

ABSTRAK

Bank Syariah sebagai salah satu sistem perbankan di Indonesia juga mempunyai fungsi untuk turut mendorong pertumbuhan perekonomian di Indonesia dengan menyalurkan kredit investasinya kepada masyarakat meskipun nilai kapitalisasi pasarnya tidak sebesar Bank Umum atau Bank Konvesnional lainnya. Perkembangan jumlah dana yang disalurkan sebagai kredit dari Bank Syariah, jumlah kredit yang disalurkan Bank Muamalat dan Bank Syariah Mandiri terus mengalami kenaikan mulai dari periode tahun 2002 sampai tahun 2005. Kondisi ini menggambarkan bahwa Bank Syariah sudah dapat menaikkan kemampuannya dalam menyalurkan kredit pasca krisis ekonomi 1997. (Bank Indonesia, 2003).

Metode Penelitian yang digunakan adalah *Causal Comparative* yaitu untuk menentukan suatu sebab dari sesuatu yang sudah terjadi. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini meliputi analisa diskriptif, pengujian pelanggaran asumsi klasik (Uji BLUE) meliputi uji autokorelasi, multikolinearitas dan uji heteroskedasitas. Analisa regresi, Analisa korelasi & determinasi, dan uji hipotesa penelitian (uji F dan uji t).

Besarnya jumlah kredit yang disalurkan oleh Bank Syariah dapat dilihat dari dua faktor utama yaitu dari segi permintaan (*demand*) dan penawaran (*supply*). Pada penelitian ini lebih menekankan mengkaji pengaruh jumlah dana yang disalurkan oleh bank syariah dari faktor penawaran dengan empat variabel sebagai prediktornya, yaitu (1) Dana Pihak Ketiga (2) Ekuitas/modal sendiri (3) *Non Performing Loan* dan (4) Margin & Bagi Hasil.

Hasil empiris menunjukkan jumlah penyaluran dana dari bank syariah ditentukan oleh faktor jumlah dana pihak ketiga , jumlah modal Sendiri, rasio *non performing loan* serta margin & bagi hasil. Keempat faktor tersebut secara bersama-sama memberikan kontribusi sebesar 98 % atau 98 % dari penyaluran dana bank syariah ditentukan oleh keempat faktor tersebut dan hanya 2 % yang dipengaruhi oleh faktor lain yang tidak dimasukkan dalam model regresi ini.

Hasil analisa parsial, pada bank Muamalat, keempat faktor yang meliputi dana pihak ketiga yang dihimpun bank, jumlah modal Sendiri, rasio *non performing loan* dan margin & bagi hasil masing-masing mempunyai pengaruh individual yang signifikan terhadap jumlah dana yang disalurkan sebagai kredit. Sedangkan pada bank syariah Mandiri diketemukan *non performing loan* tidak mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap jumlah dana yang disalurkan sebagai kredit oleh bank syariah Mandiri. Berdasarkan persamaan regresi berganda pada kedua bank syariah, menghasilkan persamaan yang tidak identik, Karena ada perbedaan pada penentuan variabel yang mempunyai pengaruh paling signifikan. Pada analisa bank Muamalat, diketahui dana pihak ketiga merupakan variabel paling berpengaruh, sedangkan pada analisa bank syariah Mandiri diketahui variabel margin dan bagi hasil merupakan variabel yang mempunyai pengaruh paling signifikan.

PENGESAHAN TESIS

Judul : **Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penyaluran Dana Pada Bank Umum Syariah Tahun 2002-2005.**
Nama : Hidayat Wahyudi
N I M : 5510412-106
Program : Pasca Sarjana Program Magister Manajemen
Tanggal : November 2006



Ketua Program Studi Magister Manajemen

UNIVERSITAS
MERCU BUANA
Dr. Ir. Mustika S. Purwanegara, MSc.

Pembimbing Utama

Dr. Wiwik Utami, Ak, MS.

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa semua pernyataan dalam Tesis ini :

Judul : **Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penyaluran Dana Pada Bank Umum Syariah Tahun 2002-2005.**

Nama : Hidayat Wahyudi

N I M : 5510412-106

Program : Pasca Sarjana Program Magister Manajemen

Merupakan hasil studi pustaka, penelitian lapangan, dan karya sendiri dengan bimbingan Komisi Dosen Pembimbing yang ditetapkan dengan Surat Keputusan Direktur Program Magister Manajemen Universitas Mercu Buana.

