

**PENGARUH RETURN ON ASSETS, NON PERFORMING FINANCING
DAN DANA PIHAK KETIGA TERHADAP PEMBIAYAAN
MUDHARABAH PADA PERBANKAN SYARIAH
DI INDONESIA**



Skripsi Oleh:

AGUN TRIMULIA

01121001097

Manajemen

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI DAN PENDIDIKAN TINGGI

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

2016

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

PENGARUH RETURN ON ASSETS, NON PERFORMING FINANCING DAN DANA PIHAK KETIGA TERHADAP PEMBIAYAAN MUDHARABAH PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA

Disusun Oleh :

Nama : Agun Trimulia
NIM : 01121001097
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Manajemen
BidangKajian/Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing

Ketua

Tanggal :

Hj. Marlina Widiyanti, S.E, S.H, M.M, Ph.D

NIP. 196703141993032001

Anggota

Tanggal :

H. Taufik, S.E, M.B.A

NIP. 196709031999031001

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

PENGARUH RETURN ON ASSETS, NON PERFORMING FINANCING DAN DANA PIHAK KETIGA TERHADAP PEMBIAYAAN MUDHARABAH PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA

NAMA : Agun Trimulia
NIM : 01121001097
JURUSAN : Manajemen Keuangan
JUDUL SKRIPSI : Pengaruh *Return On Assets, Non Performing Financing*
dan Dana Pihak Ketiga Terhadap Pembiayaan
Mudharabah Pada Perbankan Syariah di Indonesia

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 25 Februari 2016 dan telah
memenuhi syarat untuk diterima.

**Panitia Ujian Komprehensif
Inderalaya,**

Ketua

Hj. Marlina Widiyanti S.E, S.H, M.M, Ph.D
NIP. 196703141993032001

Anggota

Anggota

H. Taufik S.E, M.B.A
NIP. 196709031999031001

Drs. H.M.A. Rasyid HS Umrie, M.B.A
NIP. 195411021976021001

**Mengetahui,
Ketua Jurusan Manajemen**

Dr. Zakaria Wahab M.B.A
NIP. 195707141984031005

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Agun Trimulia
NIM : 01121001097
Jurusan : Manajemen
Bidang Kajian : Manajemen Keuangan
Fakultas : Ekonomi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi saya yang berjudul
**PENGARUH RETURN ON ASSETS, NON PERFORMING FINANCING
DAN DANA PIHAK KETIGA TERHADAP PEMBIAYAAN
MUDHARABAH PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA.**

Pembimbing

Ketua : Hj. Marlina Widiyanti, S.E, S.H, M.M, Ph.D

Anggota : H. Taufik S.E, M.B.A

Tanggal Ujian : 25 Februari 2016

Adalah benar hasil karya Saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini Saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan Saya ini tidak benar dikemudian hari, Saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaan.

Inderalaya, Februari 2016
Pembuat Pernyataan,

Agun Trimulia
NIM. 01121001097

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Barangsiapa bertakwa kepada Allah niscaya Dia akan mengadakan baginya jalan keluar. Dan memberinya rezeki dari arah yang tiada disangka-sangkanya. Dan barangsiapa yang bertawakkal kepada Allah niscaya Allah akan mencukupkan (keperluan)nya. ”.

(QS Ath- Thalaq : 2-3)

**Dengan mengucap alhamdulillah
Kupersembahkan skripsi ini untuk
ALLAH SWT
Nabi Muhammad SAW
Kedua Orangtuaku (Alm) Abdul Baki dan Hj. Yulianti
Saudaraku
Keluargaku
Sahabat dan teman temanku
Almamaterku**

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Puji syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan penelitian dan skripsi yang berjudul Pengaruh *Return On Assets, Non Peforming Financing* dan Dana Pihak Ketiga Terhadap Pembiayaan *Mudharabah* Pada Perbankan Syariah di Indonesia. Skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih derajat sarjana Ekonomi program Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Skripsi ini membahas mengenai Pengaruh *Return On Assets, Non Peforming Financing* dan Dana Pihak Ketiga Terhadap Pembiayaan *Mudharabah* Pada Perbankan Syariah di Indonesia. Populasi penelitian ini adalah sebanyak 11 Bank Umum Syariah yang beroperasi di Indonesia periode 2011-2014. Metode pengambilan sampel yang digunakan adalah *sampling* jenuh (sensus). Periode data yang digunakan adalah laporan keuangan bulanan tahun 2011-2014. Teknik analisis data yang digunakan adalah Regresi Linier Berganda. Hipotesis dalam penelitian ini adalah H_1 : ROA berpengaruh positif terhadap Pembiayaan *Mudharabah*, H_2 : NPF berpengaruh negatif terhadap Pembiayaan *Mudharabah*, H_3 : DPK berpengaruh positif terhadap Pembiayaan *Mudharabah*, dan H_4 : ROA, NPF, dan DPK secara bersama-sama (simultan) mempengaruhi Pembiayaan *Mudharabah*. Hasil penelitian secara parsial menunjukkan bahwa variabel ROA, tidak berpengaruh terhadap Pembiayaan *Mudharabah*, sedangkan NPF berpengaruh positif terhadap Pembiayaan *Mudharabah*. Sementara hasil penelitian secara simultan menunjukkan bahwa variabel ROA, NPF dan DPK berpengaruh positif signifikan terhadap Pembiayaan *Mudharabah* dengan koefesien determinasi R Square (R^2) sebesar 0,974. Hal ini berarti 97,4% variabel dependen, yaitu Pembiayaan *Mudharabah* dipengaruhi oleh variabel independen ROA, NPF dan DPK, sedangkan sisanya 2,6% dipengaruhi oleh faktor lain. Implikasi dari penelitian ini adalah bank harus terus menghimpun dana sehingga

dapat menyalurkan pembiayaan dan akan mampu menghasilkan profitabilitas perusahaan.

