

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, MODAL SENDIRI,
NISBAHBAGI HASIL, LAR DAN CAR TERHADAP
PEMBIAYAAN MUSYARAKAH PADA
BANK UMUM SYARIAH
DI INDONESIA**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Pendidikan Strata Satu
Jurusan Akuntansi



Oleh:

NURUL LULUK FITRIAH
2010310090

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2014**

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, MODAL SENDIRI,
NISBAHBAGI HASIL, LAR DAN CAR TERHADAP
PEMBIAYAAN MUSYARAKAH PADA
BANK UMUM SYARIAH
DI INDONESIA**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Pendidikan Strata Satu
Jurusan Akuntansi



Oleh:

NURUL LULUK FITRIAH
2010310090

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2014**

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, MODAL SENDIRI,
NISBAH BAGI HASIL, LAR DAN CAR TERHADAP
PEMBIAYAAN MUSYARAKAH PADA
BANK UMUM SYARIAH
DI INDONESIA**

Diajukan oleh:

NURUL LULUK FITRIAH

2010310090

**Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diajukan**

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 03 April 2014


(Dr. Agus Samekto, Ak., M.Si)

SKRIPSI

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, MODAL SENDIRI,
NISBAH BAGI HASIL, LAR DAN CAR TERHADAP
PEMBIAYAAN MUSYARAKAH PADA
BANK UMUM SYARIAH
DI INDONESIA**

Disusun oleh

NURUL LULUK FITRIAH

2010310090

Dipertahankan di depan Tim Penguji
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
pada tanggal 14 Maret 2014

Tim Penguji

Ketua : Nurul H.U. Dewi, SE., M.Si., Ak

Sekretaris : Dr. Agus Samekto, Ak., M.Si

Anggota : Nanang Shonhadji, SE., M.Si., Ak



PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Nurul Luluk Fitriah
Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 21 Juni 1994
N.I.M : 2010310090
Jurusan : Akuntansi
Program Pendidikan : Strata 1
Konsentrasi : Akuntansi Perbankan
Judul : Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Modal Sendiri,
Nisbah Bagi Hasil, LAR dan CAR Terhadap
Pembiayaan Musyarakah pada Bank Umum
Syariah di Indonesia

Disetujui dan diterima baik oleh :


Ketua Program Studi S1 Akuntansi

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 04 April 2014

Tanggal : 03 April 2014


(Supriyati, SE., M.Si., Ak.)


(Dr. Agus Samekto, Ak., M.Si)

Matta

*“Hasbunallahu Wa Ni'mal Wakil Ni'mal Maula Wa Ni'man
Nashir”
Cukuplah Allah menjadi penolong kami dan Allah adalah
sebaik-baik pelindung (QS Ali Imran: 173)*

*The 3 C's of life :
“CHOICE, CHANCES, CHANGE”
You must make a choice to take a chance or your life will never
change !*

*“Believe, believe and believe in yourself! Chase your dreams.
Don't ever give up!”*

Persembahan

Alhamdulillah saya panjatkan puji syukur kepada Allah SWT atas segala rahmat dan nikmat yang diberikan kepada saya hingga saya berhasil menyelesaikan kuliah dalam waktu 3,5 tahun dengan nilai yang sangat memuaskan.

Skripsi ini ku persembahkan untuk orang-orang yang saya cintai:

♥ Kedua orang tuaku yang tercinta **alm. papa Achmad Toha** yang telah menjadi inspirasi buatku selama ini untuk terus menjadi anak yang papa membanggakan, *papa you are the one and only and always be my King in my heart* dan **mama Erna Endang Riowati Ningsih** yang tidak hanya menjadi seorang mama tetapi juga menggantikan papa selama ini buatku dan yang telah membesarkan aku, yang selalu memberikan kasih sayang, perhatian, nasehat, dukungan serta doa-doanya yang terbaik buatku yang bersifat mental maupun spiritual. *Terima kasih papa mama you are my motivator, you are the best and i love you so much.*