Karya ilmiah ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan pada program sejenis di perguruan tinggi lain. Semua informasi, data dan hasil pengolahannya yang digunakan, telah dinyatakan secara jelas sumbernya dan dapat diperiksa kebenarannya.

Jakarta, November 2006

Hidayat Wahyudi

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, atas Rahmat dan Ridlo-Nya, maka penulis dapat menyelesaikan Tesis dengan judul ***Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Penyaluran Dana Pada Bank Umum Syariah Tahun 2002-2005.***

Tesis ini sebagai syarat untuk memperoleh gelar Magister Manajemen pada Program Pasca Sarjana Universita Mercu Buana Jakarta.

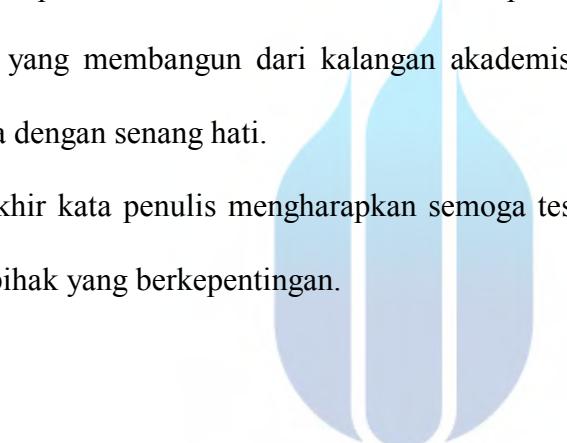
Penulis menyampaikan rasa hormat dan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada H. Moersidi. HM dan Ibu Nurul Kursiyah (Almh) yang telah mengukir jiwa raga penulis.

Atas rasa syukur dengan telah selesaiya tesis ini, penulis juga mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Ir. Dana Santoso, M.Eng.Sc, Ph.D, selaku Direktur Program Pasca Sarjana Universitas Mercu Buana Jakarta.
2. Ibu Dr. Ir. Mustika S. Purwanegara, MSc, selaku Ketua Program Studi Magister Manajemen Universitas Mercu Buana.
3. Ibu DR. Wiwik Utami, Ak, MS, selaku Dosen Pembimbing Utama yang telah memberikan bimbingan kepada penulis dalam menyelesaikan tesis ini.

4. Amelia Novita, istri tercinta , Ilham, Naufal dan Shafira buah hati penulis, yang telah memberikan dorongan semangat untuk menyelesaikan tesis ini.
 5. Seluruh teman-teman Angkatan 05 Magister Manajemen Universitas Mercu Buana, yang namanya tidak bisa disebutkan satu-persatu yang telah memberikan bantuan dan dorongan untuk menyelesaikan tesis ini.
- Penulis menyadari bahwa dalam penulisan dan pembahasan tesis ini masih jauh dari sempurna. Oleh karean itu demi kesempurnaan laporan tesis ini, saran dan kritik yang membangun dari kalangan akademis maupun praktisi akan penulis terima dengan senang hati.

Akhir kata penulis mengharapkan semoga tesis ini dapat membawa manfaat bagi pihak yang berkepentingan.



UNIVERSITAS

MERCU BUANA

Jakarta, November 2006.

Hidayat Wahyudi

DAFTAR ISI

	Halaman
Halaman Judul	i
Abstract/Abstrak	ii
Lembar Pengesahan	iii
Lembar Pernyataan	iv
Kata Pengantar	v
Daftar Isi	vii
Daftar Tabel	x
Daftar Gambar	xi
Daftar Lampiran	xii
Bab I : PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Permasalahan Umum	5
1.3. Perumusan Masalah	7
1.4. Pembatasan Masalah	7
1.5. Tujuan dan Manfaat Penelitian	7
1.6. Sistematika Penulisan	8
Bab II : KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS	
2.1. KAJIAN PUSTAKA	10
2.1.1. Pengertian Pembiayaan	11
2.1.2. Sumber dan Penggunaan Dana Bank Syariah	11
2.1.2.1. Penghimpunan Dana	12
2.1.2.2. Penyaluran Dana	16
2.1.3. Jasa Perbankan	19
2.1.4. Risiko Pembiayaan/Perbankan	21
2.1.5. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan	25
2.1.5.1. Simpanan/DPK	25
2.1.5.2. Modal sendiri	26

