

## **ABSTRACT**

*Aprilia Anggraini, Internal and External Factors Affecting for Financing the Sharia People's Financing Bank in Indonesia (2011:M01 – 2019:M12). Under the advisory Ris Yuwono Yudo Nugroho, S.E., M.Si.*

*The objective of this research are: (1) to determine the long-term and short-term relation of internal factors for financing the Sharia People's Financing Bank in Indonesia, (2) to determine the long-term and short-term relation of external factors for financing the Sharia People's Financing Bank in Indonesia.*

*This research uses descriptive quantitative method. This study uses time series data in monthly form for the 2011 : M01 to 2019 : M12. The analysis technique uses the Autoregressive Distributed Lag (ARDL) model.*

*The research result shows the following: (1) Capital Adequacy Ratio (CAR) has a negative and significant effect on BPRS financing in Indonesia in the long-term and short-term. (2) Long-term Third Party Funds (TPF) has a positive and significant impact on BPRS financing. In the short term, Third Party Funds (TPF) have a positive and significant impact on BPRS financing at lag 2. (3) Inflation has a positive and insignificant impact towards the long-term and short-term BPRS financing in Indonesia. (4) Industrial Productive Index (IPI) has a positive and significant impact on BPRS financing in Indonesia in the long-term and short-term.*

**Keywords:** *Sharia People's Financing Bank, Financing, ARDL Model*

## ABSTRAK

Aprilia Anggraini, Faktor Internal dan Eksternal yang Mempengaruhi Pembiayaan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (2011:M01 – 2019:M12). Dibawah bimbingan Ris Yuwono Yudo Nugroho, S.E., M.Si.

Tujuan penelitian yaitu: (1) mengetahui hubungan jangka panjang dan jangka pendek faktor internal terhadap Pembiayaan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia. (2) mengetahui hubungan jangka panjang dan jangka pendek faktor eksternal terhadap Pembiayaan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif deskriptif. Penelitian ini menggunakan data *time series* dalam bentuk bulanan pada periode tahun 2011:M01 sampai 2019:M12. Teknik analisis menggunakan model *Autoregressive Distributed Lag* (ARDL).

Hasil Penelitian menunjukkan sebagai berikut: (1) *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh negatif dan signifikan dengan pembiayaan BPRS di Indonesia dalam jangka panjang dan jangka pendek. (2) Dana Pihak Ketiga (DPK) dalam jangka panjang mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap pembiayaan BPRS Sedangkan dalam jangka pendek Dana Pihak Ketiga (DPK) mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap pembiayaan BPRS pada lag 2. (3) Inflasi mempunyai pengaruh positif dan tidak signifikan terhadap pembiayaan BPRS dalam jangka panjang dan jangka pendek di Indonesia. (4) *Industrial Productive Index* (IPI) mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap pembiayaan BPRS di Indonesia dalam jangka panjang dan jangka.

**Kata Kunci:** Bank Pembiayaan Rakyat Syariah, Pembiayaan, Model ARDL

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirobil'alamin puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, serta karunia-Nya. Shalawat serta salam semoga selalu terlimpahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW. Atas pertolongan-Nya sehingga saya mampu menyelesaikan penulisan skripsi dengan judul "Faktor Internal dan Eksternal yang Mempengaruhi Pembiayaan BPRS di Indonesia (Periode 2011-2019) "

Tujuan dari penulisan ini guna memenuhi salah satu syarat agar mampu menempuh ujian sarjana ekonomi pada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Program Studi Ekonomi Pembangunan di Universitas Trunojoyo Madura.

Di dalam pengerjaan ini atas izin Allah SWT banyak pihak yang membantu. Oleh sebab itu, penulis sampaikan rasa terimakasih sedalam-dalamnya kepada:

1. Allah SWT yang telah memberi kemudahan dan kelancaran saya dalam menyelesaikan tulisan ini
2. Ibu tercinta Yani Siswati, Bapak Tersayang Sutono, dan seluruh keluarga besar penulis, terimakasih atas curahan kasih sayang, dorongan do'a, nasehat, motivasi, dan pengorbanan materinya selama penulis menempuh studi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Trunojoyo Madura
3. Bapak Ris Yuwono Yudo Nugroho S.E., M.Si. selaku dosen pembimbing yang telah bersedia membimbing saya dalam menyelesaikan penelitian ini
4. Bapak Dr. Zakik, S.E.,M.Si., , ibu Dr. Widita Kurniasari, S.E., M.E. serta dosen lain yang telah membantu dan membimbing saya

