

ROLEKSI REFERENSI
TIDAK DI PINJAMKAN

MILIK PERPUSTAKAAN
STAIN KEDIRI

**PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR) DAN
NON PERFORMING FINANCING (NPF) TERHADAP
TINGKAT PEMBIAYAAN BANK UMUM SYARI'AH
DI INDONESIA PERIODE 2007-2011**

SKRIPSI

Ditulis Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.EI)



STAIN / IX / Prps.
No. Klas : 25 / EI - 12 / 019
No Inv : 1231019
Tanggal : 03-12-2012
Sifat : (H) / P / T / B.

Oleh :

AYATULLOH HANIFUDDIN

9.313.047.08

**PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM
JURUSAN SYARI'AH
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI
(STAIN) KEDIRI
2012**

HALAMAN PERSETUJUAN

PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR) DAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) TERHADAP TINGKAT PEMBIAYAAN BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2007-2011

AYATULLOH HANIFUDDIN

NIM. 9.313.047.08

Disetujui oleh:

Pembimbing I



DR. Naning Fatmawatie, MM
NIP. 197405282003122001

Pembimbing II



Sri Anugrah Natalina, MM
NIP. 197712252009012006

NOTA KONSULTAN

Kediri, 30 Juni 2012

Nomor :
Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth, Bapak Ketua Sekolah Tinggi
Agama Islam Negeri (STAIN) Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel 07 – Ngronggo
Kediri

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Ketua untuk membimbing
penyusunan skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini:

Nama : AYATULLOH HANIFUDDIN
NIM : 9.313.047.08
Judul : PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR)
DAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF)
TERHADAP TINGKAT PEMBIAYAAN BANK
UMUM SYARI'AH DI INDONESIA PERIODE
2007-2011

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat
bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan
ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1).

Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya,
dengan harapan dapat segera diujikan dalam Sidang Munaqasah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami
ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



DR. Naning Fatmawatie, MM
NIP. 197405282003122001

Pembimbing II



Sri Anugrah Natalina, MM
NIP. 197712252009012006

HALAMAN PENGESAHAN

PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR) DAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) TERHADAP TINGKAT PEMBIAYAAN BANK UMUM SYARI'AH DI INDONESIA PERIODE 2007-2011

AYATULLOH HANIFUDDIN
NIM. 9.313.047.08

Telah diujikan di depan Sidang Munaqasah Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Kediri pada tanggal 10 Juli 2012

Tim Penguji,

1. Penguji Utama

Drs. Nur Chamid, MM.

NIP. 196807141997031002

(.....)

2. Penguji I

DR. Naning Fatmawatie, MM.

NIP. 197405282003122001

(.....)

3. Penguji II

Sri Anugrah Natalina, MM.

NIP. 197712252009012006

(.....)

Kediri, 10 Juli 2012

Ketua STAIN Kediri



DR. H. Ahmad Subakir, M.Ag.

NIP. 196312261991031001

HALAMAN MOTTO

مَنْ ذَا الَّذِي يُقْرِضُ اللَّهَ قَرْضًا حَسَنًا فَيُضْعِفُهُ لَهُ وَأَهُدَ أَجْرًا كَرِيمًا

Artinya :

Siapakah yang mau meminjamkan kepada Allah pinjaman yang baik, Maka Allah akan melipat-gandakan (balasan) pinjaman itu untuknya, dan dia akan memperoleh pahala yang banyak. (QS. Al Hadiid: 11).

إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا . فَإِذَا فَرَغْتَ فَانصَب . وَإِلَىٰ رَبِّكَ فَارْغَب .

Artinya :

Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. Maka apabila kamu Telah selesai (dari sesuatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain. Dan Hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu berharap.

(QS. Al Insiroh: 6-8).

HIDUP TERLALU SINGKAT UNTUK TAK BERBUAT..

HIDUP TERLALU INDAH UNTUK TAK BERUBAH.