2.1.5.3. NPL yang Ditargetkan	27
2.1.5.4. Prosentase bagi hasil dan atau markup keuntungan yang diterima bank.	28
2.2. KERANGKA PEMIKIRAN	29
2.3. HIPOTESIS	31
2.3.1. Perumusan Hipotesis	31
 Bab III : OBYEK DAN METODE PENELITIAN	
3.1. Obyek Penelitian	33
3.2. Identifikasi Variabel Penelitian	33
3.3. Definisi Variabel Penelitian	34
3.4. Metode Pengumpulan data	35
3.5. Metode Penelitian	35
3.6. Teknik Analisis Data	35
3.6.1. Analisis Deskriptif	36
3.6.2. Pengujian Pelanggaran Asumsi Klasik (Uji BLUE)	36
3.6.2.1. Pengujian Autokorelasi	36
3.6.2.2. Pengujian Multikolinearitas	37
3.6.2.3. Pengujian Heteroskedasitas	38
3.6.3. Analisa Regresi	39
3.6.4. Analisa Korelasi dan Determinasi	39
3.6.5. Uji Hipotesis Penelitian	40
3.6.5.1. Uji t	40
3.6.5.2. Uji F	40
 Bab IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
4.1. Gambaran Umum Objek Penelitian	42
4.2. Hasil Penelitian	46
4.2.1. Analisa Diskriptif	47
4.2.1.1. Perkembangan Penyaluran Dana	47
4.2.1.2. Perkembangan Dana Pihak Ketiga (DPK)	48
4.2.1.3. Perkembangan Modal Sendiri/Ekuitas	49
4.2.1.4. Perkembangan <i>Non Performing Loan</i>	50
4.2.1.5. Perkembangan Margin & Bagi Hasil	51
4.2.1.6. Perkembangan Prosentase selisih Dana Pihak Ketiga dengan Penyaluran kredit	52
4.2.2. Uji Pelanggaran Asumsi Klasik (Uji BLUE)	53
4.2.2.1. Uji Pelanggaran <i>Heteroskedasticity</i>	54
4.2.2.2. Uji Pelanggaran <i>Multicoloniarity</i>	55
4.2.2.3. Uji Pelanggaran Autokorelasi	57
4.2.3. Pengujian Hipotesa Penelitian	57

4.2.3.1. Studi 1 : Bank Muamalat	58
4.2.3.2. Studi 2 : Bank Syariah Mandiri	60
4.2.3.3. Studi 3 : Hasil Analisa Data Gabungan	62
4.2.4. Penyelesaian Terhadap Permasalahan Pelanggaran Asumsi Klasik	65
4.2.4.1. Analisa Pada Data Bank Muamalat	66
4.2.4.2. Analisa Pada Data Bank Syariah Mandiri	67
4.3. Pembahasan	70
 Bab V : KESIMPULAN DAN SARAN	
5.1. Kesimpulan	76
5.2. Saran	77

DAFTAR PUSTAKA
 Lampiran-Lampiran
 Riwayat Hidup



DAFTAR TABEL

	Halaman	
Tabel 1.1	Pertumbuhan Indikator Utama Perbankan Syariah 2002 – 2005	4
Tabel 4.1	Hasil analisa heteroskedasitas data penelitian	55
Tabel 4.2	Hasil analisa Multikolonieritas Data Penelitian	56
Tabel 4.3	Hasil analisa autokorelasi data penelitian	57
Tabel 4.4	Hasil Analisa Parsial Pada Data Bank Muamalat	58
Tabel 4.5	Hasil Analisa Secara Bersama-sama pada Data Bank Muamalat	59
Tabel 4.6	Hasil Analisa Parsial Pada Data Bank Syariah Mandiri	60
Tabel 4.7	Hasil Analisa Secara Bersama-sama pada Data Bank Syariah Mandiri	61
Tabel 4.8	Hasil Analisa Parsial Pada Data Gabungan	63
Tabel 4.9	Hasil Analisa Bersama-sama Pada Data Gabungan	64
Tabel 4.10	Hasil analisa regresi secara bersama-sama	66
Tabel 4.11	Hasil analisa Korelasi dan Determinasi secara bersama- sama	67
Tabel 4.12	Hasil analisa regresi secara bersama-sama	68
Tabel 4.13	Hasil analisa Korelasi dan Determinasi secara bersama- sama	69
Tabel 4.14	Hasil Uji Statistika Uji-t	71
Tabel 4.15	Hasil Analisa Determinasi	72
Tabel 4.16	Persamaan Model Regresi Berganda	74
Tabel 4.17	Hasil Analisa Determinasi dan Uji-F	75

