

**FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERTUMBUHAN  
ASET PERBANKAN SYARIAH**

**TESIS**

**Ellyn Herlia Nur Hidayah  
710 5090 285**



**UNIVERSITAS INDONESIA  
PROGRAM PASCASARJANA  
PROGRAM STUDI TIMUR TENGAH DAN ISLAM  
JULI 2008**

**FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERTUMBUHAN  
ASET PERBANKAN SYARIAH**

**TESIS**

**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar  
Magister Sains (Msi.) pada Program Studi Kajian Timur Tengah dan Islam  
Program Pascasarjana Universitas Indonesia**

**Ellyn Herlia Nur Hidayah  
710 5090 285**



**UNIVERSITAS INDONESIA  
PROGRAM PASCASARJANA  
PROGRAM STUDI TIMUR TENGAH DAN ISLAM  
JAKARTA  
JULI 2008**

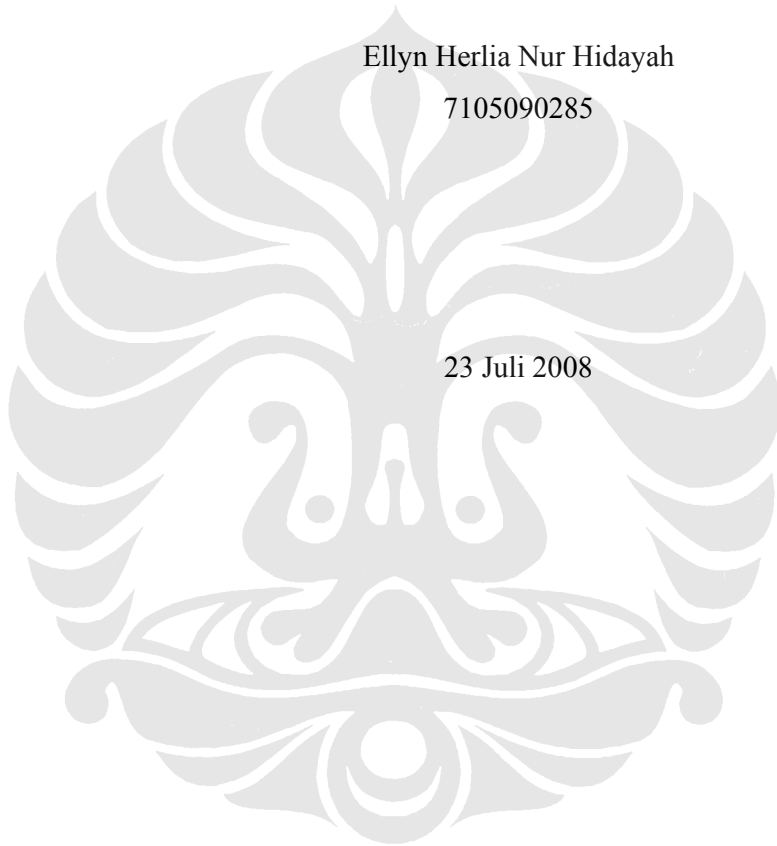
## HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

Tesis ini adalah hasil karya saya sendiri,  
dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk  
telah saya nyatakan dengan benar.

Ellyn Herlia Nur Hidayah

7105090285

23 Juli 2008



## HALAMAN PENGESAHAN

Tesis ini diajukan oleh:

Nama : Ellyn Herlia Nur Hidayah  
NPM : 7105090285  
Program Studi : Timur Tengah dan Islam  
Kekhususan : Ekonomi dan Keuangan Syariah  
Konsentrasi : Perbankan Syariah  
Judul Tesis : Faktor yang Mempengaruhi Pertumbuhan Aset Perbankan Syariah

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Magister Sains pada Program Studi Timur Tengah dan Islam dengan khususan Ekonomi dan Keuangan Syariah Fakultas Pascasarjana, Universitas Indonesia.

### DEWAN PENGUJI

Pembimbing I : Mustafa Edwin Nasution, Ph.d. (.....)

Pembimbing II : Ranti Wiliasih, SP., M.Si. (.....)

Ketua Sidang : Muhammad Muslich, Ph.d. (.....)

Penguji I : Kuncoro Hadi, M.Si. (.....)

Pembaca Ahli : Hardius Usman (.....)

Ditetapkan di :

Tanggal ditetapkan :

## KATA PENGANTAR

### *Bismillahirrahmannirrahim.*

Syukur Alhamdulillah selalu kita panjatkan kehadirat Allah SWT atas segala limpahan rahmat-Nya kepada kita semua sehingga kita dapat merasakan nikmat Islam, nikmat Iman dan nikmat sehat wal 'afiat. Shalawat dan salam semoga tercurah kepada Rasulullah Muhammad SAW, keluarga, sahabat dan kita sebagai generasi penerusnya hingga akhir zaman.

