

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
PEMBIAYAAN PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA  
PERIODE 2014–JUNI 2019**

***ANALYSIS OF DETERMINANTS OF FINANCING IN SHARIA BANKING  
IN INDONESIA PERIOD 2014-JUNE 2019***

**SKRIPSI**

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



Oleh

**BRILIANA APRI REVIANANDA**

**20160430199**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2020**

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Briliana Apri Reviananda

Nomor Mahasiswa : 20160430199

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul : **“ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2014–JUNI 2019”** tidak ada karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan menurut pengetahuan saya juga tidak ada karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Jika ternyata dalam penulisan skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 12 Desember 2019



Briliana Apri Reviananda

### **Motto**

“Barangsiapa mengerjakan kebaikan seberat zaarah, niscaya dia akan melihat balasan-Nya”

( QS. Az-Zalzalah : 7 )

“Tidak ada kemudahan sebelum menemukan kesulitan” (Penulis)

“Sesuatu yang dikerjakan dengan mengandalkan Allah maka akan terasa ringan”  
(Penulis)

“Hidup itu berlomba, berlomba dalam kebaikan. Jika kita ingin mendapatkan permata maka jadilah permata, jika kita ingin mendapatkan perak maka jadilah perak” (Penulis)

“Ketika kita bermalas-malasan ingatlah Orang Tua yang selalu menunggu kita menjadi Orang” (Penulis)

## **Persembahan**

Skripsi ini saya persembahkan untuk :

Bapak dan Ibuku tercinta

Serta Almamaterku tercinta

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas limpahan berkah, rahmat, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan sebagaimana mestinya. Sholawat serta salam tidak lupa penulis ucapkan kepada junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW, yang semoga kita semua mendapatkan syafaatnya di Yaumul Akhir.

Skripsi ini dengan judul “Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan pada Perbankan Syariah di Indonesia Periode 2014–Juni 2019”. Alhamdulillah dapat terselesaikan dengan baik dan sebagaimana mestinya. Penulisan skripsi ini berguna untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh Gelar Sarjana Strata 1 pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penyelesaian skripsi ini tidak lepas dari bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih yang terdalam kepada pihak-pihak yang telah memberikan dukungan kepada :

1. Bapak Dr. Ayif Fathurahman, S.E., SEI., M.Si. selaku Dosen Pembimbing dalam penulisan skripsi ini, yang telah bersedia meluangkan waktu untuk membimbing, mengarahkan, dan memberi saran serta motivasi bagi penulis, sehingga skripsi dapat selesai dengan baik.
2. Bapak dan Ibu Dosen Ekonomi yang telah mendidik dan mengajar serta memberikan banyak ilmu pengetahuan kepada penulis selama kuliah.

3. Orang tuaku yang selalu menjadi motivasi ku untuk segera menyelesaikan amanah ini dan doa-doa yang selalu dipanjatkan Bapak dan Ibu penulis ucapkan banyak terimakasih.
4. Saudaraku, kakak-kakak ku yang juga menjadi motivasi ku untuk segera menyusul mereka kejenjang kehidupan yang sebenarnya meraih keberhasilan dan kesuksesan.
5. Keponakan pertamaku Andara Ghazala Raya yang sangat tante cintai dan sayangi.
6. Temanku Lilis Sulistyani yang selalu penulis repotkan setiap saat dan tempat berbagi keluh kesahku.
7. Teman-temanku dari semester satu Siti Maysaroh dan Febryana Dwi Aryani yang menjadi teman main, teman curhat, guru dan penasihat yang baik.
8. Keluarga baru ku Kelompok KKN MH 04 (Aisyah, Ulfa, Arfina, Eka, Rinaldi, Bagus, Fuad, dan Dandi), Ibu Posko Bu Sujilah, Pengajar TPA Puduk (Mbak Is, Mbak Sri, Mbak Yuni) serta adik-adik TPA An-Nur Puduk, Giritungu yang selalu kompak dan masih terjalin silaturahmi yang luar biasa dan selalu membuat rindu. Semoga kita semua diberikan kebahagiaan dan istiqomah.
9. Teman-teman kuliah Ekonomi angkatan 2016 tercinta terimakasih atas 3 tahun kebersamaan selama ini. Semangat untuk LULUS.

10. Orang-orang yang mengenal penulis dan telah hadir dalam kehidupan penulis selama ini, semoga diberi keberkahan yang melimpah oleh Allah SWT.

