

**ANALISIS PENGARUH BI – RATE DAN PEMBIAYAAN TERHADAP
KUALITAS PEMBIAYAAN BANK SYARI'AH**

Skripsi

Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat

Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata 1

dalam Ilmu Syariah



Disusun Oleh :

QORRY AIENA

(072411053)

FAKULTAS SYARI'AH

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO

SEMARANG

2011

Johan Masruhan
Jl. Candi Kencana I/B.17
Semarang
Ratno Agriyanto
Perum Griya Sekargadimg Blok C/6
Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4(empat) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi

A.n.Sdri. Qorry Aiena

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syariah

IAIN Walisongo Semarang

Di Semarang

Assalamualaikum Wr. Wb

Setelah kami meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini kami kirim naskah skripsi saudara :

Nama : QORRY AIENA

NIM : 072411053

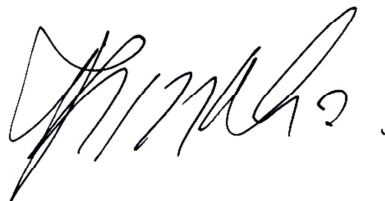
Judul : **Analisis Pengaruh BI-Rate dan Pembiayaan Terhadap Kualitas Pembiayaan Bank Syariah**

Selanjutnya kami mohon agar skripsi saudara tersebut dapat segera di munaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb

Semarang, 21 November 2011

Pembimbing I



Drs. H. Djohan Masruhan, MM

NIP. 19510510 198203 1002

Pembimbing II



Ratno Agriyanto, M.Si

NIP . 19800128 200801 1010



PENGESAHAN

Nama : QORRY AIENA
NIM : 072411053
Jurusan : Ekonomi Islam
Judul Skripsi : "ANALISIS PENGARUH BI- RATE DAN PEMBIAYAAN
TERHADAP KUALITAS PEMBIAYAAN BANK SYARI'AH"

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

15 Desember 2011

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

Semarang, 15 Desember 2011

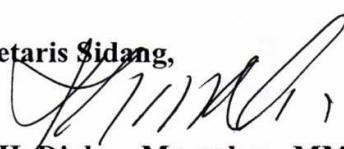
Mengetahui,

Ketua Sidang,

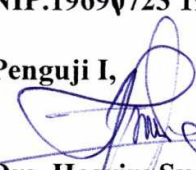

Rustam Dahar KAH, M.Ag.
NIP.19690723 199803 1 005



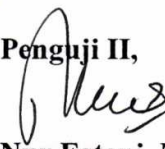
Sekretaris Sidang,


Drs. H. Djohan Masruhan, MM
NIP.19510510 198203 1 002


Penguji I,


Drs. Hasyim Syarbani, MM
NIP.19570913 198203 1 002

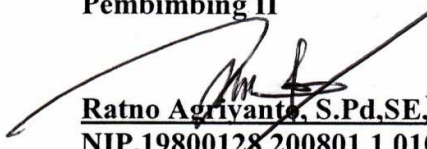
Penguji II,


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

Pembimbing I


Drs. H. Djohan Masruhan, MM
NIP.19510510 198203 1 002

Pembimbing II


Ratno Agriyanto, S.Pd,SE, M.Si
NIP.19800128 200801 1 010

Motto



“Dan jika (orang berutang itu) dalam kesulitan, maka berilah tenggang waktu sampai dia memperoleh kelapangan. Dan jika kamu menyedekahkan, itu lebih baik bagimu, jika kamu mengetahui”.¹

(Qs. Al-Baqarah : 280)

¹ Departemen Agama RI Jakarta, Al-Qur'an dan Terjemahnya "Al-Majiid" Edisi Akhir, Surabaya : Ramsa Putra, 2002, hlm.47

Persembahkan

Hanya sebuah karya sederhana yang bisa aku hasilkan, hanya seuntai kata yang mampu aku ucapkan teruntuk :

- *Ayahanda "H. Moh. Munir" dan ibunda "Hj. Mustafizah" beserta kakakku "Nuchla Widdyah" dan adikku "Ilzami Diyanah Islamiyah"*
- *Seseorang yang senantiasa mencurahkan kasih sayangnya kepadaku (Agus Supriyono)*
- *Sahabat-sahabatku "Mbak vetty, Wulan, Ciyas, dan Cimoeth", thanks banget atas apa yang telah kalian berikan buat aku. Kehadiran kalian membawa semangat di hidupku*
- *Teman-teman EIB_07 (Ti"k, Ella, Zulfa, Muzt, Retno, Yana, Rani, Mihex, Eka, Vida, Fi"r, Fi'ah, de el el yang tidak dapat disebutkan satu persatu) dan teman-teman KKN posko 62 (Honey, Mbak Lia, Ida, Ifa, Fia, Luthfi, Unik, Bang Juki, Pak Kordes, Luqman), kenangan bersama kalian takkan terlupa karena kalian telah warnai hidupku*
- *Dan semua pihak yang telah membantu sehingga selesainya penulisan skripsi ini*

