

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
TINGKAT PEMBIAYAAN BAGI HASIL PADA BANK MEGA
SYARIAH TAHUN 2010-2012**

SKRIPSI



OLEH

ZUMROTUL KHANIFAH

NIM 3223113096

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
(IAIN) TULUNGAGUNG**

2015

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
TINGKAT PEMBIAYAAN BAGI HASIL PADA BANK MEGA
SYARIAH TAHUN 2010-2012**

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri Tulungagung
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Guna Memperoleh
Gelar Strata Satu Sarjana Ekonomi Syariah (S.E.Sy.)



OLEH

ZUMROTUL KHANIFAH

NIM 3223113096

JURUSAN PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI

(IAIN) TULUNGAGUNG

2015

LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul “ Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Pembiayaan Bagi Hasil Pada Bank Mega Syariah Tahun 2010-2012” yang ditulis oleh Zumrotul Khanifah NIM. 3223113096 ini telah diperiksa dan disetujui, serta layak diujikan.

Tulungagung, 26 Mei 2015

Pembimbing,



Muhammad Aswad, MA.
NIP. 19750614 200801 1 009

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



M. Agim Adlan, M.E.I.
NIP. 19740416 200801 1 008

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi dengan judul “ Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Pembiayaan Bagi Hasil Pada Bank Mega Syariah Tahun 2010-2012” yang ditulis oleh Zumrotul Khanifah NIM. 3223113096 telah dipertahankan di depan dewan penguji pada tanggal 15 Juni 2015 dan telah dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi Syariah (S.E.Sy.)

Dewan Penguji

Ketua/ Penguji 1:

Binti Nur Asiyah, M.Si.

NIP. 19800811 201101 2 007

Penguji Utama/ Penguji 2:

Nur Aini Latifah, SE., MM.

NIP. 19700901 199903 2 002

Sekretaris/ Penguji 3:

Muhammad Aswad, MA.

NIP. 19750614 200801 1 009


Tanda Tangan




Mengesahkan,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

IAIN Tulungagung




H. Dede Nurohman, M. Ag.
NIP. 19711218 200212 1 003

MOTTO

“ Manusia yang paling dicintai oleh Allah SWT. adalah manusia yang paling banyak bermanfaat dan berguna bagi manusia yang lain, sedangkan perbuatan yang paling dicintai Allah SWT. adalah memberikan kegembiraan kepada orang lain atau menghapuskan kesusahan orang lain, atau melunasi hutang yang tidak mampu membayarnya, atau memberi makan kepada mereka yang sedang kelaparan ” (Hadits Riwayat Thabrani)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini dipersembahkan untuk :

Bapak dan Ibu yang selalu berdoa tiada henti untukku.

Kakak-kakak serta adik-adik ku tercinta yang selalu memberi semangat dalam hidupku.

Almamaterku yang kubanggakan sebagai tempatku menuntut ilmu.

You are my reason to always do the best !!!!!!!!!!!

Thanks you so much...

I love you...

KATA PENGANTAR

Puji syukur alhamdulillah penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT. Atas segala karunianya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat dan salam semoga senantiasa abadi tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW. dan umatnya.

Sehubungan dengan selesainya penulisan skripsi ini maka penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Maftukhin, M. Ag. Selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Tulungagung
2. Bapak Prof. Dr. H. Imam Fu'adi, M. Ag. Selaku Wakil Rektor bidang Akademik dan Pengembangan Lembaga Institut Agama Islam Negeri Tulungagung
3. Bapak H. Dede Nurohman, M. Ag. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
4. Bapak Muhammad Aqim Adlan, MA. Selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
5. Bapak Muhammad Aswad, MA. Sebagai pembimbing yang telah memberikan penarahan dan koreksi sehingga penelitian dapat terselesaikan.
6. Segenap Bapak/Ibu Dosen IAIN Tulungagung yang telah membimbing dan memberikanawasannya sehingga studi ini dapat terselesaikan.

7. Kedua orang tua dan keluarga besar yang senantiasa mendoakan, memberi dukungan serta semangat kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Rekan-rekan seperjuangan yang bersama-sama telah mengarungi bangku perkuliahan dengan suka dan duka.
9. Semua pihak yang telah membantu terselesaikannya penulisan skripsi ini.

Dengan penuh harap semoga jasa kebaikan mereka diterima Allah SWT. dan tercatat sebagai amal shalih. Akhirnya, karya ini penulis suguhkan kepada segenap pembaca, dengan harapan adanya saran dan kritik yang bersifat konstruktif demi perbaikan. Semoga karya ini bermanfaat dan mendapat ridha Allah SWT.