Tesis dengan judul “Faktor yang Mempengaruhi Pertumbuhan Aset Perbankan Syariah” ini bertujuan untuk menganalisis faktor yang diduga dapat meningkatkan aset perbankan syariah terhadap perbankan nasional dalam industri perbankan nasional. Dalam penelitian ini digunakan metode analisis deskriptif untuk memberikan gambaran faktor-faktor yang dapat membantu meningkatkan aset perbankan syariah di industri perbankan syariah nasional dan analisis dengan menggunakan metode statistik. Metode statistik yang digunakan adalah *Regresi Linier Berganda* untuk mendapatkan faktor-faktor yang signifikan mempengaruhi peningkatan aset perbankan syariah.

Tesis ini tidak akan terwujud tanpa bantuan dari berbagai pihak. Untuk itu penulis mengucapkan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya dan semoga Allah SWT memberikan pahala atas amal kebaikan dari semua pihak yang telah membantu penyelesaian tesis ini, diantaranya adalah:

1. Bapak Mustafa Edwin Nasution, Ph.D selaku Ketua Program Studi Ekonomi dan Keuangan Syariah Program Pasca Sarjana Universitas Indonesia dan dosen pembimbing tesis ini.
2. Bapak Dr Muhammad Muslich, MBA., ketua sidang tesis yang telah banyak memberikan masukan dan ilmu ekonomi syariah.
3. Bapak Kuncoro Hadi, ST, MSi selaku penguji sidang tesis I dan tesis II yang telah memberikan saran dan kritik demi perbaikan tesis ini.
4. Bapak Ir Hardius Usman, MSi selaku pembaca ahli (*reader*) pada sidang tesis II yang telah memberikan saran dan kritik demi perbaikan tesis ini.

5. Ibu Ranti Wiliasih, SP., M.Si., selaku dosen pembimbing tesis yang telah meluangkan waktu dan memberikan masukan, saran dan kritik demi kesempurnaan tesis ini
6. Seluruh dosen PSTTI-UI yang telah membagikan ilmunya yang bermanfaat baik untuk dunia dan akhirat, beserta segenap staf PSTTI-UI yang telah membantu proses belajar dengan berbagai fasilitas pendukungnya.
7. Kedua orang tua dan saudara penulis yang telah banyak melimpahkan kasih dan sayangnya yang tak terhingga kepada penulis selama mengerjakan tesis ini.
8. Indra Nugraha, Skom., suami tercinta yang terus memberikan dorongan dengan cinta kasihnya sehingga penulis tetap bersemangat dalam menyelesaikan studi.
9. Fatih Muhammad Nugraha, putraku yang turut merasakan suka dan duka dalam proses penyelesaian tesis ini sejak dari dalam kandungan hingga terlahir ke dunia ini.
10. Seluruh rekan-rekan di PSTTI-UI Ekonomi dan Keuangan Syariah angkatan IX. Tini, Mba Tri, Ibu Farida, Mba Yuni, Pak Endro, Minan, Arif, dan rekan-rekan lain angkatan IX yang tidak dapat disebutkan satu per satu terima kasih banyak semoga ikatan tali silaturahmi kita terus berjalan.

Penulis sadar sepenuhnya tesis ini masih jauh dari sempurna sehingga sangat mengharapkan adanya masukan-masukan dari berbagai pihak dalam untuk penyempurnaan. Akhir kata penulis ucapkan *Alhamdulillahirrabil'alamin*.

*Wallahu'alam bis shawab*

Jakarta, Juli 2008

(Ellyn Herlia Nur Hidayah)

## HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademik Universitas Indonesia, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ellyn Herlia Nur Hidayah  
NPM : 7105090285  
Konsentrasi : Perbankan Syariah  
Kekhususan : Ekonomi dan Keuangan Syariah  
Program Studi : Timur Tengah dan Islam  
Departemen :  
Fakultas : Program Pascasarjana  
Jenis Karya : Tesis

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Indonesia Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

### **“FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERTUMBUHAN ASET PERBANKAN SYARIAH”**

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Indonesia berhak menyimpan, mengalihmedia/format-kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan memublikasikan tugas akhir saya tanpa meminta izin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Jakarta  
Pada tanggal: 23 Juli 2008  
Yang menyatakan,

(Ellyn Herlia Nur Hidayah)