♥ Kakek nenek ku yang tercinta **mbah Dang, mbah Su** yang selalu memberikan kasih sayang, perhatian, dukungan dan senantiasa memberikan doa buat cucunya ini hehe. Semoga kalian diberikan kesehatan dan panjang umur selalu aamiin. Dan om, tante serta sepupu-sepupu aku **Cita, Gayuh, Ilham, Icha, Safa, Apid** yang memberikan keceriaan dirumah dan menjadi penghibur, yang menemaniku dikala aku merasa sedih sepi, *i love you all my cousins.*

♥ Sahabat-sahabatku dari awal perkuliahan **Fani Febri, Kiky Navy, Mala Fisky dan I Gede Krishna** yang telah menebarkan keceriaan dan semangat buatku ketika aku sedih, senang, bingung haha, *thankyou gaes i*

*love you all. Semoga persahabatan ini ga akan pernah berakhir sampai disini,
Aamiin.*

♥**Sahabat-sahabatku** dari jaman bahula yang tercinta meskipun kuliah kita terpisah oleh jarak **Tyas 'ning', Frety 'epret', Zuri 'jujuk'** tapi tetep selalu ada untuk memberikan semangat dan selalu menebarkan senyuman, kegembiraan, lelucon-lelucon dan semakin mempesona haha, *thankyou gaes you are my sexy ladies and i love you all.* Dan juga semangat ya kalian untuk skripsinya semester ini, kalian pasti bisa, sukses selalu. Semoga persahabatan kita kekal abadi, Aamiin.

♥**FUN'; family Marsetyo, Ibam, Krishna, Fani, Mala, upik**

"Kita buta keadaan, tapi kita mampu. Kita tak saling kenal, tapi kita satu. Awal kita terpaksa, tapi sekarang tak ingin pisah". Sepenggal kalimat itu yang selalu aku ingat saat kita menjadi panitia Company Visit to Jakarta yang pertama di Perbanas, kenangan yang tak akan terlupakan.

Because We are!!

♥**UKM PFC**Terimakasih untuk pengalaman berharga yang banyak memberikan pembelajaran meskipun di balik pengalaman itu terselip cerita bahagia, sedih, susah bersama kalian semua dalam setiap proker selama dalam organisasi ini,

Thank you guys

♥Rekan-rekan sivitas akademika **STIE Perbanas Surabaya** angkatan 2010 dan semua pihak yang telah berkontribusi pada skripsi ini baik secara langsung maupun tidak langsung yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu... Thank you all

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT, atas segala rahmat dan karuniaNya yang memberikan kesehatan kepada penulis sehingga penelitian ini dapat diselesaikan dengan baik sesuai dengan waktu yang direncanakan.

Skripsi yang berjudul “Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Modal Sendiri, Nisbah Bagi Hasil, LAR dan CAR Terhadap Pembiayaan Musyarakah pada Bank Umum Syariah di Indonesia”, disusun sebagai salah satu syarat dalam memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi jurusan Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi “STIE” Perbanas Surabaya.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis mendapatkan banyak bantuan dari berbagai pihak baik dari segi materil ataupun moril. Oleh karena itu, tak salah kiranya bila penulis mengungkapkan rasa terima kasih kepada pihak-pihak yang telah memberikan bimbingan dan dukungannya. Terima kasih penulis sampaikan kepada:

1. Ketua STIE Perbanas Surabaya Prof. Dra. Psi. Hj. Tatik Suryani, M.M.
2. Ketua Program Studi S1 Akuntansi ibu Supriyati, SE., M.Si., Ak.
3. Dosen Pembimbing Skripsi bapak Dr. Agus Samekto, Ak., M.Si
4. BapakDr.Drs. Djuwari M.Hum.selaku dosen wali.
5. Para Dosen beserta Civitas Akademika yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan selama penulis belajar di STIE Perbanas Surabaya.
6. Kepada kedua orang tua dan seluruh keluarga.
7. Untuk sahabat dan teman seperjuangan S1 Akuntansi.

8. Ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang tidak dapat disebutkan dan yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis telah berupaya dengan semaksimal mungkin dalam penyelesaian skripsi ini, namun penulis menyadari masih banyak kelemahan baik dari segi isi maupun tata bahasa, untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dari pembaca demi kesempurnaan skripsi ini. Kiranya isi skripsi ini bermanfaat dalam memperkaya ilmu ekonomi dan juga dapat dijadikan sebagai salah satu sumber referensi bagi peneliti selanjutnya yang berminat meneliti hal yang sama.