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 4.1 Perkembangan Total Penyaluran Dana Periode 2002 – 2005	47
Gambar 4.2 Perkembangan Dana Pihak Ketiga Bank Syariah Periode 2002 – 2005	49
Gambar 4.3 Perkembangan Modal Sendiri/Ekuitas dari Bank Syariah Periode 2002 – 2005	50
Gambar 4.4 Perkembangan <i>Non Performing Loan</i> Bank Syariah Periode 2002 - 2005	50
Gambar 4.5 Perkembangan Margin & Bagi Hasil Bank Syariah Periode 2002 – 2005	52
Gambar 4.6 Perkembangan Prosentase Penggunaan Dana Pihak Ketiga untuk Penyaluran Dana Bank Syariah Periode 2002 – 2005	53



DAFTAR LAMPIRAN

Halaman

Lampiran 1	DATA PENELITIAN	
Lampiran 1.1	Data Penelitian Bank Muamalat	1
Lampiran 1.2	Data Penelitian Bank Syariah Mandiri	2
Lampiran 2	Perhitungan Statistika Dasar	3
Lampiran 2.1a	Diskripsi Data Variabel Y Bank Muamalat	4
Lampiran 2.1b	Diskripsi Data Variabel Y Bank Syariah Mandiri	5
Lampiran 2.2a	Diskripsi Data Variabel X ₁ Bank Muamalat	5
Lampiran 2.2b	Diskripsi Data Variabel X ₁ Bank Syariah Mandiri	6
Lampiran 2.3a	Diskripsi Data Variabel X ₂ Bank Muamalat	7
Lampiran 2.3b	Diskripsi Data Variabel X ₂ Bank Syariah Mandiri	8
Lampiran 2.4a	Diskripsi Data Variabel X ₃ Bank Muamalat	8
Lampiran 2.4b	Diskripsi Data Variabel X ₃ Bank Syariah Mandiri	9
Lampiran 2.5a	Diskripsi Data Variabel X ₄ Bank Muamalat	10
Lampiran 2.5b	Diskripsi Data Variabel X ₄ Bank Syariah Mandiri	10
Lampiran 3	Uji Pelanggaran Asumsi Klasik (Uji BLUE)	11
Lampiran 3.1a	Uji Heteroskedasitas Variabel X ₁ Pada Data Bank Muamalat	11
Lampiran 3.1b	Uji Heteroskedasitas Variabel X ₁ Pada Data Bank Syariah Mandiri	11
Lampiran 3.2a	Uji Heteroskedasitas Variabel X ₂ Pada Data Bank Muamalat	13
Lampiran 3.2b	Uji Heteroskedasitas Variabel X ₂ Pada Data Bank Syariah Mandiri	13
Lampiran 3.3a	Uji Heteroskedasitas Variabel X ₃ Pada Data Bank Muamalat	14
Lampiran 3.3b	Uji Heteroskedasitas Variabel X ₃ Pada Data Bank Syariah Mandiri	14
Lampiran 3.4a	Uji Heteroskedasitas Variabel X ₄ Pada Data Bank Muamalat	14
Lampiran 3.4b	Uji Heteroskedasitas Variabel X ₁ Pada Data Bank Syariah Mandiri	15
Lampiran 3.5a	Uji Multikoloniaritas Data Bank Muamalat	16
Lampiran 3.5b	Uji Multikoloniaritas Data Bank Syariah Mandiri	16
Lampiran 3.6a	Uji Autokorelasi Data Bank Muamalat	17