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 satupun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 21 November 2011

Deklarator,

QORRY AIENA

Abstrak

Bank Syariah merupakan lembaga keuangan yang memiliki fungsi menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkannya kembali pada masyarakat. Dalam kegiatan operasionalnya, bank syariah diharapkan pada 2 persoalan, yaitu di satu sisi, bank harus menjaga penarikan dana dari sumber dana yang dititipkan seperti giro, tabungan, dan simpanan lainnya. Sementara di sisi lain, bank harus menjaga penarikan permintaan dana seperti pembiayaan yang diberikan. Maka sebuah perbankan harus cakap dalam mengelola kinerja keuangan.

Kualitas pembiayaan merupakan salah satu pengukur kinerja keuangan sebuah perbankan. NPF merupakan salah satu penilaian kuantitatif faktor kualitas asset. NPF bertujuan untuk mengukur tingkat permasalahan pembiayaan yang dihadapi oleh bank. Semakin tinggi rasio ini menunjukkan kualitas pembiayaan bank syariah semakin buruk.

Adapun tujuan penelitian ini adalah : (1) untuk mengetahui apakah kualitas pembiayaan bank syariah dipengaruhi oleh BI-Rate, dan (2) untuk mengetahui apakah kualitas pembiayaan bank syariah dipengaruhi oleh pembiayaan. Obyek dalam penelitian ini adalah Bank Muamalat Indonesia (BMI), Bank Syariah Mandiri (BSM), dan Bank Mega Syariah Indonesia (BMSI) periode Maret 2006 – Desember 2010 dengan jumlah sampel 50. Adapun variabel independen yang digunakan terdiri dari BI-Rate dan pembiayaan. Sedangkan variabel dependen adalah kualitas pembiayaan. Model yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan regresi berganda.

Hasil penelitian ini menunjukkan variabel BI-Rate berpengaruh dengan nilai t hitung $-4,103$ dan taraf signifikansi $0,000 < 0,05$. Variabel pembiayaan kurang berpengaruh signifikan dengan nilai t hitung $-0,659$ dan taraf signifikan $0,513 > 0,05$. Namun hasil pengujian secara simultan menunjukkan bahwa masing-masing variabel bebas secara bersama-sama dapat mempengaruhi variabel terikat dengan signifikan. Kontribusi variabel bebas dalam menjelaskan variabel terikatnya adalah $26,4\%$, sedangkan sisanya $73,6\%$ dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak masuk dalam obyek penelitian.

Keyword : BI-Rate, Pembiayaan, dan Kualitas Pembiayaan (NPF).

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrohim

Puji syukur Alhamdulillah penulis ucapkan atas nikmat, rahmat serta hidayah Allah SWT yang telah dilimpahkan kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “Analisis Pengaruh BI-Rate dan Pembiayaan terhadap Kualitas pembiayaan Bank Syariah” dengan baik tanpa banyak menuai kendala yang berarti. Shalawat serta salam semoga tetap dilimpahkan kepada Nabi Muhammad SAW beserta keluarga, sahabat-sahabat, dan pengikutnya.

Penulis menyadari bahwa penulisan sebuah skripsi atau karya ilmiah bukanlah merupakan pekerjaan yang mudah, akan tetapi merupakan sebuah pekerjaan yang menuntut keseriusan, kejelian fikiran, dan waktu yang banyak serta bantuan dari berbagai pihak. Ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada semua pihak yang telah memberikan pengarahan, bimbingan dengan moral, dan bantuan apapun yang sangat besar bagi penulis. Ucapan terima kasih terutama penulis sampaikan kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag, selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. Imam Yahya, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Syariah IAIN Walisongo Semarang.
3. Bapak Dr. Ali Murtadho, M.Ag, selaku Kepala Jurusan Ekonomi Islam.
4. Bapak Drs. H. Djohan Masruhan, MM selaku pembimbing 1 dan Bapak Ratno Agriyanto, M.Si selaku pembimbing 2 yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan pengarahan dan bimbingan dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.

5. Segenap Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Syariah IAIN Walisongo yang telah membekali berbagai ilmu pengetahuan sehingga penulis mampu menyelesaikan penulisan skripsi ini.
6. Rasa terima kasih yang begitu mendalam penulis ucapkan kepada Ayahanda Moh. Munir dan ibunda Mustafizah tercinta yang telah berjuang dengan gigih dan tanpa pamrih membesarkan, mendidik, serta mendo'akan penulis sehingga penulis mampu menyelesaikan penulisan skripsi ini.
7. Terima kasih kepada kakakku "Nuchla" dan adikku "Mia", yang selalu menjadi penghibur hati dengan canda tawanya di saat penulis merasa jenuh.
8. Terima kasih kepada "Dia" yang slalu ada di hatiku.
9. Teman-teman seperjuangan yang setia melangkah bersama dalam suka maupun duka.
10. Dan semua pihak yang telah membantu sehingga selesainya penulisan skripsi ini.

Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat, khususnya bagi penulis sendiri dan tentunya bagi pembaca pada umumnya.

Semarang, 21 November 2011

Penulis

QORRY AIENA

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
HALAMAN DEKLARASI	vi
HALAMAN ABSTRAK	vii
HALAMAN KATA PENGANTAR	viii
HALAMAN DAFTAR ISI	x
HALAMAN DAFTAR TABEL	xiii
HALAMAN DAFTAR GAMBAR	xiv
HALAMAN DAFTAR GRAFIK	xv

BAB I : PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Perumusan Masalah	9
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian	10
1.4 Sistematika Penelitian	10

BAB II : TINJAUAN PUSTAKA

2.1 BI-Rate	12
2.1.1 Pengertian BI-Rate	12
2.1.2 Faktor-faktor yang mempengaruhi BI-Rate	13
2.2 Pembiayaan Bank Syariah	15
2.2.1 Pengertian Pembiayaan Bank Syariah	15

2.2.2 Faktor-faktor yang mempengaruhi Pembiayaan Bank Syariah.....	17
2.3 Kualitas Pembiayaan Bank Syariah	20
2.3.1 Pengertian Kualitas Pembiayaan Bank Syariah	20
2.3.2 Faktor yang mempengaruhi Kualitas Pembiayaan Bank Syariah	25
2.4 Penelitian Terdahulu	27
2.5 Pembatasan Masalah	29
2.6 Kerangka Berfikir	30
2.7 Hipotesis Penelitian	31

BAB III : METODOLOGI PENELITIAN

3.1 Jenis dan Sumber data	33
3.2 Populasi dan Sampel	33
3.3 Metode Pengumpulan data	35
3.4 Variabel Penelitian dan Pengukuran	36
3.5 Teknik Analisis Data	37
3.6 Uji Asumsi Klasik	38
3.6.1 Uji Normalitas Data	38
3.6.2 Uji Multikolinieritas	39
3.6.3 Uji Autokorelasi	40
3.7 Pengujian Hipotesis	41
3.7.1 Uji F Statistik (Uji Signifikansi Parameter Simultan)	41
3.7.2 Uji t Statistik (Uji Signifikansi Parameter Individual)	42
3.8 Koefisien Determinasi (R^2)	42
3.9 Analisis Regresi Berganda	43

BAB IV : ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

4.1 Penyajian Data	44
4.1.1 Gambaran Obyek Penelitian	44
4.1.2 Deskripsi Variabel-variabel Penelitian	51
4.2 Analisis Data dan Penelitian	56
4.2.1 Analisis Data	56
4.2.2 Uji Asumsi Klasik	56
4.2.2.1 Uji Normalitas Data	56

4.2.2.2 Uji Multikolinieritas	59
4.2.2.3 Uji Autokorelasi	60
4.2.3 Pengujian Hipotesis	61
4.2.3.1 Uji t (Uji Signifikansi Parameter Individual)	61
4.2.3.2 Uji F (Uji Signifikansi Parameter Simultan)	63
4.2.4 Koefisien Determinansi	64
4.2.5 Persamaan Regresi Berganda	65
4.3 Pembahasan	67

BAB V : PENUTUP

5.1 Kesimpulan	71
5.2 Saran-saran	72

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

Daftar Tabel

Tabel 1.1 : Komposisi Pembiayaan Perbankan Syariah	2
Tabel 1.2 : BI-Rate	5
Tabel 1.3 : Indikator Utama Perbankan Syariah	7
Tabel 3.1 : Populasi dan Sampel.....	34
Tabel 3.2 : Variabel Penelitian dan Pengukuran	37
Tabel 4.1 : Data BI-Rate	51
Tabel 4.2 : Descriptive Statistics (BI-Rate)	52
Tabel 4.3 : Data Pembiayaan	53
Tabel 4.4 : Descriptive Statistics (Pembiayaan)	54
Tabel 4.5 : Data Kualitas Pembiayaan	54
Tabel 4.6 : Descriptive Statistics (Kualitas Pembiayaan).....	55
Tabel 4.7 : Hasil Uji Multikolinieritas	59
Tabel 4.8: Hasil Uji Autokorelasi	60
Tabel 4.9 : Hasil Uji t (Parsial)	62
Tabel 5.0 : Hasil Uji f (Simultan)	64
Tabel 5.1 : Hasil Koefisien Determinansi	65
Tabel 5.2 : Hasil Analisis Regresi Berganda.....	66

Daftar Gambar

Gambar 2.1 : Kerangka Berfikir	31
--------------------------------------	----

Daftar Grafik

Grafik 4.1 : Histogram	57
Grafik 4.2 : Normal P-Plot	58