

**ANALISA PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR),
NON PERFORMING FINANCING (NPF), DAN INFLASI
TERHADAP TINGKAT PENYALURAN PEMBIAYAAN
PADA PT. BANK MUAMALAT INDONESIA, TBK**

SKRIPSI

Program Studi Akuntansi

Nama : Syawaliyah

NIM : 43206110003



FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MERCUBUANA

JAKARTA

2010



UNIVERSITAS
MERCU BUANA

**ANALISA PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR),
NON PERFORMING FINANCING (NPF), DAN INFLASI
TERHADAP TINGKAT PENYALURAN PEMBIAYAAN
PADA PT. BANK MUAMALAT INDONESIA, TBK**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar

SARJANA EKONOMI

Program Studi Akuntansi - Strata 1

Nama : Syawaliyah

NIM : 43206110003



FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MERCUBUANA

JAKARTA

2010



UNIVERSITAS
MERCU BUANA

LEMBAR PENGESAHAN DEWAN PENGUJI

Skripsi Berjudul

ANALISA PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), *NON PERFORMING FINANCING* (NPF), DAN INFLASI TERHADAP TINGKAT PENYALURAN PEMBIAYAAN PADA PT. BANK MUAMALAT INDONESIA, TBK

Dipersiapkan dan Disusun oleh :

Syawaliyah

NIM : 43206110003

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada tanggal 26 Nopember 2010
dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

Susunan Dewan Penguji

Ketua Penguji/Pembimbing Skripsi

Yudhi Herliansyah, SE, Ak, M.Si

Anggota Dewan Penguji

Drs. Suharmadi, Ak., M. Si

Anggota Dewan Penguji

Dra. Muti'ah, M.Si

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Syawaliyah
NIM : 43206110003
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : Analisa Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF), dan Inflasi Terhadap Tingkat Penyaluran Pembiayaan Pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk.
Tanggal Ujian Skripsi : 26 Nopember 2010

Disahkan Oleh,
Pembimbing

Yudhi Herliansyah, SE, Ak, M.Si

Tanggal :

Dekan,

Ketua Program Studi Akuntansi,

Dr. Enny Ariyanto, SE., Ak., M.Si

Tanggal :

Nurul Hidayah, SE, Ak, M.Si

Tanggal :

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah. Puji dan syukur yang tidak terhingga kepada Allah SWT yang selalu menyinari cahayaNya kepada setiap makhluk di alam semesta. Akhirnya sebuah rangkaian dari suatu babak kehidupan telah terlewati seiring dengan selesainya penulisan skripsi ini. Skripsi ini menjadi sebuah awal dari perjalanan intelektualitas yang panjang dari penulis, sebuah langkah awal diantara lautan kehidupan.

Meskipun skripsi ini hanyalah setitik air di lautan ilmu Allah SWT, namun merupakan sebuah perwujudan dari sebagian kasih sayang Allah yang menuntun penulis dalam pengerjaannya. Tentunya banyak dukungan dari berbagai pihak yang merupakan perpanjangan tangan Allah yang memberikan kemudahan dan pertolongan dalam setiap langkah pengerjaan skripsi ini. Oleh karena itu penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih yang mendalam dan tulus kepada berbagai pihak yang telah berjasa dan mendukung penulis :

1. Bapak Yudhi Hardiansyah SE, Ak, M.Si., selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang dengan segala kesabarannya telah berkenan meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan, arahan, kritik, dan saran yang sangat berharga dalam penyusunan skripsi ini.
2. Ibu Dr. Enny Ariyanto, SE., Ak., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Mercu Buana.
3. Ibu Nurul Hidayah SE, Ak, M.Si., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Mercu Buana.
4. Seluruh dosen dan staf Program Studi Akuntansi Universitas Mercu Buana atas segala ilmu yang telah diberikan.

5. PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk untuk Mbak Narti dan Mas Prio dan seluruh staf karyawan BMI yang memberikan izin riset dan data-data yang diperlukan dalam penyusunan skripsi ini.
6. Terima kasihku yang sangat mendalam untuk Mamahku tersayang atas segala cinta, kesabaran, nasihat, bimbingan, tawa, canda, pengorbanan, dan dukungan yang menjadikan penulis dapat menjalani kehidupan ini dengan indah. Mamah adalah inspirasi, sumber kekuatan bagi penulis hingga penulis dapat menapaki setiap jenjang kehidupan hingga terselesaikannya skripsi ini. Tiada hal yang dapat membalas cinta dan kasih Mamah, skripsi ini hanyalah sebuah persembahan kecil dari penulis untuk Mamah.
7. Kepada Emakku tersayang, terima kasih untuk segala doa yang selalu terucap tiada hentinya dari Emak yang menjadikan penulis dapat menjalani kehidupan ini dengan lebih mudah dan indah.
8. Kepada kedua kakakku, terima kasih atas semangat dan doa yang diberikan kepada penulis. Semoga aku mampu menjadi kebanggaan kalian.
9. Kepada adikku tersayang yang selalu memenuhi hariku dengan canda, tawa, dan keriang. Mudah-mudahan dikemudian hari penulis dapat memberikan kebahagiaan yang lebih.
10. Kepada kedua sepupuku Indah dan Nia, terima kasih untuk spirit dan waktu luang yang diberikan untuk selalu membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
11. Untuk Susi dan Erni, teman seperjuangan sekaligus teman gila, curhat dan senang-senang bareng. Akhirnya lulus juga dari FE-UMB.
12. Untuk Mbak Siti, yang rela mondar-mandir membantu penulis dalam pengerjaan skripsi ini, mudah-mudahan selalu diberikan petunjuk olehNya dan bertambah dekat kepadaNya seiring waktu berjalan.