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 Ali Muhsin (Alm.), Bapak Zen Fanani & Ibunda Musthowi'ah:

“terima kasih atas sebuah kesempatan untuk merengkuh cinta dalam buaian pena,
semoga tiba saatnya bagi Penulis untuk membahagiakan beliau”

“Ungkapan hati tak akan pernah mati di dalam hati yang paling dalam”

ABSTRAK

AYATULLOH HANIFUDDIN, Dosen Pembimbing DR. Naning Fatmawatie, SE, MM dan Sri Anugrah Natalina, MM: Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) Dan *Non Performing Financing* (NPF) Terhadap Tingkat Pembiayaan Bank Umum Syari'ah Di Indonesia Periode 2007-2011, Ekonomi Islam, Syari'ah, STAIN Kediri, 2012.

Kata Kunci: *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF), Pembiayaan Bank Umum Syari'ah

Bank Syari'ah adalah lembaga keuangan yang berfungsi sebagai perantara keuangan. Bank menerima simpanan uang dari masyarakat dan selanjutnya menyalurkannya kembali dalam bentuk pembiayaan. Pembiayaan pada bank syari'ah dipengaruhi oleh beberapa faktor yang diantaranya adalah kecukupan modal yang harus dimiliki oleh bank yang bersangkutan sebagai indikator tingkat kesehatan bank. Disisi lain, pembiayaan yang dilakukan juga mengandung resiko yang disebut pembiayaan bermasalah atau *non performing financing*. Salah satu yang melatarbelakangi adanya penelitian ini adalah tingkat *non performing financing* bank umum syari'ah yang masih fluktuatif. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *capital adequacy ratio* dan *non performing financing* terhadap tingkat pembiayaan bank umum syari'ah di Indonesia.

Dengan menggunakan analisis regresi berganda penelitian ini menguji pengaruh variabel *capital adequacy ratio* (CAR) dan variabel *non performing financing* (NPF), terhadap tingkat pembiayaan bank umum syari'ah di Indonesia periode 2007 sampai 2011. Berdasarkan metode *purposive sampling*, maka sampel yang digunakan dalam penelitian ini meliputi seluruh laporan keuangan triwulanan tahun 2007 – 2011 pada Bank Muamalat, Bank Syari'ah Mandiri, dan Bank Mega Syari'ah. Setelah dilakukan uji asumsi klasik diperoleh model persamaan regresi berganda sebagai berikut: $Y = 1,877 + 578656,814X_1 - 3604118,540X_2$

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel-variabel independen secara simultan berpengaruh terhadap tingkat pembiayaan bank umum syari'ah. Secara parsial variabel CAR tidak berpengaruh terhadap tingkat pembiayaan bank umum syari'ah. Sedangkan variabel NPF secara parsial berpengaruh terhadap pembiayaan bank umum syari'ah. Nilai koefisien determinasi (*Adjusted R2*) model regresi sebesar 15,4 persen, hal ini menunjukkan bahwa variasi variabel independen yang digunakan dalam model CAR dan NPF mampu menjelaskan sebesar 15,4% variasi variabel pembiayaan, dan sisanya dijelaskan oleh variabel lain yang tidak dimasukkan dalam model penelitian ini.

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Alhamdulillah segala puji syukur penulis panjatkan kepada Rabbul Izzati yang telah mengatur roda kehidupan pada porosnya dengan keteraturan, dan hanya kepada-Nyalah kita menundukkan hati dengan mengokohkan keimanan dan Izzah kita dalam keridhoan-Nya. Tuhan yang Maha Pengasih yang tidak pernah pilih kasih dan Maha Penyayang yang sayangnya tidak terbilang, yang telah melimpahkan rahmat, hidayah dan inayah-Nya, sehingga Penulis dapat sedikit menyingkap rahasia ilmu-Nya. Karena berkat Rahman dan Rahim-Nya sehingga penulis mampu menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul: **“Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) Dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Tingkat Pembiayaan Bank Umum Syari’ah Di Indonesia Periode 2007 – 2011”**.

Sholawat dan salam senantiasa tercurahkan kepada junjungan kita yaitu Rasulullah Muhammad SAW, yang telah membukakan jalan bagi hidup yang lebih bermartabat bagi umat manusia karena atas perjuangan beliau kita dapat merasakan kehidupan yang lebih cerah dengan kemajuan ilmu pengetahuan yang didasarkan pada iman dan Islam.

Penulisan karya ilmiah yang berupa Skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi persyaratan akademik bagi mahasiswa Program Studi Ekonomi Islam

Jurusan Syari'ah Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Kediri dalam meraih gelar Sarjana Ekonomi Islam.

