarta Dosen
Program Studi Ilmu Ekonomi dan Pembangunan Universitas Muhammadiyah
Yogyakarta Teman-teman seperjuangan mahasiswa Ilmu Ekonomi Univer
sitas Muhammadiyah Yogyakarta

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, karunia dan rahmat dalam penulisan skripsi dengan judul “**Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi tingkat intermediasi bank Syariah di Indonesia**” ini sehingga dapat terselesaikan dengan baik.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis mengambil topik penelitian ini dengan harapan dapat memberikan masukan bagi perbankan Syariah.

Dalam menyelesaikan skripsi ini penulis tidak terlepas dari hambatan dan rintangan, namun karena adanya fasilitas, dorongan serta bantuan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung hambatan itu bisa diatasi. Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan-kekurangan baik dalam hal isi maupun peredaksian kata-kata yang masih jauh dari kesempurnaan. Untuk itu penulis terbuka terhadap saran dan kritikan yang bersifat membangun guna menyempurnakan skripsi ini. Selanjutnya, penelitian ini diharapkan mampu memberikan gagasan-gagasan beserta ide pengembangan bagi penelitian berikutnya.

Penulis ingin menyampaikan banyak terima kasih kepada seluruh pihak yang telah memberikan sumbangsih yang sangat berarti dalam proses pelaksanaan penelitian ini. Penulis mengucapkan terimakasih kepada :

1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammdiyah Yogyakarta yang telah memberi petunjuk, bimbingan dan kemudahan selama penulis menyelesaikan studi.
2. Bapak Dimas Bagus Wiranata Kusuma S.E., M.Ec yang dengan penuh kesabaran telah memberikan masukan dan bimbingan selama proses penyelesaian karya tulis ini.
3. Ibu dan Kaka serta saudara-saudaraku yang senantiasa memberikan dorongan dan perhatian kepada penulis hingga dapat menyelesaikan studi.
4. Semua pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, kemudahan dan semangat dalam proses penyelesaian tugas akhir (skripsi) ini.

Akhir kata, penulis menyadari dalam karya tulis ini masih terdapat banyak kekurangan dan perlu diperbaiki. Oleh karena itu, kritik, saran dan pengembangan selanjutnya sangat diperlukan untuk pembahasan lebih dalam dan juga untuk hasil penelitian yang lebih akurat tentang topik ini pada karya tulis berikutnya.

Yogyakarta, 26 Desember 2017

Murniati

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
INTISARI.....	ix
ABSTRAK	x
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Batasan Penelitian.....	9
C. Rumusan Masalah.....	11
D. Tujuan Penelitian.....	12
E. Manfaat Penelitian.....	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	13
A. Landasan Teori.....	13
1. Teori Intermediasi	13

2. Teori Ketahanan Perbankan.....	14
3. Teori Kerentanan Perbankan	14
B. Landasan Konsep.....	16
1. Pengertian dan Fungsi Bank	16
2. Lembaga keuangan sebagai intermediasi	18
3. Cara Mengukur Tingkat Intermediasi Perbankan Syariah	19
C. Penelitian Terdahulu	19
D. Kerangka Konseptual.....	25
E. Hipotesis.....	29
BAB III METODE PENELITIAN	33
A. Subjek dan Objek Penelitian	33
B. Jenis dan Sumber Data.....	33
C. Teknik Pengumpulan Data.....	34
D. Definisi Operasional	34
1. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	34
2. Dana Pihak Ketiga (DPK)	35
3. <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	35
4. <i>Return On Assets</i> (ROA)	35
5. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	36
E. Model Analisis Data dan Uji Hipotesis	36
1. Teknik Regresi Berganda	37
2. Pengujian Asumsi Dasar Klasik.....	37
a. Uji Normalitas	37
b. Uji Multikolinieritas	38
c. Uji Autokolerasi	38
d. Uji Heteroskedastisitas	39
3. Uji Statistik	40
a. Uji Koefisien Determinasi R^2	40
b. Uji F.....	40

c. Uji T.....	41
BAB 1V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	42
A. Uji Kualitas Instrumen dan Data	42
1. Analisis Linier Berganda.....	42
a. Hasil Uji Asumsi Klasik	42
1) Uji Normalitas	42
2) Multikolinearitas.....	43
3) Uji Autokorelasi	44
4) Uji Heteroskedastisitas.....	45
b. Uji Statistik	46
1) Uji T.....	47
2) Uji F.....	48
3) Uji Koefisien Determinasi R^2	49
B. Pembahasan	50
BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN	61
A. Kesimpulan	61
B. Saran	61
C. Keterbatasan Penelitian.....	62