Lampiran 3.6b	Uji Autokorelasi Data Bank Syariah Mandiri	17
Lampiran 3.6c	Uji Autokorelasi Data Gabungan	18
Lampiran 4	Pengaruh Dana Pihak Ketiga (X_1) terhadap Penyaluran Dana (Y) Kasus : Bank Muamalat	18
Lampiran 4.1	Uji Keberartian dan Uji Kelinearan regresi antara X_1 dengan Y	18
Lampiran 4.2	Analisis Korelasi Sederhana antara X_1 dengan Y	19
Lampiran 4.3	Analisis Determinasi antara X_1 dengan Y	19
Lampiran 4.4	Persamaan Regresi Y atas X_1	19
Lampiran 4.5	Uji signifikansi koefisien regresi dari variabel X_1	20
Lampiran 5	Pengaruh Ekuitas (X_2) terhadap Penyaluran Dana (Y) Kasus : Bank Muamalat	21
Lampiran 5.1	Uji Keberartian dan Uji Kelinearan regresi antara X_2 dengan Y	21
Lampiran 5.2	Analisis Korelasi Sederhana antara X_2 dengan Y	21
Lampiran 5.3	Analisis Determinasi antara X_2 dengan Y	22
Lampiran 5.4	Persamaan Regresi Y atas X_2	22
Lampiran 5.5	Uji signifikansi koefisien regresi dari variabel X_2	23
Lampiran 6	Pengaruh Rasio Non Performing Loan (X_3) terhadap Penyaluran Dana (Y) Kasus : Bank Muamalat	24
Lampiran 6.1	Uji Keberartian dan Uji Kelinearan regresi antara X_3 dengan Y	24
Lampiran 6.2	Analisis Korelasi Sederhana antara X_3 dengan Y	24
Lampiran 6.3	Analisis Determinasi antara X_3 dengan Y	25
Lampiran 6.4	Persamaan Regresi Y atas X_3	25
Lampiran 6.5	Uji signifikansi koefisien regresi dari variabel X_3	26
Lampiran 7	Pengaruh Margin + Bagi Hasil (X_4) terhadap Penyaluran Dana (Y) Kasus : Bank Muamalat	27
Lampiran 7.1	Uji Keberartian dan Uji Kelinearan regresi antara X_4 dengan Y	27
Lampiran 7.2	Analisis Korelasi Sederhana antara X_4 dengan Y	27
Lampiran 7.3	Analisis Determinasi antara X_4 dengan Y	28

Lampiran 7.4	Persamaan Regresi Y atas X_4	28
Lampiran 7.5	Uji signifikansi koefisien regresi dari variabel X_4	29
Lampiran 8	Pengaruh Dana Pihak Ketiga (X_1), Ekuitas (X_2), Rasio <i>Non Performing Loan</i> (X_3) dan Margin + Bagi Hasil (X_4) secara bersama-sama terhadap Penyaluran Dana (Y)	30
Lampiran 8.1	Persamaan Regresi Y atas X	30
Lampiran 8.2	Uji signifikansi koefisien regresi jamak	30
Lampiran 8.3	Analisis Korelasi dan Determinasi jamak X_1, X_2, X_3 dan X_4 terhadap Y	32
Lampiran 9	Pengaruh Dana Pihak Ketiga (X_1) terhadap Penyaluran Dana (Y) Kasus : Bank Syariah Mandiri	33
Lampiran 9.1	Uji Keberartian dan Uji Kelinearan regresi antara X_1 dengan Y	33
Lampiran 9.2	Analisis Korelasi Sederhana antara X_1 dengan Y	33
Lampiran 9.3	Analisis Determinasi antara X_1 dengan Y	34
Lampiran 9.4	Persamaan Regresi Y atas X_1	34
Lampiran 9.5	Uji signifikansi koefisien regresi dari variabel X_1	35
Lampiran 10	Pengaruh Ekuitas (X_2) terhadap Penyaluran Dana (Y) Kasus : Bank Syariah Mandiri	36
Lampiran 10.1	Uji Keberartian dan Uji Kelinearan regresi antara X_2 dengan Y	36
Lampiran 10.2	Analisis Korelasi Sederhana antara X_2 dengan Y	36
Lampiran 10.3	Analisis Determinasi antara X_2 dengan Y	37
Lampiran 10.4	Persamaan Regresi Y atas X_2	37
Lampiran 10.5	Uji signifikansi koefisien regresi dari variabel X_2	37
Lampiran 11	Pengaruh Rasio Non Performing Loan (X_3) terhadap Penyaluran Dana (Y) Kasus : Bank Syariah Mandiri	39
Lampiran 11.1	Uji Keberartian dan Uji Kelinearan regresi antara X_3 dengan Y	39
Lampiran 11.2	Analisis Korelasi Sederhana antara X_3 dengan Y	39
Lampiran 11.3	Analisis Determinasi antara X_3 dengan Y	40
Lampiran 11.4	Persamaan Regresi Y atas X_3	40
Lampiran 11.5	Uji signifikansi koefisien regresi dari variabel X_3	41