13. Untuk teman-teman angkatan 9 yang kompak, Anita, Likna, Ali, Eri, Rina, Mia, Siwi, Adi, Nila, Jijim, dan semuanya yang tidak bisa disebutkan. Terima kasih atas keceriaan dan kekompakan selama ini.
14. Dan kepada semua pihak yang telah berjasa dan membantu penulis, yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Dan seperti pada awal, pada akhirnya penulis bersyukur dan berterima kasih kepada Allah SWT yang selalu memberikan jalan dan kemudahan diantara kesulitan, dan karunia yang begitu besar. Semoga petunjuk dan bimbinganNya tidak pernah lepas dari kehidupan penulis.



Jakarta,

Mei 2010

Syawaliyah

U N I V E R S I T A S
M E R C U B U A N A

**ANALYZE THE INFLUENTIAL OF CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR),
NON PERFORMING FINANCING (NPF), AND INFLATION RATE
ON THE LEVEL OF THE FINANCING CHANNELING
AT PT. BANK MUAMALAT INDONESIA, TBK**

BY :

Syawaliyah

NIM : 43206110003

ABSTRACT

The purpose of this research is to analyze the influential of capital adequacy ratio (CAR), non performing financing (NPF), and inflation rate on the level of the financing channeling at PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk. The data in this research are collected from PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk and Badan Pusat Statistik with use the annual time series data in the period January 2005 until December 2009. The model analysis is linier regression with employs the OLS (Ordinary Least Square) method.

Result of regression showed that CAR, NPF, and inflation rate variable together-equally influential significant towards the amount of financing that was distributed by sharia banks in Indonesian in the level of reliability 95% ($\alpha=5\%$).

Was based on the interprestation of the model showed that CAR was influential the negative toward the amount of financing that was distributed by sharia banks in Indonesian with coefficient equal to -4780667,516. NPF was influential the positive towards the amount of financing that was distributed by sharia banks in Indonesian with coefficient equal to 496248,355, and inflation rate was influential the negative towards amount of financing that was distributed by sharia banks in Indonesian with coefficient equal to -126399,364.

Key words : Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF), inflation rate and the amount of financing that was distributed.

**ANALISA PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR),
NON PERFORMING FINANCING (NPF), DAN INFLASI
TERHADAP TINGKAT PENYALURAN PEMBIAYAAN
PADA PT. BANK MUAMALAT INDONESIA, TBK**

Disusun Oleh :

Syawaliyah

NIM : 43206110003

ABSTRAKSI

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menganalisa bagaimana pengaruh CAR, NPL, dan inflasi terhadap tingkat penyaluran pembiayaan pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk. Data yang digunakan dalam penelitian ini dikumpulkan dari PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk dan Biro Pusat Statistik dengan menggunakan urutan waktu periode Januari 2005 sampai dengan Desember 2009. Model analisis data adalah regresi linear berganda dengan menggunakan metode OLS (Ordinary Least Square).

Hasil regresi menunjukkan bahwa variabel CAR, NPF, dan inflasi secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap jumlah pembiayaan yang disalurkan oleh bank syariah di Indonesia pada tingkat kepercayaan 95% ($\alpha = 5\%$).

Berdasarkan interpretasi model menunjukkan bahwa CAR memiliki pengaruh negatif terhadap jumlah pembiayaan yang disalurkan bank syariah di Indonesia dengan koefisien sebesar -478067,516. NPF memiliki pengaruh positif terhadap jumlah pembiayaan yang disalurkan bank syariah di Indonesia dengan koefisien sebesar 496248,355, dan inflasi memiliki pengaruh negatif terhadap jumlah pembiayaan yang disalurkan bank syariah di Indonesia dengan koefisien sebesar -126399,364.