Tulungagung, 1 Juni 2015

Penulis

Zumrotul Khanifah

DAFTAR ISI

Halaman Sampul Luar.....	i
Halaman Sampul Dalam	ii
Halaman Persetujuan	iii
Halaman Pengesahan	iv
Halaman Motto	v
Halaman Persembahan	vi
Kata Pengantar	vii
Daftar Isi	ix
Daftar Tabel	xii
Daftar Grafik	xiii
Daftar Gambar	xiv
Abstract	xv
Abstrak	xvi
BAB I	PENDAHULUAN
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	12
C. Tujuan Penelitian	12
D. Kegunaan Penelitian	13
E. Ruang Lingkup dan Pembatasan Penelitian	14
F. Penegasan Istilah	14
G. Sistematika Pembahasan Skripsi	16
BAB II	LANDASAN TEORI
A. Pembiayaan Bagi Hasil	18
B. <i>BI Rate</i>	23
1. Definisi <i>BI Rate</i>	23
2. Fungsi <i>BI Rate</i>	23
3. Penetapan dan Penentuan <i>BI Rate</i>	24
4. Besar Perubahan <i>BI Rate</i>	24
C. NPF (<i>Non performing Financing</i>)	25

1.	Pengertian NPF (<i>Non Performing Financing</i>).....	25
2.	Penggolongan Kolektabilitas Pembiayaan.....	27
3.	Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah/ NPF...	31
4.	Dampak dari Pembiayaan Bermasalah/ NPF.....	33
D.	Nilai Tukar (<i>Exchange Rate</i>)	34
1.	Teori Nilai Tukar (<i>Exchange Rate</i>)	34
2.	Kebijakan Nilai Tukar (<i>Exchange Rate</i>).....	35
a.	Rezim Nilai Tukar Dipagu (<i>Fixed Exchange Rate Regine</i>)	36
b.	Rezim Nilai Tukar Fleksibel (<i>Flexible Exchange Rate Regine</i>).....	37
3.	Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Nilai Tukar (<i>Exchange Rate</i>)	39
E.	Kajian Penelitian Terdahulu	42
F.	Kerangka Berfikir Penelitian	44
G.	Hipotesis Penelitian	45
BAB III	METODE PENELITIAN	
A.	Pendekatan dan Jenis Penelitian	47
B.	Populasi, Sampling dan Sampel penelitian	47
1.	Populasi.....	47
2.	Sampling	48
3.	Sampel Penelitian	48
C.	Sumber Data, Variabel dan Skala Pengukuran	49
1.	Sumber Data	49
2.	Variabel Penelitian.....	49
3.	Skala Pengukuran	51
D.	Teknik Pengumpulan Data	51
E.	Analisis Data	52
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A.	Hasil Penelitian	57
1.	Analisis Data	57

a.	Uji Normalitas Data	57
b.	Uji Asumsi Klasik	60
1)	Uji Multikolinearitas	60
2)	Uji Autokorelasi	61
3)	Uji Heterokedastisitas	63
c.	Asumsi Regresi Linear Berganda	64
d.	Uji Determinasi (R^2)	66
e.	Uji Hipotesis	66
1)	Uji F (Simultan)	66
2)	Uji t (Parsial)	67
B.	Pembahasan	68
1.	Pengaruh BI <i>Rate</i> (X1) terhadap Tingkat Pembiayaan Bagi Hasil (Y)	68
2.	Pengaruh NPF/ <i>Non Performing Financing</i> (X2) Terhadap Tingkat Pembiayaan Bagi Hasil (Y)	70
3.	Pengaruh Nilai Tukar/ <i>Exchange Rate</i> (X3) Terhadap Tingkat Pembiayaan Bagi Hasil (Y).....	71
4.	Pengaruh BI <i>rate</i> (X1), NPF (X2), dan Nilai Tukar (X3) terhadap Tingkat Pembiayaan Bagi Hasil (Y)..	72
BAB V	PENUTUP	
A.	Kesimpulan	74
B.	Saran	75

DAFTAR RUJUKAN

LAMPIRAN-LAMPIRAN

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN/ SKRIPSI

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Komposisi Pembiayaan yang Disalurkan BUS dan UUS	4
Tabel 1.2 Komposisi Pembiayaan yang Disalurkan Bank Mega Syariah ..	4
Tabel 4.1 Hasil Uji Normalitas Data dengan <i>Kolmogrov-Smirnov</i>	58
Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas Data dengan <i>Kolmogrov-Smirnov</i> Setelah Data BI <i>Rate</i> Ditransformasi	59
Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolinearitas	60
Tabel 4.4 Hasil Uji Autokorelasi dengan Durbin-Watson.....	61
Tabel 4.5 Hasil Uji <i>Runt Test</i> Setelah Penambahan Variabel Lag	62
Tabel 4.6 Hasil Uji Regresi Linear	64
Tabel 4.7 Hasil Uji Determinasi	66

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1 Perkembangan BI <i>Rate</i>	7
Grafik 1.2 Persentase NPF pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah	9
Grafik 1.3 Perkembangan Persentase Nilai Tukar IDR dengan USD	11

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4. 1 Hasil Uji Heterokedastisitas	63
--	----

ABSTRACT

Research titled "Analysis of Factors Effecting Level Sharing Financing at Bank Mega Syariah Year 2010-2012" was written by Zumrotul Khanifah, NIM. 3223113096, Supervisor Muhammad Aswad, MA.