Demikian skripsi ini dibuat, segala kesalahan dan kekurangan skripsi ini adalah tanggung jawab penulis. Penulis mengucapkan terima kasih kepada pihak yang telah membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Inderalaya, Febuari 2016

Penulis

UCAPAN TERIMA KASIH

Selama penelitian dan penyusunan skripsi ini, penulis tidak luput dari berbagai kendala. Kendala tersebut dapat diatasi berkat bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak. Penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih kepada :

1. Allah SWT, atas segala nikmat, anugrah, dan rahmat yang telah diberikan
2. Hj. Marlina Widiyanti, S.E, S.H, M.M, Ph.D selaku Dosen pembimbing I dan H. Taufik, S.E., M.B.A selaku Dosen pembimbing II yang telah mengorbankan waktu, tenaga, pikiran untuk membimbing serta memberikan saran dan kritik dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Drs. H. M. A. Rasyid Hs. Umrie M.B.A selaku Dosen penguji yang telah menyempatkan diri untuk hadir selama proses ujian serta memberikan saran dan masukan dalam penulisan skripsi ini.
4. Kedua orang tua saya, (Alm) Abdul Baki dan Hj. Yulianti terima kasih atas segala rasa cinta kasih, dorongan semangat, nasehat, waktu, pengorbanan, semua doa – doa yang selalu dipanjatkan, dan mendukung segala sesuatu demi lancarnya penulisan skripsi ini.
5. Drs. H. Dian Eka M.M selaku Pembimbing Akademik saya yang telah banyak meluangkan waktunya untuk konsultasi selama berkuliahan
6. Semua Bapak/Ibu Dosen yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama penulis mengikuti kuliah di Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
7. Prof. Dr. Taufiq Marwa S.E. M.Si. Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
8. Bapak Dr. Zakaria Wahab, M.B.A. selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
9. Welly Nailis, S.E, M.M selaku Sekretaris Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
10. Prof. Dr. Ir. H. Anis Saggaff, MSCE. Rektor Universitas Sriwijaya.
11. Saudaraku, Aditya Hafish Caesar dan Regy Dwi Septian S.E. Terima kasih telah menjadi kakak yang terbaik yang selalu memberikan doa dan dukungan dalam penulisan skripsi ini.

12. Sahabat seperjuangan Manajemen 2012, Acik, Manda, Nggeng, Cip, Medi, Abang Wahyu, Zella, Ratih, Ojan dan Ucha terima kasih untuk kebersamaan kita selama ini. Semoga kelak jika kita dipertemukan kembali, kita telah menjadi orang sukses.
13. Kakak pembimbing skripsiku, M Gilang Ramadhan, S.E yang telah bersedia meluangkan waktu dan pikirannya untuk menjawab berbagai pertanyaan dan memberikan saran yang sangat bermanfaat selama proses penyelesaian skripsi.
14. Sahabatku Nana Adyatma P, M Jumanda dan M iqbal terima kasih telah memberikan dukungan, motivasi dan saran dalam proses penyelesaian skripsi ini.
15. Teman-teman Manajemen 2012 yang selama ini telah banyak saling membantu dalam hal apapun. Suatu kebanggaan bisa mengenal dan menjalani perkuliahan selama ini bersama kalian.
16. Keluarga Besar IKAMMA (Ikatan Mahasiswa Manajemen) terima kasih atas semangatnya dan inspirasinya.

Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberi manfaat bagi pembaca dan semua pihak yang membutuhkannya dan semoga Tuhan Yang Maha Esa membala segala amal kebaikan kepada semua pihak yang telah banyak membantu dalam menyelesaikan laporan skripsi ini, Aamiin Yarobbal' alamin.

ABSTRAK

PENGARUH RETURN ON ASSETS, NON PERFORMING FINANCING DAN DANA PIHAK KETIGA TERHADAP PEMBIAYAAN MUDHARABAH PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA

Oleh:
AGUN TRIMULIA

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *Return On Assets, Non Peforming Financing* dan Dana Pihak Ketiga terhadap Pembiayaan *Mudharabah* pada *Perbankan Syarian* di Indonesia. Teori dasar dalam penelitian ini adalah *Aghency Theory*. Metode pengambilan sampel yang digunakan adalah *sampling jenuh* (sensus). Teknik analisis data yang digunakan adalah Regresi Linier Berganda. Hasil penelitian secara parsial menunjukkan bahwa variabel ROA tidak berpengaruh terhadap Pembiayaan *Mudharabah*, sedangkan NPF dan DPK berpengaruh positif terhadap Pembiayaan *Mudharabah*. Sementara hasil penelitian secara simultan menunjukkan bahwa variabel ROA, NPF dan DPK berpengaruh positif signifikan terhadap Pembiayaan *Mudharabah*. Implikasi dari penelitian ini adalah manajer dapat meningkatkan Pembiayaan *Mudharabah* dalam rangka meningkatkan profitabilitas bank syariah. Untuk penelitian selanjutnya, disarankan untuk menambahkan variabel independen lain seperti CAR dan FDR.

Kata kunci : *Pembiayaan Mudahrabah, Return On Assets, Non Performing Financing, Dana Pihak Ketiga*

Mengetahui,

Ketua

Anggota

Hj. Marlina Widiyanti, S.E, S.H, M.M, Ph.D
NIP. 196703141993032001

H. Taufik, S.E, M.B.A
NIP. 196709031999031001

Ketua Jurusan Manajemen

Dr. Zakaria Wahab M.B.A
NIP. 195707141984031005

ABSTRACT

INFLUENCE OF RETURN ON ASSETS (ROA), NON PERFORMING FINANCING (NPF), AND THIRD PARTY FUNDS (DPK) TO MUDHARABAH FINANCING OF ISLAMIC BANKS IN INDONESIA

By:
Agun Trimulia; Marlina Widiyanti; Taufik

This research objective was to know the influence of Return on Assets (ROA), Non Performing Financing (NPF), and Third Party Funds (DPK), to Mudharabah Financing of Islamic Banks in Indonesia. The grand theory of this research is Aghency Theory. Sampling method used is Saturated Sampling. Data Analysis Technique used was Multiple Regression Linear. This resultspartially showed that ROA had not effect on Mudharabah Financing, while NPF and DPK had positive effect on Mudharabaha Financing. Simultaneously, ROA, NPF, and DPK had significant and positive effects to Equity Financing. The implication of this research is the manager can increase Mudharabah Financing in order to improve the profitability of the islamic bank. For further research, it is suggested to add other independent variables such as CAR and FDR.