Sebagai akhir kata bahwa tidak gading yang tak retak, penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kesalahan atau kekurangan. Oleh karena itu, maka diperlukan kritik, saran, dan pengembangan penelitian selanjutnya. Semoga tugas akhir ini bisa berguna dan memberikan pengetahuan dan manfaat bagi semua pihak yang membaca.

Yogyakarta, 12 Desember 2019

Penulis

Briliana Apri Reviananda

## DAFTAR ISI

JUDUL.....	i
Halaman Pengesahan Dosen Pembimbing.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Halaman Pengesahan Dosen Penguji.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
PERNYATAAN.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Motto .....	v
Persembahan .....	vi
INTISARI.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<i>ABSTRACT</i> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
KATA PENGANTAR .....	ix
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR .....	xvi
BAB I .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
PENDAHULUAN .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
A.Latar Belakang.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
B. Batasan dan Rumusan Masalah.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
BAB II.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
TINJAUAN PUSTAKA .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
A.Landasan Teori.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1. Bank Syariah.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2. Pembiayaan Syariah.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3. Dana Pihak Ketiga (DPK).....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
5. <i>Non Performing Finance</i> (NPF) .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
6. <i>Return On Asset</i> (ROA) .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
B. Hasil Penelitian Terdahulu.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
C.Hipotesis Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>



D. Model Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1. Hubungan Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap Pembiayaan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2. Hubungan <i>Capital Adequancy Ratio</i> (CAR) terhadap Pembiayaan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3. Hubungan <i>Non Performing Finance</i> (NPF) terhadap Pembiayaan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4. Hubungan <i>Return On Asset</i> terhadap Pembiayaan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
BAB III .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
METODE PENELITIAN.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
A. Objek Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
B. Jenis Data.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
C. Teknik Pengambilan Data.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
D. Teknik Pengumpulan Data.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
E. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1. Variabel Dependent (Pembiayaan) .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2. Variabel Independent .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
F. Uji Instrumen Data.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1. Uji Stasioneritas .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2. Pendekatan <i>Error Corection Model</i> (ECM).....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3. Uji Asumsi Klasik.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
G. Uji Hipotesis dan Analisis Data.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1. Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2. Uji F (Kelayakan Model) .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3. Uji T (Signifikansi).....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
BAB IV .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
B. Uji Kualitas Instrumen dan Data.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1. Uji Stasioneritas .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2. Pendekatan <i>Error Corection Model</i> (ECM).....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3. Uji Asumsi Klasik.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
C. Hasil Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1. Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

2. Uji F (Kelayakan Model) .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3. Uji T (Signifikansi).....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
D. Pembahasan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1. Pengaruh Dana Pihak Ketiga terhadap Pembiayaan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2. Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) terhadap Pembiayaan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3. Pengaruh <i>Non Performing Finance</i> (NPF) terhadap Pembiayaan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4. Pengaruh <i>Return On Asset</i> (ROA) terhadap Pembiayaan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
BAB V.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
SIMPULAN DAN IMPLIKASI .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
A.Simpulan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
B. Implikasi.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
DAFTAR PUSTAKA .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
LAMPIRAN.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

## DAFTAR TABEL

1.1 Perkembangan BUS dan UUS di Indonesia Tahun 2014 – Juni 2019.....	2
2.1 Perkembangan Sistem Perbankan Syariah dan Perbankan Konvensional.....	17
2.2 Perbedaan Bagi Hasil dan Bunga.....	18
4.1 Hasil Olah Data Uji Akar-akar Unit pada Tingkat Level.....	59
4.2 Hasil Olah Data Uji Akar-akar pada Tingkat Derajat Integrasi.....	60
4.3 Hasil Uji Kointegrasi.....	61
4.4 Hasil Uji ECM Jangka Pendek.....	62
4.5 Hasil Uji Jangka Panjang.....	64
4.6 Uji Normalitas.....	66
4.7 Uji Multikolinearitas.....	66
4.8 Uji Heteroskedastisitas.....	67
4.9 Uji Autokorelasi.....	68
4.10 Uji Linieritas.....	69

## **DAFTAR GAMBAR**

1.1 Perkembangan Pembiayaan Perbankan Syariah di Indonesia.....	3
1.2 Perkembangan DPK Perbankan Syariah di Indonesia.....	6
1.3 Perkembangan CAR Perbankan Syariah di Indonesia.....	8
1.4 Perkembangan NPF Perbankan Syariah di Indonesia.....	10
1.5 Perkembangan ROA Perbankan Syariah di Indonesia.....	12