5. Terimakasih kepada Bagus Augusta Hermawan, Ibu Novita Soeryaningsih, S.Pd., M.Pd, Bapak Drs. Juni Heri Mulyono, kakak Annisa Karismatikasariang terimakasih atas curahan kasih sayang, dorongan do'a, nasehat, motivasi, selama penulis menulis skripsi ini.
6. Terima kasih kepada semua guru ngaji yang telah mendoakan agar penulis diberi kelancaran dalam menulis skripsi ini.
7. Terimakasih juga buat keluarga UKM-F PERFEK tempat berproses mulai dari maba sampai sekarang kekeluargaannya masih hangat.
8. Terimakasih juga buat teman-teman sedulur EP-C 2017 yang dulunya pernah sedekat nadi sekarang udah pada mencar mencari jati diri masing-masing terimakasih arvi, selvi, vita, winda, nadya, alifian, syahrul, dan syam.
9. Tak lupa terimakasih juga buat anak bimbingan pak ris squad yang udah saling support dan mengasihi satu sama lain demi tercapainya tujuan yaitu lulus bareng.

Penulis sangat menyadari bahwa dalam tulisan inii masih banyak kekurangan baik dalam tulisan maupun penyusunannya. Oleh sebab itu penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun. Tetapi saya berharap agar penelitian ini bermanfaat untuk semua pembaca dan pihak yang terlibat.

Bangkalan, 18 April 2021

Aprilia Anggraini

## DAFTAR ISI

|                                             |      |
|---------------------------------------------|------|
| HALAMAN JUDUL .....                         | i    |
| HALAMAN PERSETUJUAN .....                   | iii  |
| HALAMAN PENGESAHAN .....                    | iv   |
| HALAMAN PERNYATAAN .....                    | v    |
| HALAMAN PERSEMBAHAN .....                   | vi   |
| LEMBAR MOTTO .....                          | vii  |
| BIODATA PENULIS .....                       | viii |
| ABSTRACT .....                              | ix   |
| <i>ABSTRACT</i> .....                       | x    |
| KATA PENGANTAR .....                        | xi   |
| DAFTAR ISI .....                            | xiii |
| DAFTAR TABEL .....                          | xvi  |
| DAFTAR GAMBAR .....                         | xvii |
| DAFTAR LAMPIRAN .....                       | xvii |
| BAB I <u>PENDAHULUAN</u> .....              | 1    |
| 1.1. Latar Belakang .....                   | 1    |
| 1.2. Rumusan Masalah .....                  | 7    |
| 1.3. Tujuan Penelitian .....                | 7    |
| 1.4. Manfaat Penelitian .....               | 8    |
| Bab II <u>LANDASAN TEORI</u> .....          | 9    |
| 2.1. Landasan Teori .....                   | 9    |
| 2.1.1. <i>Commercial Loan Theory</i> .....  | 9    |
| 2.1.2. Pembiayaan Bank Syariah .....        | 10   |
| 2.1.3. Lembaga Keuangan Syariah .....       | 11   |
| 2.1.4. Lembaga Keuangan Bank .....          | 14   |
| 2.1.5. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah ..... | 17   |
| 2.1.6. Pembiayaan .....                     | 20   |
| 2.1.7. Faktor Internal Bank .....           | 23   |