Keywords:Mudharabah Financing, Return on Assets, Non Performing Financing, and Third Party Funds

**Acknowledge,
Advisor I**

Advisor II

**Hj. Marlina Widiyanti, S.E, S.H, M.M, Ph.D
NIP. 196703141993032001**

**H. Taufik, S.E, M.B.A
NIP. 196709031999031001**

Chairman

**Dr. Zakaria Wahab M.B.A
NIP. 195707141984031005**

RIWAYAT HIDUP

Nama Mahasiswa : Agun Trimulia
Jenis Kelamin : Laki Laki
Tempat / Tanggal Lahir : Palembang, 24 April 1994
Agama : Islam
Status : Belum Menikah
Alamat Rumah : Jl. Gagak Raya Barat Blok E12 No.2 Kec.Sako Kel.Sako Palembang
Alamat Email : aguntri@gmail.com
Pendidikan Formal
Sekolah Dasar : SD YSPP PUSRI
SMP : SMP YSPP PUSRI
SMA : SMAN 5 Palembang

Pengalaman Organisasi : Anggota Ikatan Mahasiswa Manajemen (IKAMMA) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya
Seminar dan pelatihan : Pelatihan PMOP Manajemen Universitas Sriwijaya

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
PERNYATAAN SURAT INTEGRITAS KARYA ILMIAH.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PEGANTAR.....	vi
UCAPAN TERIMA KASIH.....	viii
ABSTRAK	x
ABSTRACT	xi
RIWAYAT HIDUP	xii
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GRAFIK	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xx
BAB I PENDAHULUAN	
1.1.Latar Belakang	1
1.2.Perumusan Masalah	11
1.3.Tujuan Penelitian	11
1.4.Manfaat Penelitian	11
1.4.1. Manfaat Teoritis	12
1.4.2. Manfaat Praktis	12

1.5.Sistematika Skripsi.....	12
------------------------------	----

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

2.1. LandasanTeori.....	15
2.1.1.Definisi Bank	15
2.1.2.Definisi Bank Syariah.....	15
2.1.3. <i>Return On Assets</i>	16
2.1.4. <i>Non Peforming Financing</i>	17
2.1.5.Dana Pihak Ketiga	18
2.1.6.Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	19
2.1.6.1 Pengertian Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	19
2.1.6.2.Jenis Jenis <i>AL-Mudharabah</i>	21
2.1.6.3.Aplikasi <i>Mudharabah</i> dalam Perbankan.....	21
2.1.6.4. Manfaat <i>Al-Mudharabah</i>	23
2.1.6.5. Resiko <i>Al-Mudharabah</i>	25
2.2. Hubungan Antar Variabel.....	24
2.2.1. Hubungan ROA terhadap Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	24
2.2.2. Hubungan NPF terhadap Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	25
2.2.3. Hubungan DPK terhadap Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	26
2.3. Penelitian Terdahulu	27
2.4. Kerangka Konseptual.....	36
2.5. Hipotesis Penelitian.....	37

BAB III METODE PENELITIAN

3.1. Ruang Lingkup Penelitian.....	39
3.2. Jenis dan Sumber Data	39
3.3.Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel	40
3.4.Definisi Operasional Variabel Penelitian	41
3.5.Teknik Analisis Data.....	43
3.5.1.Statistik Deskriptif	43
3.5.2 Analisis Regresi Berganda	44
3.5.3 Uji Normalitas.....	45

3.5.4. Uji Asumsi Klasik.....	45
3.5.4.1. Uji Multikolinearitas.....	45
3.5.4.2 Uji Heteroskedastisitas	46
3.7.3.2. Uji Autokorelasi	47
3.5.5. Pengujian Hipotesis.....	47
3.5.5.1. Koefisien Determinasi	47
3.5.5.2. Uji F	48
3.5.5.2. Uji T.....	48

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

4.1. Analisis Hasil Penelitian.....	50
4.1.1 Deskriptif Data Objek Penelitian	50
4.1.2 Analisis Deskriptif Variabel Penelitian	50
4.1.2.1 Analisis Deskriptif Return On Assets (ROA)	51
4.1.2.2 Analisis Deskriptif Non Peforming Financing	51
4.1.2.3 Analisis Deskriptif <i>Dana Pihak Ketiga</i>	52
4.1.2.4 Analisis Deskriptif <i>Pembiayaan Mudharabah</i>	52
4.1.3. Uji Normalitas.....	53
4.1.4. Uji Asumsi Klasik	55
4.1.4.1 Uji Autokorelasi	55
4.1.4.2 Uji Multikolinieritas	56
4.1.4.3 Uji Heterokedastisitas.....	57
4.1.5. Analisis Regresi Berganda.....	58
4.1.6. Pengujian Hipotesis	60
4.1.6.1 Uji t (Parsial)	60
4.1.6.2 Uji F (Simultan).....	63
4.1.6.3 Koefisien Ketepatan Perkiraan	64
4.2. Pembahasan Hasil Penelitian.....	65
4.2.1.Pembahasan Hasil Penelitian Secara Parsial (Uji t)	65
4.2.1.1 Pengaruh <i>Return On Assets</i> terhadap <i>Pembiayaan Mudharabah</i>	65

4.2.1.2 Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> terhadap <i>Pembiayaan Mudharabah</i>	67
4.2.1.3 Pengaruh Dana Pihak Ketiga terhadap <i>Pembiayaan Mudharabah</i>	68
4.3.2 Pembahasan Hasil Penilitian Secara Simultan (uji F)	69
 BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	
5.1. Kesimpulan.....	71
5.2. Saran	73
5.3.Keterbatasan Penelitian.....	74
5.4. Implikasi Hasil Penelitian.....	75
5.4.1. Implikasi Teoritis.....	75
5.4.2.Implikasi Praktis.....	76
Daftar Pustaka	78
Lampiran-lampiran.....	81