Kata kunci : *Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF), inflasi, dan jumlah pembiayaan yang disalurkan.*

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	i
KATA PENGANTAR	ii
ABSTRAK	v
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR DAN GRAFIK	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I : PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Perumusan Masalah	4
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	5
BAB II : LANDASAN TEORI	
A. Gambaran Umum Perbankan Syariah di Indonesia	
1. Pengertian Bank Syariah	6
2. Fungsi dan Peran Bank Syariah	8
3. Prinsip-prinsip Dasar Operasional Bank Syariah	11
4. Produk Bank Syariah	12

5. Penilaian Kesehatan Bank Syariah	15
B. Modal Minimum Bank (<i>Capital Adequacy Ratio</i>)	
1. Pengertian Modal Minimum Bank (<i>Capital Adequacy Ratio</i>)	16
2. Permodalan Bank	17
3. Fungsi Modal Bank	23
4. Rasio Keuangan Perbankan	24
5. Tingkat Kesehatan Bank	25
6. Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) Terhadap Jumlah Pembiayaan yang Disalurkan Bank Syariah	27
C. Pembiayaan (<i>Financing</i>)	
1. Pengertian Pembiayaan	28
2. Jenis-jenis Pembiayaan Bank Syariah	29
3. Analisis Pembiayaan	34
4. Aspek-aspek Penilaian Pembiayaan	35
5. Risiko Pembiayaan	37
6. Pembiayaan Bermasalah (<i>Non Performing Financing</i>)	39
7. Kolektibilitas Pembiayaan Bermasalah	40
8. Pengaruh Pembiayaan Bermasalah Terhadap Jumlah Pembiayaan –	

yang Disalurkan	41
D. Inflasi	
1. Pengertian Inflasi	42
2. Macam-macam Inflasi	43
3. Penyebab Timbulnya Inflasi dan Dampaknya	48
4. Model Teori Inflasi	50
5. Indikator Inflasi	52
E. Penelitian Sebelumnya	56
 BAB III : METODOLOGI PENELITIAN	
A. Gambaran Umum PT Bank Muamalat Indonesia, Tbk	
1. Sejarah Singkat	58
2. Visi dan Misi	61
3. Budaya Perusahaan	61
4. Struktur Organisasi	66
5. Produk dan Jasa	66
6. Kinerja Bank Muamalat Indonesia	68
B. Hipotesis	73
C. Definisi Operasional Variabel dan Skala Pengukuran	74

D. Metode Pengumpulan Data	77
E. Jenis dan Sumber Data Penelitian	77
F. Metode Analisis Data	
1. Statistik Deskriptif	78
2. Asumsi Klasik	78
3. Teori Analisa Regresi	80
BAB IV : ANALISIS HASIL DAN PEMBAHASAN	
A. Penyajian dan Analisis Data	
1. Hasil Uji Statistik Deskriptif	93
2. Hasil Uji Asumsi Klasik	94
3. Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda	101
B. Pembahasan Hasil Penelitian	105
BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN	
A. Kesimpulan	108
B. Saran	110
DAFTAR PUSTAKA	112
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1	Variabel dan Skala Pengukuran	76
Tabel 4.1	Rekapitulasi Variabel Dependen dan Independen periode Januari 2005 s/d Desember 2009	91
Tabel 4.2	Hasil Uji Statistik Deskriptif	93
Tabel 4.3	Hasil Uji Kolmogorov-Smirnov	96
Tabel 4.4	Hasil Uji Multikolineritas	97
Tabel 4.5	Hasil Uji Autokorelasi	98
Tabel 4.6	Hasil Uji Park	101
Tabel 4.7	Hasil Uji F (F-test)	102
Tabel 4.8	Hasil Uji T-test	103
Tabel 4.9	Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	104

DAFTAR GAMBAR DAN GRAFIK

Grafik 2.1	Demand Full Inflation	44
Grafik 2.2	Cost Push Inflation	45
Gambar 3.1	Struktur Organisasi PT. Bank Muamalat Indonesia Indoneisa, Tbk	66
Gambar 3.2	Komposisi Dana Pihak Ketiga	71
Gambar 3.3	Komposisi Pembiayaan Berdasarkan Akad	71
Gambar 3.4	Rasio Pembiayaan Bermasalah – Bersih	72
Gambar 3.5	Rasio Kecukupan Modal	73
Gambar 3.6	Kurva Uji F Statistik	87
Gambar 3.7	Kurva Uji t Statistik	88
Gambar 4.1	P-Plot Uji Normalitas	95
Gambar 4.2	Hasil Uji Heterokedasitas	100

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Financial Highlight, PT Bank Muamalat Indonesia, Tbk periode Januari 2005 s/d Desember 2009
- Lampiran 2 Data statistik Inflasi, Badan Pusat Statistik (BPS) periode Januari 2005 s/d Desember 2009
- Lampiran 3 Hasil Uji Analisis Asumsi Klasik dan Regresi Linear Berganda
- Lampiran 4 Surat Keterangan Penelitian, PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk
- Lampiran 5 Riwayat Pendidikan

