

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG
MEMPENGARUHI PENYALURAN
PEMBIAYAAN PADA BNI SYARIAH**



SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat
Untuk menyelesaikan program sarjana (S 1)
Pada Program Sarjana Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Disusun Oleh :

MARLINDA DWI ARIFININGSIH

NIM : 131120000729

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA
J E P A R A
2018**

HALAMAN PERSETUJUAN

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
PENYALURAN PEMBIAYAAN PADA BNI SYARIAH**

Skripsi ini telah disetujui pembimbing dan siap untuk dipertahankan dihadapan

Tim penguji skripsi program S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Nahdlatul Ulama Jepara

Nama Mahasiswa : Marlinda Dwi Arifiningsih

NIM : 131120000729

Program Studi : Akuntansi

Disetujui Oleh Pembimbing

Pembimbing I



Solikhul Hidayat, S.E., M.Si
tgl. 22 Maret 2018

Pembimbing II



Yanto S.E., M.Si
Tgl. 22 maret 2018

HALAMAN PENGESAHAN

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
PENYALURAN PEMBIAYAAN PADA BNI SYARIAH**

Nama Mahasiswa : Marlinda Dwi Arifiningsih
NIM : 131120000729
Program Studi : Akuntansi

Skripsi ini telah dipertahankan dihadapan penguji Program Studi
Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nahdlatul Ulama Jepara
Pada hari ..KAMIS..... tanggal ..05.....APRIL..... 2018

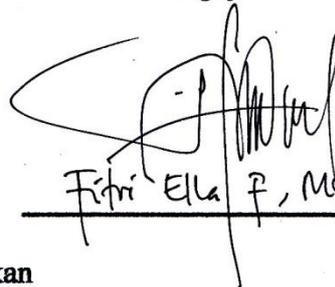
Disetujui oleh pembimbing

Penguji I



Agus Wahar, S.E., M. Si

Penguji II



Fitri Ella F, Mgr

Mengesahkan



Ketua Program Studi Akuntansi



H. MUHAMMAD RIDHO, S.E., M. SI
NIY. 1 800902 10 068

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

Syukuri apa adanya, jalani yang sekarang dengan sebaik-baiknya, tetap berusaha dan berdoa untuk masa depan.

Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. Maka apabila kamu telah selesai (dari suatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain. **(Q.S Al-Insyirah 6-7)**

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, atas rahmat dan hidayah-Nya, saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Karya sederhana ini ku persembahkan untuk:

- ✚ Semua Ibu dan Bapakku, yang telah mendukungku, memberiku motivasi dalam segala hal serta memberikan kasih sayang yang teramat besar yang tak mungkin bisa ku balas dengan apapun.
- ✚ Suamiku andy ardyansyah, makasih telah memberiku motivasi dan makasih sudah sayang sama istrimu yang banyak maunya ini.
- ✚ Anakku Nafasya Shanum Ardyansyah, yang telah menjadi penyemangat aku dalam menyusun skripsi
- ✚ Dan semua saudara kandungku, saudara sepupu dan saudara iparku.

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana dari Program S-1 Jurusan Manajemen merupakan hasil karya saya sendiri dan belum pernah diajukan sebagai pemenuhan persyaratan untuk memperoleh gelar Strata 1 (S-1) dari Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara maupun dari perguruan tinggi lain.

Adapun bagian-bagian tertentu dalam penulisan Skripsi yang saya kutip dari karya orang lain telah dituliskan sumbernya secara jelas dengan norma, kaidah, dan etika penulisan ilmiah.