Proses penyusunan dan penulisan skripsi ini tidak lepas bantuan, bimbingan dan dorongan berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan yang baik dan berbahagia ini, Penulis bermaksud untuk menyampaikan ucapan terima kasih yang tidak terhingga kepada :

1. Ayah dan Ibu tercinta yang sangat saya sayangi, cintai, kagumi sebagai panutan dalam hidup, yang selalu memberikan dorongan yang tulus dan atas segalanya cinta dan kasihnya yang telah diberikan kepada penulis sejak kecil hingga saat yang tidak pernah terbatas. Terima kasih atas kasih sayang, pengetahuan, pengalaman, pelajaran hidup dan semua yang telah diberikan kepada penulis yang tak terhingga jumlahnya.
2. Bapak DR. H. Ahmad Subakir, M.Ag, selaku Ketua Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Kediri beserta stafnya yang senantiasa memberikan pelayanan yang baik.
3. Ibu DR. Naning Fatmawatie, MM dan Ibu Sri Anugrah Natalina, MM selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan banyak waktu, sangat sabar dalam membimbing, memberikan banyak pengetahuan, saran dan dukungan tidak hanya dalam penulisan skripsi ini namun juga pengalaman dan pengetahuan yang berguna bagi penulis.
4. Bapak Drs. Khamim, M.Ag selaku Ketua Jurusan Syari'ah STAIN Kediri beserta jajaran staf Jurusan Syari'ah dan segenap dosen Syari'ah STAIN

Kediri yang telah banyak berperan aktif dalam menyumbangkan ilmu, wawasan dan pengetahuannya kepada penulis.

5. Kakakku yang sangat perhatian, pengertian kepada adiknya. Keteguhan, ketekunan, semangat, sikap dan semua hal yang telah diajarkan beliau kepada saya. Sukses selalu kakak.
6. Sahabat-sahabat Penulis: Abdul Muhith, Irwan Maftuhin, Samsul Munir, Dany, Alfi, Husna, Astutik, Anis, Mar'atus, dll yang tidak dapat disebutkan satu persatu, terima kasih untuk kebersamaan mengisi titik-titik sejarah dan pengalaman hidup. Di dalam persahabatan selalu ada kebersamaan, toleransi, apresiasi keceriaan serta hal-hal positif lainnya. Tetap semangat!
7. Teman-teman Ekonomi Islam Angkatan 2008 kelas A, B, dan C. Terima kasih untuk kekeluargaan dan kekompakan kalian. Tetap saling komunikasi dan mendo'akan. Semoga kita bisa menggapai kesuksesan bersama!
8. Teman-teman KKN 2011 kelompok 25 Dusun Sumbersari Datengan Grogol yang membanggakan. Terima kasih untuk kekompakan dalam bersama-sama belajar dan berbagi pengalaman hidup.
9. Sedulur Maiyah Nusantara, Abah yai Ainun Nadjib dan KiaiKanjeng, terima kasih untuk sebuah kesempatan belajar lebih tentang hakikat hidup yang sebenarnya, menambah tentang keyakinan akan kemahabesaran, kemahasucian, dan kemahamurahan dari-Nya. Segala sisi hidup menjadi satu kesatuan simponi yang indah.
10. Anik Nur Ngazizah, terima kasih untuk kesabaran dan kesetiaanmu dalam kepastian hati menyambut sebuah janji.

11. Teman-teman Himpunan Mahasiswa Islam, sebuah wadah diantara banyak wadah dalam kebersamaan merangkai perbedaan.
12. Semua pihak yang telah sangat membantu namun tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Terima kasih untuk sekecil apapun doa yang kalian berikan.

Teriring do'a semoga amal yang telah kita lakukan dijadikan amal yang tiada putus pahalanya, dan bermanfaat untuk kita semua di dunia maupun di akhirat. Amin.