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1 Pergerakan ROA, NPF, DPK dan Pembiayaan Mudharabah	7
Tabel 2 Penelitian Terdahulu.....	32
Tabel 3 Daftar Nama Bank Syariah	41
Tabel 4 Definisi Operasional	42
Tabel 4.1 Deskriptif ROA, NPF, DPK dan PMud pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2011-2014.....	50
Tabel4.2. Uji Autokorelasi pada Perbankan Syariah di Indonesia periode 2011-2014.....	55
Tabel 4.3 Uji Multikolinieritas pada Perbankan Syariah di Indonesia periode 2011-2014.....	56
Tabel 4.4 Hasil Analisis Regresi Berganda pada Perbankan Syariah di Indonesia periode 2011-2014	59
Tabel4.5 Perhitungan Uji t (Parsial) pada Perbankan Syariah selama periode 2011 – 2014	61
Tabel 4.6 Uji F Hitung (ANOVA) pada Perbankan Syariah periode 2010- 2014	63
Tabel4.7 Koefisien Determinasi (R^2) pada Perbankan Syariah periode 2011-2014.....	64
Tabel 4.9 Tabel Perkembangan Net Income pada Perbankan Syariah di Indonesia Periode 2011-2014	66
Tabel 4.9 Ringkasan Hasil Penelitian	70

DAFTAR GRAFIK

Halaman

Grafik 1 Pergerakan ROA, NPF, DPK dan Pembiayaan Mudharabah 7

DAFTAR GAMBAR

Halaman

Gambar 1 Skema al-Mudharabah.....	23
Gambar 4.1 Uji Normalitas	54
Gambar 4.2 <i>Scatterplot Dependent Varable</i>	57

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data ROA, NPF, DPK dan Pembiayaan Mudharabah	81
Lampiran 2 Analisis Statistik dan Uji Normalitas	83
Lampiran 3 Uji Asumsi Klasik	84
Lampiran 4 Analisis Regresi Berganda	85
Lampiran 5 Uji F dan Ketepatan Perkiraan.....	86

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Bank adalah suatu lembaga intermediasi antara pihak yang surplus dana dengan pihak yang defisit dana. Menurut undang undang No. 10 tahun 2008 tentang perbankan, Bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkan kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak.

Bank Islam atau selanjutnya disebut bank syariah, adalah bank yang beroperasi dengan tidak mengandalkan bunga. Bank islam atau biasanya disebut dengan bank tanpa bunga, adalah lembaga keuangan/perbankan yang operasional dan produk dikembangkan berlandaskan pada Al-Quran dan hadist Nabi SAW. Atau dengan kata lain, Bank islam adalah lembaga keuangan yang usaha pokoknya memberikan pembiayaan dan jasa jasa lainnya dalam lalu lintas pembayaran serta peredaran uang yang pengoperasiannya disesuaikan dengan prinsip syariat islam (muhammad, 2009). Sesuai dengan ayat Al-quran Surah Al-Baqarah : 275.

.....نَمَاءِ الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَمَ الرِّبَا.....(٢٧٥)

Artinya: "...padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba.... "(Q.S. Al-Baqarah: 275).

Adapun ayat lain yang menyinggung tentang larangan riba pada Al-quran Surah Ar-Rum : 39 berbunyi:

وَمَا آتَيْنَا مِنْ رِبًا لِيَرْبُو فِي أَمْوَالِ النَّاسِ فَلَا يَرْبُو عِنْدَ اللَّهِ.....(٣٩)

Artinya: "Dan sesuatu riba (tambahan) yang kamu berikan agar dia bertambah pada harta manusia, maka riba itu tidak menambah pada sisi Allah..." (Q.S. A-Ruum: 39).

Ayat Al-quran di atas menjelaskan larangan riba atau bunga dalam praktek ekonomi yang mana dalam penelitian ini prakteknya dijalankan oleh perbankan. Disini nasabah sebagai peminjam dan pihak lainnya (bank) sebagai pemberi pinjaman dapat mengenali bahwa dalam prakteknya haruslah sesuai dengan syariah islam agar semua transaksi ekonomi yang dilakukan terhindar dari unsur riba atau bunga. Selain itu, ayat diatas juga dapat menjelaskan bahwa unsur riba tersebut dapat merugikan banyak pihak. Maka dari itu, bagaimana cara kita melakukan semua ketentuan kesepakatan transaksi sesuai syariah sehingga kerugian berbagai pihak dapat dikurangi, juga akan dapat menciptakan sistem yang saling mendukung dan adil.

Sesuai hadist yang berbunyi sebagai berikut : Dari Abu Hurairah Radhiyallahu 'anhu, ia berkata bahwa Nabi Shallallahu 'alaihi wa sallam telah bersabda: "Barangsiapa yang mengambil harta orang (berhutang) dengan tujuan

untuk membayarnya (mengembalikannya), maka Allah Subhanahu wa Ta'ala akan tunaikan untuknya. Dan barangsiapa mengambilnya untuk menghabiskannya, maka Allah Subhanahu wa Ta'ala akan membinasakannya”.

Bank syariah di Indonesia mendapat pijakan yang kokoh setelah adanya deregulasi sektor perbankan pada tahun 1983. Hal ini karena sejak saat itu diberikan keluasan penentuan tingkat suku bunga, termasuk nol persen. Sungguhpun demikian kesempatan ini belum dimanfaatkan karena tidak diperkenankan pembukaan kantor baru. Hal ini berlangsung sampai tahun 1998 dimana pemerintah mengeluarkan pakto 1998 yang memperkenankan berdirinya bank bank baru. Kemudian posisi perbankan syariah semakin pasti setelah disahkannya UU perbankan no. 7 tahun 1992 dimana bank diberikan kebebasan untuk menentukan jenis imbalan yang akan diambil dari nasabahnya baik bunga ataupun keuntungan keuntungan bagi hasil (Muhamad 2009)

Pada dasarnya, perbankan syariah menawarkan produk yang dapat dibagi menjadi tiga bagian besar, yaitu: produk jasa (*service*), produk penghimpunan dana (*funding*) dan produk penyaluran dana (*financing*) (Karim, 2007). Secara garis besar produk pembiayaan (*financing*) pada perbankan syariah dibagi menjadi empat katagori yaitu: pembiayaan dengan prinsip sewa, pembiayaan dengan prinsip jual beli, pembiayaan dengan prinsip akad pelengkap dan pembiayaan dengan prinsip bagi hasil.