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Indikator Utama Perbankan Syariah.....	2
Tabel 2.1 Ringkasan Hasil Penelitian Terdahulu	24
Tabel 4.1 Hasil Uji Normalitas.....	42
Tabel 4.2 Hasil Uji Multikolinieritas	43
Tabel 4.3 Hasil Uji Autokolerasi	44
Tabel 4.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas	46
Tabel 4.5 Hasil Pengujian Linear Berganda.....	47

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perkembangan Bank Syariah	4
Gambar 1.2 Operasional Perbankan	9
Gambar 2.1 Operasi Bank Syariah	26
Gambar 4.1 Perkembangan Dana Pihak Ketiga	52
Gambar 4.2 Perkembangan <i>Non Performing Financing</i>	55
Gambar 4.3 Perkembangan <i>Return On Assets</i>	57
Gambar 4.4 Perkembangan <i>Capital Adequacy Ratio</i>	59

LAMPIRAN

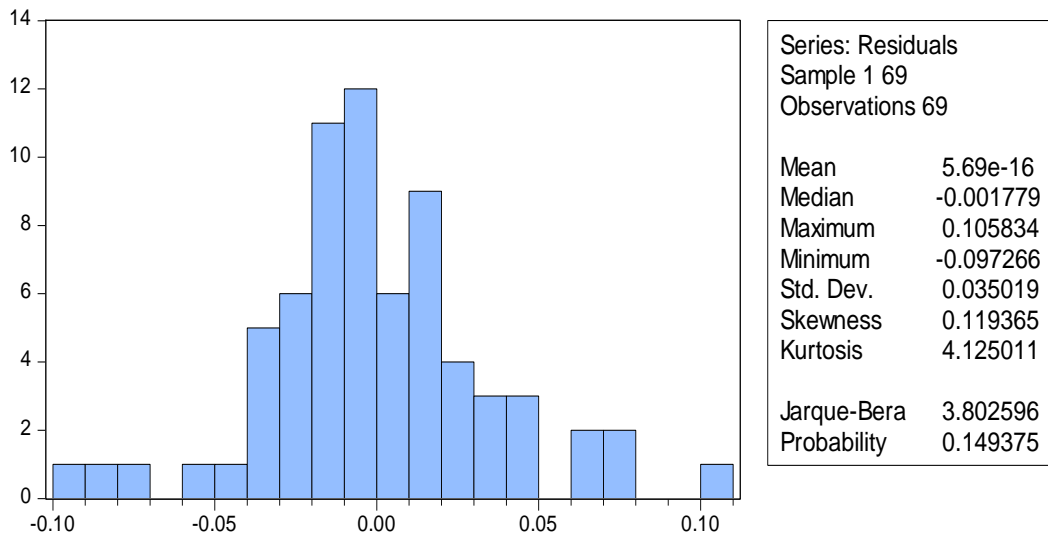
Lampiran 1. Data Variabel Dependen dan Variabel Independen