Surabaya, Januari 2014

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN SIAP DI UJI.....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB IPENDAHULUAN.....	Error! Bookmark not defined.
1.1 Latar Belakang	Error! Bookmark not defined.
1.2 Perumusan Masalah.....	Error! Bookmark not defined.
1.3 Tujuan Penelitian	Error! Bookmark not defined.
1.4 Manfaat Penelitian	Error! Bookmark not defined.
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi.....	Error! Bookmark not defined.
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	Error! Bookmark not defined.
2.1 Penelitian Terdahulu	Error! Bookmark not defined.
2.1.1. Nugroho Heri Pramono (2013)	Error! Bookmark not defined.
2.1.2. Nunung Ghoniyah dan Nurul Wakhidah (2012).....	Error! Bookmark not defined.
2.1.3. Erni Susana (2009).....	Error! Bookmark not defined.
2.1.4. Aqidah Asri Suwarsi (2009).....	Error! Bookmark not defined.
2.2 Landasan Teori.....	Error! Bookmark not defined.
2.2.1. <i>Shari'ah Enterprise Theory</i>	Error! Bookmark not defined.
2.2.2. <i>Stewardship Theory</i>	Error! Bookmark not defined.
2.2.3. Bank Syariah	Error! Bookmark not defined.
2.2.4. Pembiayaan Musyarakah	Error! Bookmark not defined.
2.2.5. Dana Pihak Ketiga.....	Error! Bookmark not defined.
2.2.6. Modal Sendiri.....	Error! Bookmark not defined.
2.2.7. Nisbah Bagi Hasil	Error! Bookmark not defined.
2.2.8. Rasio LAR (<i>Loan to Assets Ratio</i>)	Error! Bookmark not defined.

	2.2.9.	Rasio CAR (<i>Capital Adequacy Ratio</i>) .	Error! Bookmark not defined.
	2.3	Kerangka Pemikiran	Error! Bookmark not defined.
	2.4	Hipotesis Penelitian	Error! Bookmark not defined.
BAB III		METODE PENELITIAN	Error! Bookmark not defined.
	3.1	Rancangan Penelitian	Error! Bookmark not defined.
	3.2	Batasan Penelitian	Error! Bookmark not defined.
	3.3	Identifikasi Variabel	Error! Bookmark not defined.
	3.4	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	Error! Bookmark not defined.
	3.5	Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel	Error! Bookmark not defined.
	3.5.1.	Populasi	Error! Bookmark not defined.
	3.5.2.	Sampel.....	Error! Bookmark not defined.
	3.5.3.	Teknik Pengambilan Sampel.....	Error! Bookmark not defined.
	3.6	Data dan Metode Pengumpulan Data	Error! Bookmark not defined.
	3.6.1.	Data	Error! Bookmark not defined.
	3.6.2.	Metode Pengumpulan Data.....	Error! Bookmark not defined.
	3.7	Teknik Analisis Data	Error! Bookmark not defined.
BAB IV		GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA	Error! Bookmark not defined.
	4.1	Gambaran Subyek Penelitian ...	Error! Bookmark not defined.
	4.2	Analisis Data	Error! Bookmark not defined.
	4.2.1.	Analisis Deskriptif	Error! Bookmark not defined.
	4.2.2.	Uji Normalitas.....	Error! Bookmark not defined.
	4.2.3.	Pengujian Hipotesis.....	Error! Bookmark not defined.
	4.3	Pembahasan	Error! Bookmark not defined.
	4.3.1.	<u>Pengaruh Dana Pihak Ketiga Terhadap Pembiayaan Masyarakat</u>	Error! Bookmark not defined.
	4.3.2.	<u>Pengaruh Modal Sendiri Terhadap Pembiayaan Masyarakat</u>	Error! Bookmark not defined.
	4.3.3.	<u>Pengaruh Nisbah Bagi Hasil Terhadap Pembiayaan Masyarakat</u>	Error! Bookmark not defined.
	4.3.4.	<u>Pengaruh Loan to Assets Ratio (LAR) Terhadap Pembiayaan Masyarakat</u>	Error! Bookmark not defined.
	4.3.5.	<u>Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) Terhadap Pembiayaan Masyarakat</u>	Error! Bookmark not defined.
BAB V		PENUTUP	Error! Bookmark not defined.