Dengan ini menyatakan sebagai berikut:

1. Skripsi berjudul “ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENYALURAN PEMBIAYAAN PADA BNI SYARIAH”
2. Saya juga mengakui bahwa hasil karya akhir ini, dapat diselesaikan berkat bimbingan dan dukungan penuh dari pembimbing saya yaitu:
 - a. Solikhul Hidayat, S.E, M.Si selaku pembimbing I
 - b. Yanto S.E., M.Si selaku pembimbing II

Apabila dikemudian hari ditemukan seluruh atau sebagian skripsi ini bukan hasil karya saya sendiri atau adanya plagiat dalam bagian-bagian tertentu, saya bersedia menerima **PENCABUTAN GELAR AKADEMIK** yang saya sandang dan sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku.

Jepara, 21 Maret 2018



Marlinda Dwi Arifiningsih
NIM. 131120000729

ABSTRAK

Perbankan merupakan bagian yang sangat penting dalam perekonomian, salah satunya sebagai lembaga intermediasi yang tugasnya menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkannya kembali dalam bentuk kredit. Penelitian ini mencoba mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi penyaluran pembiayaan pada Bank Negara Indonesia syariah. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui sejauh mana hubungan Dana Pihak Ketiga (DPK), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Finance* (NPF), dan *Return On Asset* (ROA) terhadap besarnya pembiayaan perbankan syariah.

Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah Laporan Keuangan BNI Syariah periode 2014-2016 dengan menggunakan metode purposive sampling. Jenis data yang digunakan adalah data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan yang dipublikasikan dan diunduh melalui situs resmi www.bi.go.id/publikasi/laporan-keuangan/bank/umum-syariah-indonesia. Metode analisis yang digunakan adalah Regresi Berganda dengan tingkat signifikansi 5%.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa DPK berpengaruh positif signifikan terhadap Penyaluran Pembiayaan pada BNI Syariah. CAR berpengaruh positif signifikan terhadap Penyaluran Pembiayaan pada BNI Syariah. FDR berpengaruh positif signifikan terhadap Penyaluran Pembiayaan pada BNI Syariah. DPK, CAR, FDR secara simultan berpengaruh positif secara signifikan terhadap Penyaluran Pembiayaan pada BNI Syariah.

Kata kunci : : Pembiayaan Perbankan Syariah, Dana Pihak Ketiga (DPK), Capital Adequacy ratio (CAR), Financing to Deposit Ratio (FDR)

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakaatuh

Alhamdulillah puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, dan inayah-Nya sehingga penyusunan skripsi yang berjudul “ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENYALURAN PEMBIAYAAN PADA BNI SYARIAH” dapat berjalan lancar dan terselesaikan dengan baik.

Skripsi ini disusun untuk melengkapi sebagian dari syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis program studi manajemen UNISNU Jepara.

Dalam penulisan ini penulis banyak mendapat bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu pada kesempatan ini dengan ketulusan hati penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Dr. Sa'dullah Assa'idi, M.Ag. selaku Rektor Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.
2. Much Imron, SE, M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.
3. H. Muhammad Ridho, SE. M. Si. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.

mengoreksi, mengarahkan serta membimbing dengan penuh kesabaran dalam penyusunan skripsi ini.

5. Bapak dan Ibu Dosen atas ilmu yang telah diberikan kepada penyusun selama mengikuti studi di UNISNU Jepara.
6. Keluarga tercinta yang telah memberikan dukungan dan bantuan dalam penyusunan skripsi ini.
7. Kepala Dinas beserta pegawai Dinas Pendidikan, Pemuda dan Olahraga Kabupaten Jepara terima kasih atas pemberian ijin dan kerjasamanya selama proses penelitian skripsi ini.
8. Semua pihak yang telah membantu kelancaran dalam penelitian ini, yang tidak dapat penulis cantumkan dan sebutkan satu persatu.