Tahun	FDR (%)	DPK Miliar (RP)	NPF (%)	ROA (%)	CAR (%)
2012M01	87,27	116,518	2,68	1,36	16,27
2012M02	90,49	114,616	2,82	1,79	15,91
2012M03	87,13	119,639	2,76	1,83	15,33
2012M04	95,39	114,018	2,85	1,79	14,97
2012M05	97,95	115,206	2,93	1,99	13,4
2012M06	98,59	119,279	2,88	2,05	16,12
2012M07	99,91	121,018	2,92	2,05	16,12
2012M08	101,03	123,673	2,78	2,04	15,63
2012M09	102,1	127,678	2,74	2,07	14,98
2012M10	100,84	134,453	2,58	2,11	14,54
2012M11	101,19	138,671	2,5	2,09	14,82
2012M12	100	147,512	2,22	2,14	25,16
2013M01	100,63	148,731	2,49	2,52	15,29
2013M02	102,17	150,795	2,72	2,29	15,2
2013M03	102,62	156,964	2,75	2,39	14,3
2013M04	103,08	158,519	2,85	2,29	14,72
2013M05	102,08	163,858	2,92	2,07	14,28
2013M06	104,43	163,966	2,64	2,1	14,3
2013M07	104,83	166,453	2,75	2,02	15,28
2013M08	102,53	170,222	3,01	2,01	14,71
2013M09	103,27	171,701	2,8	2,04	14,19
2013M10	103,03	174,018	2,96	1,94	14,19
2013M11	102,58	176,292	3,08	1,96	12,23
2013M12	100,32	183,534	2,62	2	14,42
2014M01	100,07	177,93	3,01	0,08	16,76
2014M02	102,03	178,154	3,53	0,13	16,71
2014M03	102,22	180,945	3,22	1,16	16,2
2014M04	95,5	185,508	3,48	1,09	16,68
2014M05	99,43	190,783	4,02	1,13	16,85
2014M06	100,8	191,47	3,9	1,12	16,21
2014M07	99,89	194,299	4,31	1,05	15,62
2014M08	98,99	195,959	4,58	0,93	14,73
2014M09	99,71	197,141	4,67	0,97	14,54

2014M10	98,99	207,121	4,58	0,92	15,25
2014M11	94,62	209,644	4,86	0,87	15,66
2014M12	91,5	217,858	4,33	0,8	16,01
2015M01	99,63	210,761	4,23	1,405	14,16
2015M02	99,55	210,298	4,44	1,36	14,36
2015M03	100,435	212,988	4,21	1,54	14,43
2015M04	99,535	213,973	4,12	1,52	14,5
2015M05	99,84	215,339	4,195	1,515	14,37
2015M06	100,905	213,478	4,425	1,25	14,09
2015M07	100,075	1198,1	4,54	1,275	14,47
2015M08	99,985	216,356	4,5	1,3	15,05
2015M09	99,265	219,314	4,405	1,32	15,15
2015M10	98,84	1198,497	4,41	1,365	14,96
2015M11	99,59	220,653	4,295	1,335	15,31
2015M12	96,455	231,175	3,935	1,15	15,02
2016M01	96,755	268,055	4,39	1,545	15,11
2016M02	95,23	270,78	4,46	1,445	15,44
2016M03	96,04	332,557	4,54	1,575	14,9
2016M04	95,075	233,808	4,53	1,335	15,43
2016M05	90,69	238,366	5,07	1,11	14,78
2016M06	94,46	241,337	4,585	1,41	14,72
2016M07	93,135	243,184	4,43	1,395	14,86
2016M08	92,185	244,843	4,505	1,35	14,87
2016M09	92,04	263,522	4,005	1,41	15,43
2016M10	92,295	264,678	4,055	1,405	15,27
2016M11	91,435	270,48	3,97	1,505	15,78
2016M12	91,345	279,334	3,955	1,2	15,95
2017M01	91,085	277,714	4,195	1,835	16,99
2017M02	90,88	281,084	4,165	1,835	17,04
2017M03	91,405	286,178	4,055	1,865	16,98
2017M04	91,515	291,889	4,145	1,82	16,91
2017M05	91,635	295,606	4,075	1,86	16,88
2017M06	92,735	302,013	3,67	1,795	16,42
2017M07	90,98	307,528	3,65	1,735	17,01
2017M08	90,46	309,006	3,635	1,725	16,42
2017M09	89,595	318,574	3,565	1,725	16,05

Sumber : Otoritas Jasa Keuangan (OJK)

Lampiran 2. Hasil Uji Normalitas



Sumber : *Eviews 0.8* (data diolah)

Lampiran 3. Hasil Uji Multikolinieritas

	DPK	NPF	ROA	CAR
DPK	1	-0.1026403788553145	0.1687775408581073	-0.2077028154268184
NPF	-0.1026403788553145	1	-0.3158649581462893	0.1454773807424059
ROA	0.1687775408581073	-0.3158649581462893	1	0.327861807573408
CAR	-0.2077028154268184	0.1454773807424059	0.327861807573408	1