5.1	Kesimpulan	Error! Bookmark not defined.
5.2	Keterbatasan.....	Error! Bookmark not defined.
5.3	Saran.....	Error! Bookmark not defined.
	DAFTAR RUJUKAN.....	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Skema Kerja Pembiayaan Musyarakah dengan Revenue Sharing	23
Gambar 2.2 : Skema Kerja Pembiayaan Musyarakah dengan Profit Sharing	24
Gambar 2.3 : Alur Transaksi Musyarakah	25
Gambar 2.4 : Kerangka Pemikiran	31

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 : Jaringan Kantor Perbankan Syariah	4
Tabel 4.1 : Seleksi Sampel Penelitian Berdasarkan Kriteria	51
Tabel 4.2 : Deskriptif Statistik Dana Pihak Ketiga, Modal Sendiri, Nisbah Bagi Hasil, LAR (Loan to Assets Ratio), CAR (Capital Adequacy Ratio) dan Pembiayaan Musyarakah	52
Tabel 4.3 : Pembiayaan Musyarakah Bank Umum Syariah	54
Tabel 4.4 : Hasil Uji Normalitas Data	57
Tabel 4.5 : Hasil Uji F	58
Tabel 4.6 : Hasil Uji Koefisien Determinasi R^2	58
Tabel 4.7 : Hasil Uji t	59

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Daftar Sampel Dana Pihak Ketiga (DPK), Modal Sendiri, Nisbah Bagi Hasil, LAR (*Loan to Assets Ratio*), CAR (*Capital Adequacy Ratio*) dan Pembiayaan Musyarakah
- Lampiran 2 : Daftar Sampel Bank Umum Syariah tahun 2008-2009
- Lampiran 3 : Deskriptif Statistik Dana Pihak Ketiga, Modal Sendiri, Nisbah Bagi Hasil, LAR (*Loan to Assets Ratio*), CAR (*Capital Adequacy Ratio*) dan Pembiayaan Musyarakah
- Lampiran 4 : Deskriptif Statistik Dana Pihak Ketiga Per Tahun
- Lampiran 5 : Deskriptif Statistik Modal Sendiri Per Tahun
- Lampiran 6 : Deskriptif Statistik Nisbah Bagi Hasil Per Tahun
- Lampiran 7 : Deskriptif Statistik LAR (*Loan to Assets Ratio*) Per Tahun
- Lampiran 8 : Deskriptif Statistik CAR (*Capital Adequacy Ratio*) Per Tahun
- Lampiran 9 : Deskriptif Statistik Pembiayaan Musyarakah Per Tahun
- Lampiran 10 : Hasil Uji Normalitas Data
- Lampiran 11 : Hasil Uji F
- Lampiran 12 : Hasil Uji Koefisien Determinasi R^2
- Lampiran 13 : Hasil Uji t

THE EFFECT OF THIRD-PARTY FUNDS, EQUITY, PROFIT AND LOSS SHARING, LAR AND CAR FOR THE MUSHARAKA FINANCING ON ISLAMIC BANKS IN INDONESIA

ABSTRACT

This study to purposed to know the effect of third -party funds, equity, profit and loss sharing, LAR (Loan to Assets Ratio) and CAR (Capital Adequacy Ratio) of the Musharaka financing on Islamic banks in Indonesia. The sampling method is purposis sampling, which is based on the criteria or considerations. This study is for 5 years, starting in 2008-2012. The samples are 11 Islamic banks, but after appropriate screening criteria have been determined, the final sample as many as 10 Islamic banks. The independent variable in this study is the third -party funds, equity, profit and loss sharing, LAR and CAR, the dependent variable is the Musharaka financing. The method used to test the hypothesis in this study is the Normality Test, F Test, Test R^2 , t test and Data analysis processed by SPSS program.

The results of this study indicate that partially Third Party Funds, profit and loss sharing, LAR and influential CAR effect on Musharaka financing. Whereas own capital variable does not affect the Musharaka financing.

Keywords: Third Party Funds, Equity, Profit and Loss Sharing, LAR, CAR and Musharaka Financing