Prinsip bagi hasil merupakan karakteristik umum dan landasan dasar bagi operasional bank syariah secara keseluruhan (M Syafi'i Antonio, 2010). Secara

syariah berdasarkan prinsip al mudharabah, berdasarkan prinsip ini bank syariah akan berfungsi sebagai mitra baik dengan penabung demikian juga dengan pengusaha yang meminjam dana. Dengan penabung, bank akan bertindak sebagai mudharib (pengelola) sementara penabung sebagai penyandang dana (shahibul mal). Antara keduanya diadakan akad mudharabah yang menyatakan pembagian keuntungan masing masing pihak.

Bagi hasil yang didapat dari pembiayaan mudharabah memiliki jumlah yang tidak pasti karena bagi hasil tergantung pada hasil usaha yang dibiayai. Ketidakpastian ini menyebabkan mudharabah termasuk dalam kelompok natural uncertainty contract (NUC).

Natural Uncertainty Contracts (NUC) adalah suatu jenis kontrak transaksi dalam bisnis yang tidak memiliki kepastian atas keuntungan dan pendapatan baik dalam segi jumlah maupun waktu penyerahannya. Hal ini disebabkan karena transaksi ini sangat terkait dengan kondisi dimasa yang akan datang yang tidak dapat ditentukan.

Ketidakpastian atas bagi hasil yang akan didapat membuat resiko yang dihadapi oleh bank akan menjadi lebih besar. Ketidakpastian inilah yang seringkali menjadi alasan mengapa jumlah pembiayaan mudharabah lebih kecil dibandingkan dengan pembiayaan akad jual beli. Meskipun jumlah pembiayaan mudharabah lebih kecil dibandingkan dengan pembiayaan dengan akad jual beli namun jumlah pembiayaan dengan akad mudharabah selalu meningkat pada setiap tahunnya. Seperti halnya tahun pada 2011 Pembiayaan Mudharabah sebesar

10.229, pada 2012 Pembiayaan Mudharabah sebesar 12.023, pada 2013 Pembiayaan Mudharabah sebesar 13.625, pada 2014 Pembiayaan Mudharabah sebesar 14.354.

Salah satu acuan bagi perbankan untuk meningkatkan pembiayaan adalah dengan melihat tingkat pendapatan bank tersebut karena semakin menigkatnya pendapatan maka semakin meningkatnya asset yang dapat disalurkan melalui pembiayaan. Semakin meningkatnya *Return On Assets* (ROA) maka semakin meningkatnya pembiayaan. ROA dapat memberikan informasi seberapa efisien suatu bank dalam melakukan kegiatan usahanya, karena rasio ini mengindikasikan seberapa besar keuntungan yang dapat diperoleh rata rata terhadap setiap rupiah asetnya (Siamat,2005). Semakin besar ROA maka keuntungan yang diperoleh bank semakin besar yang memampukan bank untuk menyalurkan pembiayaan lebih banyak.

Salah satu faktor yang mempengaruhi pembiayaan yang diberikan oleh perbankan syariah merupakan tingkat resiko pembiayaan tersebut atau disebut dengan *non perforfing Financing* (NPF). NPF adalah suatu keadaan dimana nasabah sudah tidak sanggup lagi membayar sebagian atau seluruh kewajibannya kepada bank seperti yang telah diperjanjikan (Mudrajad,2011). NPF sangat berpengaruh terhadap pengendalian biaya dan sekaligus pula berpengaruh terhadap kebijakan pembiayaan yang akan dilakukan bank itu sendiri. Semakin kecil rasio NPF akan semakin baik tingkat kesehatan suatu bank karena minimnya kredit atau pembiayaan yang gagal bayar. Dimana gagal bayar pada suatu bank merupakan sinyal negatif bagi bank dan akan mempengaruhi tingkat likuiditas dan

solvabilitas bank yang bersangkutan. Hal tersebut dikarenakan dana yang dipakai untuk penyaluran kredit atau pembiayaan sebagian besar berasal dari dana DPK yang tentu saja akan ditarik sewaktu waktu, dan bank harus mampu memenuhi permintaan penarikan dana oleh PDL karena merupakan kewajiban dari bank yang bersangkutan.

Faktor yang mempengaruhi besarnya pembiayaan yang disalurkan ialah Dana Pihak Ketiga. Dana Pihak Ketiga (DPK) merupakan dana yang berasal dari masyarakat baik perorangan maupun badan usaha yang diperoleh bank dengan menggunakan berbagai instrumen produk simpanan yang dimiliki oleh bank dan ini sesuai dengan fungsi bank sebagai penghimpun dana dari pihak-pihak yang berlebihan dana dalam masyarakat dengan pihak yang kekurangan dana (Mudrajat, 2011). Setelah DPK telah dikumpulkan oleh bank, maka sesuai dengan fungsi intermediary-nya maka bank berkewajiban menyalurkan dana tersebut untuk pembiayaan (Muhammad, 2009) Simpanan mempunyai pengaruh yang paling kuat terhadap pembiayaan. Hal tersebut karena simpanan merupakan aset yang dimiliki oleh perbankan syariah yang paling besar sehingga dapat mempengaruhi pembiayaan. Dalam hubungan dengan pembiayaan, simpanan akan mempunyai hubungan positif dimana semakin tinggi tingkat simpanan pada bank akan semakin meningkat pula kemampuan bank dalam melakukan pembiayaan.