Lampiran 12	Pengaruh Margin + Bagi Hasil (X_4) terhadap Penyaluran Dana (Y) Kasus : Bank Syariah Mandiri	42
Lampiran 12.1	Uji Keberartian dan Uji Kelinearan regresi antara X_4 dengan Y	42
Lampiran 12.2	Analisis Korelasi Sederhana antara X_4 dengan Y	42
Lampiran 12.3	Analisis Determinasi antara X_4 dengan Y	43
Lampiran 12.4	Persamaan Regresi Y atas X_4	43
Lampiran 12.5	Uji signifikansi koefisien regresi dari variabel X_4	44
Lampiran 13	Pengaruh Dana Pihak Ketiga (X_1), Ekuitas (X_2), Rasio <i>Non Performing Loan</i> (X_3) dan Margin + Bagi Hasil (X_4) secara bersama-sama terhadap Penyaluran Dana (Y) Kasus : Bank Syariah Mandiri	45
Lampiran 13.1	Persamaan Regresi Y atas X	45
Lampiran 13.2	Uji signifikansi koefisien regresi jamak	45
Lampiran 13.3	Analisis Korelasi dan Determinasi jamak X_1, X_2, X_3 dan X_4 terhadap Y	47
Lampiran 14	Pengaruh Dana Pihak Ketiga (X_1) terhadap Penyaluran Dana (Y) Kasus : Data Gabungan	48
Lampiran 14.1	Uji Keberartian dan Uji Kelinearan regresi antara X_1 dengan Y	48
Lampiran 14.2	Analisis Korelasi Sederhana antara X_1 dengan Y	48
Lampiran 14.3	Analisis Determinasi antara X_1 dengan Y	49
Lampiran 14.4	Persamaan Regresi Y atas X_1	49
Lampiran 14.5	Uji signifikansi koefisien regresi dari variabel X_1	50
Lampiran 15	Pengaruh Ekuitas (X_2) terhadap Penyaluran Dana (Y) Kasus : Data Gabungan	51
Lampiran 15.1	Uji Keberartian dan Uji Kelinearan regresi antara X_2 dengan Y	51
Lampiran 15.2	Analisis Korelasi Sederhana antara X_2 dengan Y	51
Lampiran 15.3	Analisis Determinasi antara X_2 dengan Y	52
Lampiran 15.4	Persamaan Regresi Y atas X_2	52
Lampiran 15.5	Uji signifikansi koefisien regresi dari variabel X_2	52
Lampiran 16	Pengaruh Rasio Non Performing Loan (X_3) terhadap	54

	Penyaluran Dana (Y)	
	Kasus : Data Gabungan	
Lampiran 16.1	Uji Keberartian dan Uji Kelinearan regresi antara X_3 dengan Y	54
Lampiran 16.2	Analisis Korelasi Sederhana antara X_3 dengan Y	54
Lampiran 16.3	Analisis Determinasi antara X_3 dengan Y	55
Lampiran 16.4	Persamaan Regresi Y atas X_3	55
Lampiran 16.5	Uji signifikansi koefisien regresi dari variabel X_3	56
 Lampiran 17	 Pengaruh Margin + Bagi Hasil (X_4) terhadap Penyaluran Dana (Y)	 57
	Kasus : Data Gabungan	
Lampiran 17.1	Uji Keberartian dan Uji Kelinearan regresi antara X_4 dengan Y	57
Lampiran 17.2	Analisis Korelasi Sederhana antara X_4 dengan Y	57
Lampiran 17.3	Analisis Determinasi antara X_4 dengan Y	58
Lampiran 17.4	Persamaan Regresi Y atas X_4	58
Lampiran 17.5	Uji signifikansi koefisien regresi dari variabel X_4	59
 Lampiran 18	 Pengaruh Dana Pihak Ketiga (X_1), Ekuitas (X_2), Rasio <i>Non Performing Loan</i> (X_3) dan Margin + Bagi Hasil (X_4) secara bersama-sama terhadap Penyaluran Dana (Y)	 60
	Kasus : Data Gabungan	
Lampiran 18.1	Persamaan Regresi Y atas X	60
Lampiran 18.2	Uji signifikansi koefisien regresi jamak	60
Lampiran 18.3	Analisis Korelasi dan Determinasi jamak X_1, X_2, X_3 dan X_4 terhadap Y	62
 Lampiran 19	 Penyelesaian terhadap Permasalahan Pelanggaran Asumsi Klasik	 63
Lampiran 19.1	Analisa Regresi Pada Data Bank Muamalat	63
Lampiran 19.2	Analisa Korelasi Pada Data Bank Muamalat	63
Lampiran 19.3	Analisa Regresi Pada Data Bank Syariah Mandiri	64
Lampiran 19.4	Analisa Korelasi Pada Data Bank Syariah Mandiri	64