Sumber : *Eviews 0.8* (data diolah)

Lampiran 4. Hasil Uji Autokolerasi

Breusch-Godfrey Serial Correlation LM Test:				
F-statistic	1.073954	Prob. F(2,62)	0.3479	
Obs*R-squared	2.310375	Prob. Chi-Square(2)	0.3150	
Test Equation:				
Dependent Variable: RESID				
Method: Least Squares				
Date: 11/26/17 Time: 11:35				
Sample: 1 69				
Included observations: 69				
Presample missing value lagged residuals set to zero.				
Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	0.016012	0.100821	0.158811	0.8743
DPK	-0.004933	0.032188	-0.153243	0.8787
NPF	-0.000887	0.004864	-0.182366	0.8559
ROA	-0.003115	0.008495	-0.366700	0.7151
CAR	0.003103	0.046225	0.067127	0.9467
RESID(-1)	0.126781	0.136965	0.925639	0.3582
RESID(-2)	0.141819	0.138446	1.024364	0.3096
R-squared	0.033484	Mean dependent var	5.69E-16	
Adjusted R-squared	-0.060050	S.D. dependent var	0.035019	
S.E. of regression	0.036055	Akaike info criterion	-3.711591	
Sum squared resid	0.080600	Schwarz criterion	-3.484943	
Log likelihood	135.0499	Hannan-Quinn criter.	-3.621672	
F-statistic	0.357985	Durbin-Watson stat	1.861894	
Prob(F-statistic)	0.902546			

Sumber : *Eviews 0.8* (data diolah)

Lampiran 5. Hasil Uji Heteroskedastisitas

Heteroskedasticity Test: Breusch-Pagan-Godfrey				
F-statistic	1.260945	Prob. F(4,64)	0.2946	
Obs*R-squared	5.040583	Prob. Chi-Square(4)	0.2832	
Scaled explained SS	6.775856	Prob. Chi-Square(4)	0.1482	
Test Equation:				
Dependent Variable: RESID^2				
Method: Least Squares				
Date: 11/26/17 Time: 11:34				
Sample: 1 69				
Included observations: 69				
Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-0.010579	0.005909	-1.790478	0.0781
DPK	0.003046	0.001889	1.612003	0.1119
NPF	-0.000228	0.000286	-0.799024	0.4272
ROA	-0.000322	0.000486	-0.663205	0.5096
CAR	0.005010	0.002726	1.838109	0.0707
R-squared	0.073052	Mean dependent var	0.001209	
Adjusted R-squared	0.015118	S.D. dependent var	0.002152	
S.E. of regression	0.002136	Akaike info criterion	-9.390235	
Sum squared resid	0.000292	Schwarz criterion	-9.228343	
Log likelihood	328.9631	Hannan-Quinn criter.	-9.326007	
F-statistic	1.260945	Durbin-Watson stat	1.940457	
Prob(F-statistic)	0.294588			

Sumber : *Eviews 0.8* (data diolah)

Lampiran 6. Analisis Regresi Linier Berganda

Dependent Variable: FDR				
Method: Least Squares				
Date: 11/26/17 Time: 11:36				
Sample: 1 69				
Included observations: 69				
Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	1.897325	0.099862	18.99949	0.0000
DPK	0.110110	0.031934	3.448113	0.0010
NPF	-0.020555	0.004832	-4.253901	0.0001
ROA	0.036876	0.008208	4.492728	0.0000
CAR	-0.092074	0.046065	-1.998790	0.0499
R-squared	0.592628	Mean dependent var		2.011159
Adjusted R-squared	0.567167	S.D. dependent var		0.054867
S.E. of regression	0.036097	Akaike info criterion		-3.735505
Sum squared resid	0.083392	Schwarz criterion		-3.573613
Log likelihood	133.8749	Hannan-Quinn criter.		-3.671277
F-statistic	23.27615	Durbin-Watson stat		1.644742
Prob(F-statistic)	0.000000			

Sumber : *Eviews 0.8* (data diolah)