This research was motivated by a phenomenon that from a number of Islamic bank financing channeled, financing for the results (mudharaba and musyaraka) are always well below the purchase financing (murabaha), profit-sharing system is the main feature that distinguishes between islamic banks with conventional banks , In this case the researchers used indicators are expected to effect the sharing financing, the BI rate, NPF (Non Performing Financing), and the exchange rate.

The problems of this study are (1) Does the BI rate partially significant effect on the level sharing financing for the Bank Mega Syariah? (2) Does NPF (Non Performing Financing) partially significant effect the level sharing financing for the Bank Mega Syariah? (3) Does the Exchange Rate partially significant effect on the level sharing financing for the Bank Mega Syariah? (4) Is the BI rate, NPF (Non Performing Financing), and Exchange Rate simultaneously significant effect the level sharing financing for the Bank Mega Syariah?

This research is useful theoretically in contributing information and input in the development of Islamic banking, while practical research can be input in policy making for Bank Mega Syariah, add libraries to the academic literature, and can be a reference or comparison for further research.

In this study using a quantitative approach, with a type of associative research. Source of data used are secondary data. The population in this study is the monthly financial reports to Bank Mega Syariah research sample is 2010 to 2012 and the sampling is done by purposive sampling method.

Test of partial results showed that the variable BI rate does not significantly influence the level sharing financing with the level of sig. t of 0.271. NPF variables no significant effect on the level sharing financing with the level of sig. 0.340. Variable exchange rates had no significant effect on the level sharing financing with the level of sig. amounting to 0.975. While the simultaneous testing showed that the BI rate, NPF, and the exchange rate significantly influence the level sharing financing with the level of sig. F 0,000.

Keywords: BI Rate, NPF (Non-performing Financing), Exchange Rate, Financing Level Sharing.

ABSTRAK

Penelitian dengan judul “Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Tingkat Pembiayaan Bagi Hasil Pada Bank Mega Syariah Tahun 2010-2012” ini ditulis oleh Zumrotul Khanifah, NIM. 3223113096, Pembimbing Muhammad Aswad, MA.

Penelitian ini dilatar belakangi oleh sebuah fenomena bahwa dari sejumlah pembiayaan yang disalurkan bank syariah, pembiayaan bagi hasil (*mudharabah* dan *musyarakah*) selalu berada jauh di bawah pembiayaan jual beli (*murabahah*), sistem bagi hasil merupakan ciri utama yang membedakan antara bank syariah dengan bank konvensional. Dalam hal ini peneliti menggunakan indikator yang diduga mempengaruhi pembiayaan bagi hasil tersebut, yaitu *BI rate*, NPF (*Non Performing Financing*), dan nilai tukar (*exchange rate*).

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah (1) Apakah *BI rate* secara parsial berpengaruh signifikan terhadap tingkat pembiayaan bagi hasil pada Bank Mega Syariah? (2) Apakah NPF (*Non Performing Financing*) secara parsial berpengaruh signifikan terhadap tingkat pembiayaan bagi hasil pada Bank Mega Syariah? (3) Apakah Nilai Tukar (*Exchange Rate*) secara parsial berpengaruh signifikan terhadap tingkat pembiayaan bagi hasil pada Bank Mega Syariah? (4) Apakah *BI rate*, NPF (*Non Performing Financing*), dan Nilai Tukar (*Exchange Rate*) secara simultan berpengaruh signifikan terhadap tingkat pembiayaan bagi hasil pada Bank Mega Syariah?

Penelitian ini bermanfaat secara teoretis dalam memberikan informasi dan masukan dalam pengembangan ilmu perbankan syariah, sedangkan secara praktis penelitian ini dapat menjadi bahan masukan dalam pengambilan kebijakan bagi Bank Mega Syariah, menambah literatur perpustakaan bagi akademik, dan dapat menjadi acuan atau perbandingan bagi peneliti selanjutnya.

Dalam penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif, dengan jenis penelitian asosiatif. Sumber data yang digunakan adalah data sekunder. Populasi dalam penelitian ini adalah laporan keuangan bulanan Bank Mega Syariah untuk sampel penelitian adalah tahun 2010 sampai 2012 dan pengambilan sampel dilakukan dengan metode *purposive sampling*.

Hasil pengujian secara parsial menunjukkan bahwa variabel *BI rate* tidak berpengaruh signifikan terhadap tingkat pembiayaan bagi hasil dengan tingkat sig. t sebesar 0,271. Variabel NPF tidak berpengaruh signifikan terhadap tingkat pembiayaan bagi hasil dengan tingkat sig. 0,340. Variabel nilai tukar tidak berpengaruh signifikan terhadap tingkat pembiayaan bagi hasil dengan tingkat sig. sebesar 0,975. Sedangkan pengujian secara simultan menunjukkan bahwa *BI rate*, NPF, dan nilai tukar berpengaruh signifikan terhadap tingkat pembiayaan bagi hasil dengan tingkat sig. F sebesar 0,000.

Kata kunci: *BI Rate*, NPF (*Non performing Financing*), Nilai Tukar (*Exchange Rate*), Tingkat Pembiayaan Bagi Hasil.