

**PENGARUH RASIO KEUANGAN BANK SYARIAH TERHADAP
PENYALURAN PEMBIAYAAN
(STUDI PADA BANK UMUM SYARIAH)**

Skripsi

Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat

Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata I

dalam Ilmu Ekonomi Islam



Disusun Oleh :

I'zzatul Yazidah

072411010

**FAKULTAS SYARI'AH
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG**

2012



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG
FAKULTAS SYARIAH

Jl. Prof. Dr. Hamka KM 2 Kampus III Ngaliyan Semarang 50185, Telp. (024) 7601291

PENGESAHAN

Nama : I'zzatul Yazidah
NIM : 072411010
Jurusan : Ekonomi Islam
Judul Skripsi : **PENGARUH RASIO KEUANGAN BANK SYARIAH
TERHADAP PENYALURAN PEMBIAYAAN (STUDI
PADA BANK UMUM SYARIAH)**

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syari'ah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang dan dinyatakan lulus dengan predikat *Cumlaude / Baik / Cukup* pada tanggal:

25 JUNI 2012


Dan dapat diterima sebagai pelengkap ujian akhir guna memperoleh gelar Sarjana (Strata Satu/ S.1) dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Semarang, 25 Juni 2012

Mengetahui,

Ketua Sidang,


Sekretaris Sidang,

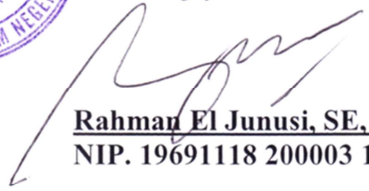

Drs. Mohammad Solek, MA
NIP.19710830 199803 1 003


H. Muhammad Saifullah, M. Ag
NIP.19700321 199603 1 003

Penguji I,


Penguji II,


Nur Fatoni, M.Ag
NIP.19730811 200003 1 004


Rahman El Junusi, SE, M.Si
NIP. 19691118 200003 1 001

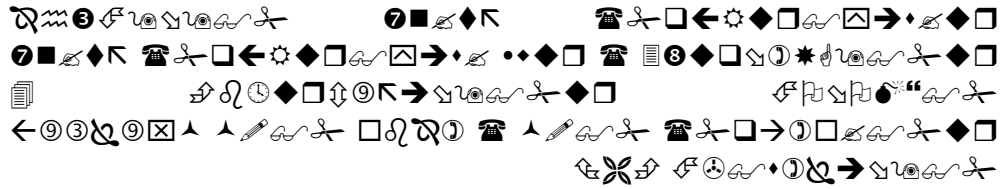
Pembimbing I,

Pembimbing II,


H. Muhammad Saifullah, M. Ag
NIP.19700321 199603 1 003


Ratno Agrivanto, S.Pd, SE, M.Si
NIP.19800128 200801 1010

MOTTO



“dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa, dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran. dan bertakwalah kamu kepada Allah, Sesungguhnya Allah amat berat siksa-Nya” (QS. Al-Maidah: 2).¹

¹ Al-Qur'an Dan Terjemahan

PERSEMBAHAN

Kupersembahkan skripsi ini teruntuk

Orang-orang yang ku cinta yang selalu hadir mengiringi hari-hariku

Dalam menghadapi perjuangan hidup yang penuh cucuran keringat dan air mata

Kupersembahkan bagi mereka yang tetap setia mendukung dan mendoakanku

Disetiap ruang dan waktu dalam kehidupanku khususnya buat:

1. Ayah dan Bunda (almh) tercinta
Yang selalu mendoakan, mendukung baik moral maupun material dan selalu mencurahkan kasih sayang, perhatian dan memberikan motivasi kepada ananda dalam segala hal. Semoga Allah SWT selalu melindungi mereka berdua.
2. Paman-paman dan tante-tanteku
Yang senantiasa memberiku dukungan dan doa, yang selau memberiku nasehat agar menjadi manusia yang lebih baik, dan yang selalu memberiku semangat.
3. Adik-adikku tersayang (Fuad, Fairuz, Salma, Syifa', dan Indah)
Yang selalu mendukung dan mendoakanku, selau memberiku semangat, memberi senyum saat ku sedih, membangunkanku saat ku terjatuh dan memotivasi disaat ku rapuh.
4. Sahabat-sahabatku (Lina, Lian, Ulfa, Erma, Yuli, Ida Ida, dan Duki)
Yang senantiasa memberiku dukungan dan doa, memberi senyum saat ku sedih, membangunkanku saat ku terjatuh dan memotivasi disaat ku rapuh, thanks for all.
5. Teman-teman EIA07 dan teman-teman seperjuangan angkatan 2007 yang tak dapat aku sebutkan satu persatu.
Terimakasih atas doa dan dukungan kalian semua, kalian selau memberi motivasi dan selau mewarnai hari-hariku dengan penuh canda dan tawa.