Penulis menyadari sepenuh dan seteguh hati bahwa penyelesaian tugas akhir ini masih jauh dari kata sempurna karena keterbatasan kemampuan, pengetahuan, wawasan dan pengalaman penulis. Oleh karena itu penulis sangat menerima masukan dan saran demi kesempurnaan penulisan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan menjadi sumbangan pemikiran bagi pengembangan ilmu pengetahuan khususnya ilmu Ekonomi Islam. Amin.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Kediri, 10 Juli 2012

Penulis

Ayatulloh Hanifuddin

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
NOTA DINAS	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
BAB I : PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	8
D. Kegunaan Penelitian	8
E. Telaah Pustaka	9
F. Hipotesis Penelitian	11
G. Asumsi Penelitian	12
H. Penegasan Istilah	12
BAB II : LANDASAN TEORI	
A. Konsep Perbankan Syariah	14
B. Pembiayaan Dalam Perbankan Syariah	17
C. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	27
D. <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	30
E. Pengaruh Antar Variabel	43
BAB III : METODE PENELITIAN	
A. Rancangan Penelitian	45

B. Populasi dan Sampel	46
C. Pengumpulan Data	47
D. Instrumen Penelitian	48
E. Analisis Data	49
BAB IV : HASIL PENELITIAN	
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	57
B. Deskripsi Data	66
C. Pengujian Hipotesis	68
BAB V : PEMBAHASAN	
A. Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) Secara Parsial Terhadap Tingkat Pembiayaan Bank Umum Syari'ah	87
B. Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> (NPF) Secara Parsial Terhadap Tingkat Pembiayaan Bank Umum Syari'ah	88
C. Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) Dan <i>Non Performing Financing</i> (NPF) Secara Simultan Terhadap Tingkat Pembiayaan Bank Umum Syari'ah	89
BAB VI : PENUTUP	
A. Kesimpulan	91
B. Saran	92
DAFTAR PUSTAKA	94
LAMPIRAN	96

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1. : Rasio Keuangan Bank Umum Syari'ah di Indonesia	6
Tabel 3.1. : Durbin Watson d Test; Pengambilan Keputusan	52
Tabel 4.1. : Deskripsi Data Bank Muamalat	66
Tabel 4.2. : Deskripsi Data Bank Syari'ah Mandiri	67
Tabel 4.3. : Deskripsi Data Bank Mega Syari'ah	68
Tabel 4.4. : Hasil Uji Normalitas Metode K-S	70
Tabel 4.5. : Hasil Uji Multikolinearitas Metode Matrik Korelasi	72
Tabel 4.6. : Hasil Uji Multikolinearitas Metode VIF dan Tolerance	73
Tabel 4.7. : Durbin Watson d test: Pengambilan Keputusan	74
Tabel 4.8. : Hasil Uji Autokorelasi Metode Durbin Watson	74
Tabel 4.9. : Hasil Uji Heteroskedastisitas Metode Korelasi Spearman	77
Tabel 4.10.: Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	78
Tabel 4.11.: Hasil uji t (uji secara parsial)	79
Tabel 4.12.: Hasil Uji F (Koefisien Regresi Secara Simultan)	83
Tabel 4.13.: Hasil Analisis Koefisien Determinasi	85

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1. : Skema Pembiayaan Jenis Mudharabah	20
Gambar 2.2. : Skema Pembiayaan Jenis Musyarokah	21
Gambar 2.3. : Skema Pembiayaan Murabahah	23
Gambar 2.4. : Skema Pembiayaan Salam	24
Gambar 2.5. : Skema Pembiayaan Istishna'	25
Gambar 2.6. : Skema Pembiayaan Ijarah	26
Gambar 2.7. : Skema Qardh	27
Gambar 4.1. : Grafik Hasil Uji Normalitas	69
Gambar 4.2. : Hasil Uji Heteroskedastisitas Metode Grafik	76
Gambar 4.3. : Daerah Penentuan Ho; Pengaruh X1 Terhadap Y	80
Gambar 4.4. : Daerah Penentuan Ho; Pengaruh X2 Terhadap Y	82
Gambar 4.5. : Daerah Penentuan Ho Pada Uji F	84

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1: Daftar Konsultasi Skripsi
- Lampiran 2: Riwayat Hidup Penulis
- Lampiran 3: Pengolahan Data Sampel Laporan Keuangan Triwulanan Bank Muamalat, Bank Syari'ah Mandiri, dan Bank Mega Syari'ah
- Lampiran 4 : t table statistics
- Lampiran 5 : f table statistics
- Lampiran 6 : Tabel Durbin-Watson (DW), $\alpha = 5\%$