Adapun dinamika pergerakan *Return on Assets, Non Performing Financing*, Dana Pihak Ketiga dan Pembiayaan Mudharabah ditunjukkan dalam Tabel 1 dan Grafik 1 sebagai berikut :

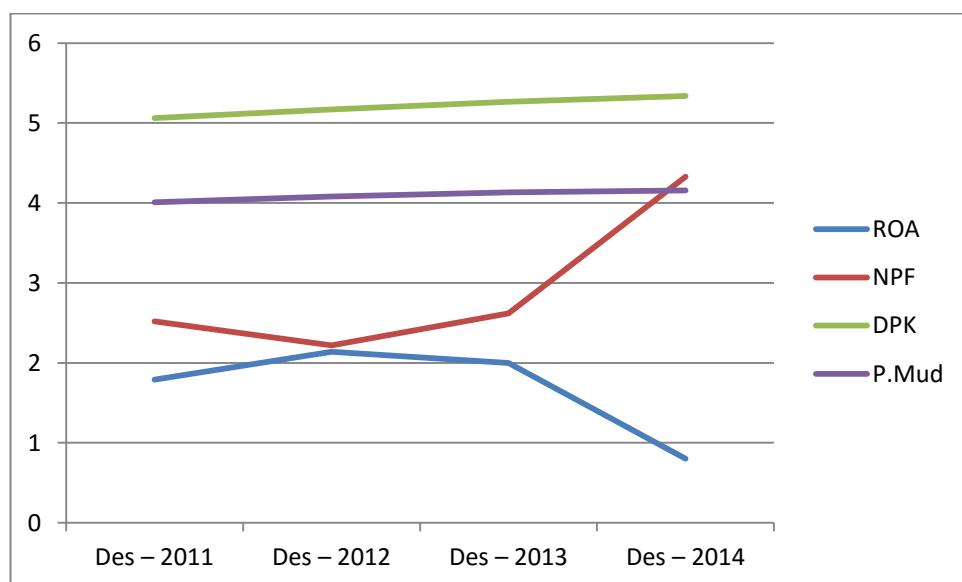
Tabel 1

Pergerakan ROA, NPF, DPK dan Pmud Periode 2011 - 2014

Bulan-Tahun	Roa	NPF	DPK	Pembiayaan
				Mudharabah
Des – 2011	1.79%	2.52%	115415	10229
Des – 2012	2.14%	2.22%	147512	12023
Des – 2013	2.00%	2.62%	183534	13625
Des – 2014	0.80%	4.33%	217858	14354

Sumber : Statistik Perbankan Syariah

Grafik 1



Sumber : Statistik Perbankan Syariah

Terdapat fenomena dalam penyaluran pembiayaan mudharabah perbankan syariah. Setiap tahun ROA mengalami fluktuasi seperti halnya pada 2011 ROA sebesar 1.79%, pada tahun 2012 ROA mengalami peningkatan sebesar

2.14%, namun pada tahun 2013 ROA mengalami penurunan sebesar 2.00% dan pada tahun 2014 ROA kembali mengalami penurunan sebesar 0.80%. Senada dengan *Non Performing Financing* (NPF), setiap tahunnya NPF mengalami fluktuasi seperti halnya pada tahun 2011 NPF sebesar 2.52%, pada tahun 2012 NPF mengalami penurunan menjadi 2.22%, namun pada tahun 2013 NPF mengalami peningkatan menjadi 2.62% NPF sebesar , dan pada tahun 2014 NPF meningkat kembali menjadi sebesar 4.33%.

Tidak seperti ROA dan NPF, Dana pihak ketiga (DPK) mengalami peningkatan setiap tahunnya seperti halnya pada 2011 DPK sebesar lebih kurang 115.415 , pada 2012 DPK sebesar lebih kurang 147.512, pada 2013 DPK sebesar lebih kurang 183.534 dan pada 2014 DPK sebesar lebih kurang 217.858. Senada dengan Dana Pihak Ketiga, Pembiayaan mudharabah mengalami peningkatan setiap tahunnya seperti halnya tahun pada 2011 Pembiayaan Mudharabah sebesar 10.229, pada 2012 Pembiayaan Mudharabah sebesar 12.023, pada 2013 Pembiayaan Mudharabah sebesar 13.625, pada 2014 Pembiayaan Mudharabah sebesar 14.354.

Penelitian ini menggunakan teori utama yaitu *agency theory*. *Agency theory* menguraikan hubungan antara pihak prinsipal dan agen, dimana prinsipal adalah pihak yang memberikan mandat kepada pihak agen. Prinsipal mendelegasikan tanggung jawab pengambilan keputusan kepada agen dimana hak dan kewajiban kedua belah pihak diuraikan dalam suatu perjanjian kerja yang saling menguntungkan. Model “manusia” yang mendasari teori agensi adalah bahwa aktor rasional, merupakan individu yang memaksimalkan utilitasnya

(Jensen & Meckling, 1976). Keduanya agen dan prinsipal dalam teori agensi bertujuan mendapatkan sebanyak mungkin utilitas dengan pengeluaran terakhir yang mungkin.

Penelitian mengenai Pengaruh *Return on Assets* (ROA), *Non Performing Financing* (NPF), dan Dana Pihak Ketiga (DPK), Terhadap Pembiayaan Mudharabah Pada Perbankan Syariah telah dilakukan oleh peneliti antara lain :

Riva Adelia (2014) dan Nur Gillang Giannini(2013) mengungkapkan bahwa ROA berpengaruh positif dan signifikan terhadap pembiayaan mudharabah. Hasil tersebut bertentangan dengan penelitian yang dilakukan oleh Siti Nugraha (2014), ia mengungkapkan bahwa ROA tidak berpengaruh positif signifikan terhadap pembiayaan mudharabah. Menurut Khodilstun Ni'mah (2015) mengungkapkan bahwa tidak terdapat pengaruh yang positif dan signifikan antara ROA terhadap pembiayaan yang disalurkan. Menurut Widiyanti (2014) mengungkapkan bahwa ROA berpengaruh tidak signifikan terhadap penyaluran kredit.

Menurut Siti Nugraha (2014) dan Lailia Rohmatul Hasanah (2015) mengungkapkan bahwa NPF berpengaruh negatif terhadap Pembiayaan Mudharabah, sedangkan menurut Nur Gilang Giannini (2013) NPF tidak berpengaruh terhadap Pembiayaan Mudharabah. Menurut Widiyanti (2014) mengungkapkan bahwa NPL berpengaruh tidak signifikan terhadap penyaluran kredit.