THANK'S FOR EVERYTHING

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang telah pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga skripsi ini tidak berisi satu pun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 09 April 2012

Deklarator,

I'zzatul Yazidah
Nim. 072411010

ABSTRAK

Dalam hal pemberian kredit atau pembiayaan, masing-masing bank bersikap hati-hati agar dana yang disalurkan bisa digunakan sebagaimana seharusnya, serta bisa menghasilkan pengembalian yang jelas. Untuk itu pihak bank sebelum memutuskan pemberian kredit selalu melakukan analisis terhadap calon debitur, selain itu dalam pengambilan keputusan pembiayaan tentu juga harus memperhatikan faktor-faktor informasi internal bank itu sendiri. Berbagai faktor internal bank tersebut biasanya berupa rasio-rasio keuangan yang sebenarnya merupakan penyederhanaan dari laporan keuangan bank yang dari sana bisa diketahui tingkat kesehatan bank tersebut. Tingkat kesehatan bank itu tentu mempengaruhi terhadap kemampuan bank dalam menyalurkan dananya melalui skema pembiayaan atau kredit. Adapun tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana pengaruh faktor-faktor informasi internal bank yang berupa rasio-rasio keuangan bank terhadap pengambilan keputusan pemberian pembiayaan.

Dalam penelitian ini menggunakan data sekunder. Data yang digunakan berupa Laporan Keuangan bank yang dipublikasikan. Laporan keuangan bank yang digunakan adalah laporan keuangan bulanan pada Bank Syariah Mandiri dan Bank Muamalat Indonesia. Alat analisis yang digunakan adalah dengan metode asumsi klasik menggunakan analisis regresi linier berganda, koefisiensi determinasi, uji F atau uji simultan, uji t atau uji parsial, uji asumsi klasik. Variabel independen dalam penelitian ini adalah rasio keuangan bank syariah yang terdiri dari rasio permodalan (KPMM), rasio kualitas aset (KAP), rasio rentabilitas (NOM) dan rasio likuiditas (STM). Variabel dependennya adalah total pembiayaan bank umum syariah. Hipotesis dalam penelitian ini adalah rasio keuangan bank syariah yang terdiri dari rasio permodalan (KPMM), rasio kualitas aset (KAP), rasio rentabilitas (NOM) dan rasio likuiditas (STM), secara parsial berpengaruh secara signifikan terhadap pemberian pembiayaan. Sedangkan secara simultan dari keempat rasio tersebut berpengaruh secara signifikan terhadap pemberian pembiayaan.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pada rasio permodalan (KPMM), rasio kualitas aset (KAP) dan rasio likuiditas (STM) secara parsial berpengaruh secara signifikan terhadap pemberian pembiayaan, sedangkan untuk rasio rentabilitas (NOM) secara parsial tidak berpengaruh secara signifikan terhadap pemberian pembiayaan di bank umum syariah. Dan hasil uji secara simultan menunjukkan bahwa keempat variabel tersebut berpengaruh terhadap pemberian pembiayaan di bank umum syariah dengan F_{hitung} sebesar 8.856 dengan nilai signifikan 0,000.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Alhamdulillahirobilalamin....

Segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufiq, dan hidayah-Nya. Serta tidak lupa sholawat serta salam selalu terlimpah bagi junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang kita tunggu syafa'atnya di yaumul akhir. Sehingga dengan usaha yang sungguh-sungguh, akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul : **“PENGARUH RASIO KEUANGAN BANK SYARIAH TERHADAP KEPUTUSAN PEMBERIAN PEMBIAYAAN (STUDI PADA BANK UMUM SYARIAH)”**.

Skripsi ini diajukan guna memenuhi tugas dan syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S.1) dalam Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang.