Semoga bantuan dan pengorbanan yang telah diberikan pada penyusun dapat dicatat sebagai amal kebajikan sehingga mendapat imbalan pahala dari Allah SWT. Akhir kata penulis berharap semoga penulisan penelitian ini dapat bermanfaat.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakaatuh

Jepara, 21 Maret 2018

Penulis



Maulinda Dwi Arifiningsih
NIM. 131120000729

DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	iv
ABSTRAK	v
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Ruang Lingkup Penelitian	6
1.3. Rumusan Masalah	6
1.4. Tujuan Penelitian	7
1.5. Manfaat Penelitian	7
BAB II. TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1. Landasan Teori.....	9
2.1.1. Lembaga Keuangan Syariah	9
2.1.2. Fungsi dan Peran Lembaga Keuangan Syariah.....	16
2.1.3. Pembiayaan Syariah	16
2.1.4. Dasar Pembiayaan	20
2.1.5. Fungsi Pembiayaan.....	20

2.1.6. Produk-Produk Pembiayaan Di Lembaga Keuangan Syariah	21
2.1.7. Analisis Pembiayaan	27
2.1.8. Dana Pihak Ketiga (DPK).....	27
2.1.9. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	28
2.1.10. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	31
2.2. Hasil Penelitian Terdahulu	32
2.3. Pengembangan Hipotesis.....	33
2.4. Kerangka Pemikiran.....	35
BAB III METODE PENELITIAN	37
3.1. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional.....	37
3.1.1. Variabel Penelitian	37
3.1. Definisi Penelitian.....	37
3.2. Sumber Data	39
3.3. Teknik Pengumpulan Data	39
3.3.1. Penelitian Kepustakaan (<i>Library Research</i>).....	39
3.4. Uji Asumsi Klasik	39
3.4.1. Autokorelasi.....	40
3.4.2. Multikolonieritas	40
3.4.3. Normalitas.....	41
3.4.4. Heteroskedastisitas	41
3.5. Analisis Data.....	41
3.5.1. Analisis Regresi.....	41
3.5.2. Koefisien Determinasi	42
3.5.3. Uji Parsial (Uji t).....	43
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	45
4.1. Deskripsi Variabel.....	45
4.1.1. Statistik Deskriptif.....	45

4.2. Uji Asumsi Klasik.....	46
4.2.1. Uji Autokorelasi	47
4.2.2. Uji Normalitas.....	48
4.2.3. Uji Heteroskedastisitas	48
4.2.4. Uji Multikolonieritas	49
4.3. Analisis Regresi Liner Berganda	50
4.4. Pengujian Hipotesis.....	52
4.4.1. Pengujian Parsial (uji t)	52
4.4.2. Uji Simultan (Uji F).....	55
4.4.3. Uji Koefisien Determinasi R ²	56
4.5. Pembahasan	57
4.5.1. Pengaruh DPK Akutansi Terhadap Penyaluran Pembiayaan	57
4.5.2. Pengaruh CAR Akutansi Terhadap Penyaluran Pembiayaan	58
4.5.3. Pengaruh FDR Akutansi Terhadap Penyaluran Pembiayaan.....	60
BAB V PENUTUP	62
5.1. Kesimpulan	62
5.2. Saran.....	63
DAFTAR PUSTAKA.....	65
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
2.1. Ringkasan Penelitian Terdahulu	32
3.1. Definisi Penelitian	38
4.1. Statistik Diskriptif	45
4.2. Tabel Autokorelasi	47
4.3. Tabel Multikolonieritas	50
4.4. Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	51
4.5. Tabel Hasil Uji t	53
4.6. Tabel Hasil Uji f	55
4.7. Tabel Koefesien Determinasi	56

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
2.1. Kerangka Pemikiran Teoritis.....	33
4.1. Uji Normalitas	48
4.2. Gambar Heteroskedastisitas	49
4.3. Uji F	56
4.4. Uji t variabel DPK	57
4.5. Uji t variabel CAR.....	59
4.6. Uji t variabel Variabel FDR	60

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Penelitian dari UNISNU

Lampiran 2 Surat Penelitian dari Instansi

Lampiran 3 Lembar Kuesioner

Lampiran 4 Hasil Kuesioner

Lampiran 5 Analisis SPSS variabel

Lampiran 6 Analisis Regresi Linier