Siti Nugraha (2014), Risky Mutia (2014), Riva Adelia (2014), Najani Badruzaman (2009), Nur gilang Giannini (2013), dan Laila Rohmatul (2015). Hasil penelitian Risky mutia (2014), Najahi Badruzaman (2009) dan Laila Rohmatuh (2015) mengungkapkan bahwak dana pihak ketiga berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan mudharabah. Penelitian ini didukung oleh Katrina Savitri Prapres Putri (2015) yang menyatakan bahwa dana pihak ketiga berperan penting dalam mendorong jumlah kredit yang disalurkan oleh bank. DPK merupakan faktor yang sangat mendominasi jumlah kredit yang disalurkan oleh bank. Hasil tersebut bertentangan dengan penelitian yang dilakukan oleh Khodijah Hadiyyatul M (2008), ia mengungkapkan bahwa DPK tidak berpengaruh positif signifikan terhadap pembiayaan. Penelitian ini didukung oleh Desti Anggraini (2005), ia mengungkapkan bahwa DPK tidak berpengaruh terhadap jumlah penawaran pembiayaan mudharabah dan musyarakah.

Sebagai bank yang memiliki prinsip tidak menggunakan bunga melainkan menggunakan prinsip bagi hasil, perbankan syariah seharusnya lebih mengoptimalkan penempatan dananya pada sektor pembiayaan bagi hasil dan lebih mengoptimalkan menyalurkan pembiayaan melalui pembiayaan mudharabah.

Berdasarkan latar belakang tersebut, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul “Pengaruh *Return On Assets* (ROA), *Non Performing Financing*, dan Dana Pihak Ketiga (DPK) Terhadap Pembiayaan Mudharabah Pada Perbankan Syariah Periode 2011-2014”

1.2 Rumusan Masalah

1. Adakah pengaruh *Return On Assets* (ROA), *Non Performing Financing* (NPF), dan Dana Pihak Ketiga (DPK) secara parsial terhadap Pembiayaan Mudharabah pada Perbankan Syariah periode 2011-2014 ?
2. Adakah pengaruh *Return On Assets* (ROA), *Non Performing Financing* (NPF), dan Dana Pihak Ketiga (DPK) secara simultan terhadap Pembiayaan Mudharabah pada Perbankan Syariah periode 2011-2014 secara simultan?

1.3 Tujuan Penelitian

1. Mengetahui dan mengevaluasi *Return On Assets* (ROA) , *Non Performing Financing* (NPF), dan Dana Pihak Ketiga (DPK) berpengaruh secara parsial terhadap Pembiayaan Mudharabah pada Perbankan Syariah periode 2011-2014.
2. Mengetahui dan mengevaluasi *Return On Assets* (ROA) , *Non Performing Financing* (NPF), dan Dana Pihak Ketiga (DPK) berpengaruh secara parsial terhadap Pembiayaan Mudharabah pada Perbankan Syariah periode 2011-2014.

1.4 Manfaat Penelitian

Adapun dari penelitian ini mempunyai manfaat praktis (bagi perbankan syariah dan nasabah) dan manfaat teoritis (bagi penulis dan akademis). Manfaat tersebut dujelaskan dibawah ini:

1.4.1 Manfaat Praktis

1. Bagi Perbankan Syariah

Dapat dijadikan sebagai patokan/acuan dalam membuat keputusan dan menentukan kinerjanya bagi perbankan syariah

2. Bagi Nasabah

Penelitian ini diharapkan dapat membantu dan memberikan kontribusi bagi nasabah pada perbankan syariah agar dapat mengetahui segala bentuk cara yang dilakukan bank syariah guna mendapatkan hasil antar kedua pihak.

1.4.2 Manfaat Teoritis

1. Bagi Penulis

Sebagai Pembelajaran untuk penulis agar dapat memperkaya konsep dan teori dan dijadikan alat informasi dan pengetahuan mengenai kinerja keuangan dan pembiayaan di Perbankan syariah di Indonesia.

2. Bagi Akademis

dapat dijadikan bukti empiris dan referensi ta,bahan bagi penelitian selanjutnya tentang analisis berbagai bentuk kinerja keuangan dan pembiayaan perbankan syariah di Indonesia.

1.5 Sistematika Skripsi

Dalam penulisan skripsi ini penulis akan memberikan gambaran secara garis besar mengenai sistematika penulisan. Adapun sistematika penulisan skripsi ini dijadikan didalam 5 bab pembahasan yaitu terdiri dari :

BAB I : PENDAHULUAN

Bab ini menguraikan tentang latar belakang masalah, perumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian dan sistematika penulisan.

BAB II : TINJAUAN PUSTAKA

Bab ini menguraikan tentang teori-teori yang berkaitan dengan penelitian, variabel-variabel penelitian yang digunakan, yaitu pengertian bank, bank syariah, *Return On Assets* (ROA), *Non Performing Financing* (NPF), Dana Pihak Ketiga (DPK), Pembiayaan *Mudharabah*, Hubungan variabel Independen dengan variabel dependen, penelitian terdahulu, kerangka pemikiran dan hipotesis.

BAB III : METODE PENELITIAN

Bab ini menguraikan tentang ruang lingkup penelitian, rancangan penelitian, definisi operasional variabel, jenis dan sumber data, teknik pengumpulan data, populasi dan sampel penelitian, dateknik analisis data,

BAB IV : ANALISIS DAN PEMBAHASAN

Bab ini menguraikan pembahasan hasil analisis data secara kausalitas deskriptif dengan menggunakan variabel dependent yaitu Pembiayaan *Mudharabah*, dan variabel Independent yaitu *Return On Assets* (ROA), *Non Performing Financing* (NPF),

Dana Pihak Ketiga (DPK), dan melakukan pengujian dengan menggunakan regresi berganda.

BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN

Bab ini menguraikan tentang kesimpulan dan saran yang dapat diambil dari analisis dan pembahasan yang telah dilakukan dari hasil perhitungan.

Daftar Pustaka

Al-Qur'an dan Hadist

Adiwarman A, Karim. 2007. "Analisis Fiqih dan Keuangan Edisi Ketiga. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.

Adelia, Riva. 2014. "Pengaruh *Return On Assets* (ROA), Dana Pihak Ketiga (DPK), dan BI Rate Terhadap Pembiayaan Mudharabah Pada Bank Umum Syariah Milik Negara (BUMN)". Skripsi, Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim, Riau.

Anggraini, Desti. 2005. " Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penawaran Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah (Studi Kasus: Bank Syariah Mandiri), Tesis, UI, Jakarta.