Sangat sadari bahwa tulisan ini tak mungkin dapat diselesaikan tanpa bantuan baik secara langsung maupun tidak langsung dari berbagai pihak. Untuk itu penulis bermaksud ingin menyampaikan terimakasih yang tak terhingga kepada :

1. Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag. selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Dr. H. Imam Yahya, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang.
3. Bapak H. Muhammad Saifullah, M.Ag. selaku Dosen Pembimbing I, serta Bapak Ratno Agriyanto, S.Pd, SE, M.Si. selaku pembimbing II,

yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan pengarahan dan bimbingan dalam menyusun skripsi ini.

4. Bapak Prof. DR. H. Ahmad Rofiq, M.Ag. selaku wali studi yang telah banyak memberikan pengarahan kepada penulis.
5. Segenap Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang yang telah membekali berbagai pengetahuan, sehingga penulis mampu menyelesaikan penulisan skripsi ini.
6. Seluruh Keluarga Besar Penulis : Ayah dan ibu, om Saefullah, om Agus, om Lisin, tante Maftuhur Rohmah, adek-adekku tersayang Fuad, Fairuz, Salma, Syifa', Indah, kakak-kakakku tercinta Mbak Vita, mbak Yuli dan seluruh Keluarga Besar Penulis yang belum bisa disebutkan satu persatu. Kalian semua adalah semangat bagi Penulis.
7. Untuk Sahabat-sahabat penulis : Ulfa, Erma, Lina, Berlian, Duki, dan Yuli terima kasih kalian sudah menjadi sahabata-sahabat terbaik dan telah mengisi bagian dalam hidup penulis. Terima kasih juga untuk suportnya selama ini, semoga tali persahabatan ini takkan pernah terputus.
8. Untuk semua Teman-teman Penulis : Teman-teman di Paket EIA 2007, Teman-teman KKN, dan Teman-teman semua, terima kasih kalian telah menjadi teman-teman terbaik dan terima kasih untuk suportnya selama ini.
9. Terima kasih juga untuk semuanya yang belum bisa penulis sebutkan satu persatu. Terima kasih telah memberikan warna dalam kehidupan penulis.

Semoga kebaikan, ketulusan dan pengorbanan dari berbagai pihak yang telah diberikan kepada penulis akan mendapatkan rahmat dan hidayah dari Allah SWT. Penulis telah berusaha semaksimal mungkin dalam penggarapan skripsi ini, namun semuanya tak akan lepas dari kekurangan. Maka dari itu, kritik dan saran serta masukan yang konstruktif selalu penulis tunggu sehingga sempurnanya penulisan skripsi ini.

Semarang, 09 April 2012

Penulis,

I'zzatul Yazidah
NIM. 072411010

DAFTAR ISI

| | Halaman |
|---|-----------|
| HALAMAN JUDUL SKRIPSI | i |
| HALAMAN PERETUJUAN PEMBIMBING | ii |
| HALAMAN PENGESAHAN | iii |
| HALAMAN MOTTO | iv |
| HALAMAN PERSEMBAHAN | v |
| HALAMAN DEKLARASI | vi |
| HALAMAN ABSTRAK | vii |
| KATA PENGANTAR | viii |
| DAFTAR ISI | xi |
| DAFTAR TABEL | xv |
| DAFTAR GAMBAR | xvi |
| DAFTAR GRAFIK | xvii |
| | |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| 1.1 Latar Belakang Masalah | 1 |
| 1.2 Perumusan Masalah | 6 |
| 1.3 Tujuan Penelitian | 7 |
| 1.4 Manfaat penelitian | 7 |
| 1.5 Sistematika Penulisan | 8 |
| | |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA | 10 |
| 2.1 Pengertian Bank Syariah | 10 |
| 2.2 Prinsip-prinsip Dasar Perbankan | 11 |
| 2.3 Antara Kredit dan Pembiayaan | 16 |
| 2.4 Rasio Keuangan | 21 |
| 2.5 Penelitian Terdahulu | 24 |