## DAFTAR ISI

Halaman judul .....	i
Halaman pernyataan orisinalitas.....	ii
Lembar pengesahan .....	iii
Kata Pengantar.....	iv
Halaman Pernyataan Persetujuan Publikasi.....	vi
Abstraksi (Indonesia).....	vii
Abstraksi (English) .....	viii
Abstraksi (Arab).....	ix
Daftar Isi.....	x
Daftar Tabel .....	xii
Daftar Gambar .....	xiii
<b>BAB 1 PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah .....	6
1.3 Tujuan Penulisan .....	8
1.4 Batasan Masalah.....	9
1.5 Kerangka Penelitian .....	10
1.6 Hipotesis .....	11
1.7 Metode Penelitian.....	12
1.8 Sistematika Penulisan.....	12
<b>BAB 2 TINJAUAN LITERATUR.....</b>	<b>14</b>
2.1 Perencanaan Pengembangan dalam Al Quran .....	14
2.2 Aset, NPF, DPK dan ROA dalam Perbankan Syariah.....	17
2.3 Non Performing Financing (NPF).....	21
2.4 Dana Pihak Ketiga (DPK).....	27
2.5 Return on Asset(ROA).....	29
2.6 Sertifikat Bank Indonesia.....	30
2.7 Penelitian Sebelumnya .....	31
2.8 Rangkuman Hasil Penelitian Sebelumnya .....	50
2.9 Faktor-faktor yang Digunakan Dalam Penelitian.....	56
<b>BAB 3 METODE PENELITIAN.....</b>	<b>57</b>
3.1 Batasan dan Ruang Lingkup Penelitian.....	57
3.2 Data Penelitian .....	58
3.2.1 Sumber dan Jenis Data .....	58
3.2.2 Periode Observasi .....	58
3.2.3 Model Penelitian .....	59
3.2.4 Variabel Penelitian dan Definisi.....	59
3.3 Metode Analisis Statistik .....	60
3.3.1 Metode Regresi Linier Berganda .....	60
3.3.2 Pengujian Best Linear Unbiased Estimator (BLUE).....	61
3.4 Tahap-Tahap Penelitian .....	64
3.5 Flowchart Penelitian.....	66



<b>BAB 4 PEMBAHASAN .....</b>	<b>69</b>
4.1 Pengaruh Variabel Bebas Terhadap Pertumbuhan Aset Perbankan Syariah ..	69
4.2 Analisis Perkembangan Aset Perbankan Syariah.....	83
<b>BAB 5 KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>86</b>
5.1 Kesimpulan.....	86
5.2 Saran .....	87
<b>DAFTAR REFERENSI .....</b>	<b>88</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>L-1</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Perbankan Syariah di Indonesia.....	2
Tabel 1.2 Tabel Indikator Perkembangan Perbankan Syariah .....	4
Tabel 1.3 Perkembangan Aset Perbankan Syariah .....	5
Tabel 2.1 Hasil Output SLR .....	33
Tabel 2.2 Koefisien Determinasi Model dengan Sebelas Variabel Bebas.....	34
Tabel 2.3 Regresi Linear Berganda Tingkat Deposit Perbankan Konvensional.....	46
Tabel 2.4 Regresi Linear Berganda Tingkat Deposit Perbankan Syariah.....	47
Tabel 2.5 Ringkasan Penelitian Rujukan.....	51
Tabel 2.6 Ringkasan Penelitian Rujukan (Sambungan).....	52
Tabel 2.7 Ringkasan Faktor-faktor.....	53
Tabel 4.1 Tabel Koefisien Regresi .....	69
Tabel 4.2 Koefisien Determinasi Model.....	71
Tabel 4.3 Hasil Keluaran SPSS untuk Melihat Multikolinearitas.....	72
Tabel 4.4 Hasil Output SPSS untuk Uji Durbin-Watson.....	73
Tabel 4.5 Tabel Correlation Pearson.....	75
Tabel 4.6 Tabel untuk Melihat Variabel yang signifikan.....	77
Tabel 4.7 Koefisien Determinasi Model.....	78
Tabel 4.8 Tabel Annova Regresi Dua Variabel.....	78
Tabel 4.9 Hasil Keluaran SPSS untuk Melihat Multikolinearitas.....	79
Tabel 4.10 Tabel Hasil Uji Durbin-Watson dengan Dua Variabel.....	80
Tabel 4.11 Tabel Koefisien.....	82
Tabel 4.12 Tabel Perkembangan Aset dan Target Pencapaian.....	83
Tabel 4.13 Rata-rata Pertumbuhan Aset Perbankan Syariah per Tahun.....	84
Tabel 4.14 Prediksi Nilai Aset Sampai Desember 2008.....	85

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Grafik Perkembangan Perbankan Syariah	1
Gambar 1.2	Kerangka Pemikiran	11
Gambar 3.1	Aturan Membandingkan Uji Durbin-Watson dengan Tabel Durbin-Watson	64
Gambar 3.2	Flowchart Langkah-langkah Penelitian	67
Gambar 3.2	Flowchart Langkah-langkah Penelitian (Sambungan)	67
Gambar 4.1	Hasil Uji Durbin-Watson	73
Gambar 4.2	Histogram Dependent Variabel: Aset	76
Gambar 4.3	Normal P-P Plot of Regression Aset	76
Gambar 4.4	Hasil Uji Durbin-Watson	80
Gambar 4.5	Scatterplot Dependent Variable: Aset	81