Antonio, Muhammad Syafi'i. 2010. "Bank Syariah Dari Teori ke Praktik". Jakarta: Tazkia Cendikia.

Badruzaman, Najahi. 2009. "Analisis Pengaruh Dna Pihak Ketiga Tingkat Bagi Hasil, Sertifikat Wadiyah Bank Indonesia Terhadap Pembiayaan Pada Bank Syariah Di Indonesia". Skripsi, Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah, Jakarta.

Dendawijaya, Lukman. 2010. "Manajemen Perbankan Edisi kedua. Bogor: Ghalia Indonesia.

Ghozali, Imam. 2011. "Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 19". Edisi kelima. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

Giannini, Nur Gilang. 2013. "Faktor Yang Mempengaruhi Pembiayaan Mudharabah Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia" . Accounting Analysis Journal 2 (1) (2013).

Hasanah, Lailia Rohmatul. 2015. "Analisis Faktor Faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah Pada Bank Syariah Mandiri (BSM) Periode 2007-2014". Skripsi, Institut Agama Islam Negeri, Tulungagung.

<http://www.BI.go.id> diakses pada 5 September 2015 tentang Statistik Perbankan Syariah

<http://infobanknews.com/bank-syariah-perlu-waspadai-rasio-pembiayaan-bermasalah/> diakses pada 26 Januari 2016 tentang peningkatan NPF

<http://keuangan.kontan.co.id/news/rasio-npf-bank-syariah-meningkat-1> diakses pada 26 Januari 2016 tentang peningkatan NPF

<http://keuangan.kontan.co.id/news/3-faktor-penyebab-laba-bri-syariah-merosot-97> diakses pada 26 Januari 2016 tentang penurunan laba

Jensen, M. And Meckling, W. 1976. "Theory Of The Firm: Managerial Behavior Agency Cost, and Ownership Sturctur". Journal of Financing Economics 3, pp. 305-360.

Kuncoro, Mudrajad dan Suharjono. 2011. "Manajemen Perbankan, Teori dan Aplikasi. Yogyakarta: BPFE.

Mahmoedin, As haji. 2004. "Melacak Kredit Bermasalah". Jakarta: Pustaka Sinar Harapan.

Mardiyanto, Handoyo. 2009. "Intisari Manajemen Keuangan", PT Grasindo, Jakarta.

Maryanah, 2006. "Analisis Fator-Fator yang Mempengaruhi Pembiayaan Bagi Hasil di Bank Syariah Mandiri". Tesis,Universitas Indonesia, Jakarta.

Maula, Khodijah Hadiyyatul. 2008. "Pengaruh Simpanan (Dana Pihak Ketiga), Modal Sendiri, MarjinKeuntungan dan NPF (Non Peforming Financing) Terhadap Pembiayaan Murabahah". Skripsi, UIN Sunan Kalijaga, Jogjakarta.

Meydianawathi, Luh Gede. 2007. "Analisis Perilaku Penawaran Kredit Perbankan Kepada Sektor UMKM di Indonesia (2002-2006)". BULETIN STUDI EKONOMI. Volume 12 Nomor 2 Tahun 2007. Denpasar : Universitas Udayana.

Muhammad. 2009. "Manajemen Bank Syariah Edisi Revisi".Yogyakarta: UPP AMP YKPN

Muhammad. 2005. "Manajemen Pembiayaan Bank Syariah". Yogyakarta:UPP AMP YKPN.

Ni'mah, Kholisatun. 2015. "Analisis Pengaruh Dana Pihaka Ketiga (DPK), Modal Sendiri, *Return On Assets* (ROA) dan *Financinf To Deposit Ratio* (FDR) Terhadap Pembiayaan yang Disalurkan Pada Bank BRI Syariah Pada Tahun 2010-2014". Skripsi, Universitas Islam Negeri Walisongo, Semarang.

- Nugraha, Siti. 2014. "Pengaruh ROA, NPF, FDR, BOPO dan Tingkat Bagi Hasil Terhadap Pembiayaan Mudharabah". Skripsi, Universitas Syarif Hidayatullah, Jakarta.
- Nusantara, Ahmad Buyung. 2009. "Analisis Pengaruh NPL, CAR, LDR, Dan BOPO Terhadap Profitabilitas Bank (Perbandingan Bank Umum Go Publik dan Bank Umum *Non Go* Publik di Indonesia Periode Tahun 2005-2007)". *Tesis*, Universitas Diponegoro, Semarang.
- Pratama, Billy Arma. 2010. "Analisis Faktor Faktor yang Mempengaruhi Kebijakan Penyaluran Kredit Perbankan". *Tesis*, Universitas Dipenogoro, Semarang.
- Putri, Riski Mutia. 2014. "Faktor Faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan Dengan Prinsip Bagi Hasil Pada Bank Umum Syariah (BUS) Di Indonesia Periode Tahun 2011-2013". Skripsi, Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim, Riau.
- Riyadi, Selamet. 2004. "Banking Assets and Liability Management". Jakarta: FE UI.
- Santoso, Singgih. 2012. "Analisis SPSS pada Statistik Parametik". Jakarta: PT. Elex Media Komputindo.
- Savitri, Katrina. 2015. "Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Non Performing Loan (NPL), Suku Bunga Sertifikat Bank Indonesia (SBI), dan Suku Bunga KUR Terhadap Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR)". *Jurnal Ilmiah FEB*. Volume 3 Nomor 1 Semeste Ganjil 2014/2015. Malang : Universitas Brawijaya.
- Siamat, Dahlan. 2005. "Manajemen Lembaga Keuangan; Kebijakan Moneter dan Perbankan Edisi Kelima". Jakarta: Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.
- Sugiyono. 2012. "Memahami Penelitian Kualitatif". Bandung: Alfabeta.
- Usman, Husaini. 2003. "Metodologi Penelitian Sosial". Jakarta: Bumi Aksara
- Widiyanti. 2014. "Analisis Pengaruh CAR, ROA, NPL, BOPO dan DPK Terhadap Penyaluran Kredit UMKM di Indonesia". *JOM FEKON* Vol.1 No.2 (2014).