| | | |
|----------------|---|-----------|
| 2.6 | Kerangka Pemikiran Teoritis..... | 26 |
| 2.7 | Hipotesis | 27 |
| BAB III | METODOLOGI PENELITIAN | 29 |
| 3.1 | Jenis dan Sumber Data | 29 |
| 3.2 | Populasi dan Sampel | 30 |
| 3.3 | Teknik Pengumpulan Data | 30 |
| 3.4 | Teknik Analisa Data | 31 |
| 3.4.1 | Regresi Berganda | 31 |
| 3.4.2 | Koefisiensi Determinasi | 32 |
| 3.4.3 | Uji F atau Uji Simultan | 33 |
| 3.4.4 | Uji t atau Uji Parsial | 34 |
| 3.4.5 | Uji Asumsi Klasik | 34 |
| 3.4.5.1 | Uji Multikolinieritas | 34 |
| 3.4.5.2 | Uji Autokorelasi | 35 |
| 3.4.5.3 | Uji Normalitas | 35 |
| 3.4.5.4 | Uji Heteroskedastisitas | 36 |
| 3.5 | Definisi operasional | 36 |
| BAB IV | ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN | 38 |
| 4.1 | Deskriptif Obyek Penelitian | 38 |
| 4.1.1 | Gambaran Umum Bank Syariah | 38 |
| 4.1.2 | Profil Obyek Penelitian | 41 |
| 4.1.2.1 | Sejarah Singkat Bank syariah Mandiri | 41 |
| 4.1.2.2 | Produk Bank Syariah Mandiri | 43 |
| 4.1.2.3 | Visi dan Misi Bank Syariah Mandiri | 48 |
| 4.1.2.4 | Profil Bank Syariah Mandiri | 49 |
| 4.1.2.5 | Struktur Bank Syariah Mandiri | 51 |
| 4.1.2.6 | Sejarah Singkat Bank Muamalat Indonesia | 51 |
| 4.1.2.7 | Produk Bank Muamalat Indonesia | 53 |

| | | |
|--|---|----|
| 4.1.2.8 | Visi dan Misi Bank Muamalat Indonesia..... | 54 |
| 4.1.2.9 | Profil Bank Muamalat Indonesia | 54 |
| 4.1.2.10 | Struktur Bank Muamalat Indonesia | 55 |
| 4.2 | Analisis Data | 63 |
| 4.2.1 | Hasil Statistik Deskriptif | 63 |
| 4.2.1.1 | Hasil Statistik Deskriptif Variabel | |
| Tingkat Rasio KPMM..... | | 63 |
| 4.2.1.2 | Hasil Statistik Deskriptif Variabel | |
| Tingkat Rasio KAP..... | | 64 |
| 4.2.1.3 | Hasil Statistik Deskriptif Variabel | |
| Tingkat Rasio NOM | | 65 |
| 4.2.1.4 | Hasil Statistik Deskriptif Variabel | |
| Tingkat Rasio STM | | 66 |
| 4.2.1.5 | Hasil Statistik Deskriptif Variabel | |
| Pembiayaan Bank Umum Syariah..... | | 67 |
| 4.2.2 | Uji Asumsi Klasik | 67 |
| 4.2.2.1 | Uji Multikolinieritas | 67 |
| 4.2.2.2 | Uji Autokorelasi | 68 |
| 4.2.2.3 | Uji Normalitas | 69 |
| 4.2.2.4 | Uji Heteroskedastisitas..... | 71 |
| 4.3 | Uji Hipotesis | 72 |
| 4.3.1 | Analisis Regresi Berganda | 72 |
| 4.3.2 | Uji Parsial | 74 |
| 4.3.3 | Koefisien Determinasi | 76 |
| 4.3.4 | Uji F | 77 |
| 4.4 | Pembahasan | 78 |
| 4.4.1 | Pengaruh Rasio Keuangan Bank Syariah Terhadap | |
| Keputusan Pemberian Pembiayaan (Study Pada | | |
| Bank Umum Syariah) | | 78 |

| | |
|---|-----------|
| 4.4.1.1 Pengaruh rasio permodalan (KPMM) terhadap pemberian pembiayaan di bank umum syariah | 78 |
| 4.4.1.2 Pengaruh rasio kualitas asset (KAP) terhadap pemberian pembiayaan di bank umum syariah | 79 |
| 4.4.1.3 Pengaruh rasio rentabilitas (NOM) terhadap pemberian pembiayaan di bank umum syariah | 79 |
| 4.4.1.4 Pengaruh rasio likuditas (STM) terhadap pemberian pembiayaan di bank umum syariah | 80 |
| 4.4.1.5 Pengaruh rasio KPMM, KAP, NOM, dan STM terhadap pemberian pembiayaan di bank umum syariah | 81 |
| BAB V PENUTUP | 82 |
| 5.1 Kesimpulan | 82 |
| 5.2 Keterbatasan Penelitian | 83 |
| 5.3 Saran | 83 |
| DAFTAR PUSTAKA | |
| LAMPIRAN-LAMPIRAN | |