|                                                  |    |
|--------------------------------------------------|----|
| 2.1.8. Faktor Eksternal Bank.....                | 23 |
| 2.1.9. Capital Adequacy Ratio.....               | 23 |
| 2.1.10. Dana Pihak Ketiga .....                  | 25 |
| 2.1.11. Inflasi .....                            | 26 |
| 2.1.12. Indeks Produksi Industri.....            | 28 |
| 2.1.13. Hubungan CAR dengan Pembiayaan .....     | 30 |
| 2.1.14. Hubungan DPK dengan Pembiayaan.....      | 30 |
| 2.1.15. Hubungan Inflasi dengan Pembiayaan.....  | 31 |
| 2.1.16. Hubungan IPI dengan Pembiayaan.....      | 31 |
| 2.2. Penelitian Terdahulu.....                   | 33 |
| 2.3 Kerangka Pikir .....                         | 36 |
| 2.4 Hipotesis .....                              | 37 |
| BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....               | 38 |
| 3.1. Jenis dan Sumber Data .....                 | 38 |
| 3.2. Definisi Operasional .....                  | 39 |
| 3.3. Pendekatan Penelitian.....                  | 41 |
| 3.4. Teknik Analisis Data.....                   | 41 |
| 3.4.1. Uji Stasioneritas .....                   | 42 |
| 3.4.2. Penentuan <i>Lag</i> Optimum .....        | 44 |
| 3.4.3. Uji Diagnosis ARDL .....                  | 44 |
| 3.4.4. Model Autoregressive Distributed Lag..... | 45 |
| BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....                 | 48 |
| 4.1. Analisis Deskriptif Statistik.....          | 48 |
| 4.2. Hasil Analisis Data .....                   | 50 |
| 4.2.1. Uji Stasioner .....                       | 50 |
| 4.2.2. Penentuan Lag Optimum .....               | 53 |
| 4.2.3. Uji Diagnosis ARDL .....                  | 54 |
| 4.2.4 Estimasi ARDL.....                         | 58 |
| 4.3. Pembahasan .....                            | 58 |
| 4.3.1 Hubungan Jangka Panjang.....               | 58 |
| 4.3.2 Hubungan Jangka Pendek.....                | 60 |

|                         |    |
|-------------------------|----|
| BAB V. KESIMPULAN ..... | 65 |
| 5.1. Kesimpulan .....   | 65 |
| 5.2. Saran .....        | 66 |
| DAFTAR PUSTAKA.....     | 67 |
| LAMPIRAN .....          | 72 |

## DAFTAR TABEL

|                                                              |    |
|--------------------------------------------------------------|----|
| Tabel 2.1. Klasifikasi Sumber Pendanaan dan Pembiayaan ..... | 15 |
| Tabel 2.2. Penelitian Terdahulu .....                        | 33 |
| Tabel 4.1. Statistik Deskriptif.....                         | 48 |
| Tabel 4.2. Hasil Uji Stasioner .....                         | 51 |
| Tabel 4.3. Hasil Uji Bound .....                             | 55 |
| Tabel 4.4. Hasil Uji Autokorelasi .....                      | 56 |
| Tabel 4.5. Hasil Uji Heterokedastisitas .....                | 57 |
| Tabel 4.6. Hasil Estimasi Jangka Panjang .....               | 58 |
| Tabel 4.7 Hasil Estimasi Jangka Pendek .....                 | 60 |

## DAFTAR GAMBAR

|                                                                              |    |
|------------------------------------------------------------------------------|----|
| Gambar 1.1 Jumlah Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia.....           | 2  |
| Gambar 1.2 Penyaluran Pembiayaan di BPRS Tahun 2010-2019 .....               | 4  |
| Gambar 2.1. Proses Intermediasi Keuangan Islam .....                         | 13 |
| Gambar 2.2. Klasifikasi Sumber Pendanaan dan Pembiayaan Perbankan Islam..... | 15 |
| Gambar 2.3. Skema Kerangka Pemikiran .....                                   | 36 |
| Gambar 3.1. Alur Metode ARDL .....                                           | 42 |
| Gambar 4.1. Hasil Uji Lag Optimum .....                                      | 53 |
| Gambar 4.2. Hasil Uji CUSUM .....                                            | 55 |

## DAFTAR LAMPIRAN

|                                                         |    |
|---------------------------------------------------------|----|
| Lampiran 1. Uji Deskriptif.....                         | 73 |
| Lampiran 2. Uji Stasioner Tingkat Level.....            | 74 |
| Lampiran 3. Uji Stasioner <i>first difference</i> ..... | 79 |
| Lampiran 4. Uji Optimum Lag .....                       | 84 |
| Lampiran 5. Uji Kointegrasi.....                        | 85 |
| Lampiran 6. Uji Stabilitas .....                        | 86 |
| Lampiran 7. Uji Autokorelasi .....                      | 87 |
| Lampiran 8. Uji Heteroskedastisitas.....                | 88 |
| Lampiran 9. Uji Modelling ARDL Jangka Pendek.....       | 89 |
| Lampiran 10. Uji Modelling ARDL Jangka Panjang.....     | 90 |