

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* DAN
MUSYARAKAH TERHADAP *NON PERFORMING
FINANCING (NPF)* PADA BANK
UMUM SYARIAH**

SKRIPSI

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



Oleh :

HAMDAN BIN OSMAN

NIM : 2009310521

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS

SURABAYA

2013

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN
MUSYARAKAH TERHADAP NON PERFORMING
FINANCING (NPF) PADA BANK
UMUM SYARIAH**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Pendidikan Strata Satu
Jurusan Akuntansi**



Oleh :

HAMDAN BIN OSMAN

2009310521

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2013**

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* DAN
MUSYARAKAH TERHADAP *NON PERFORMING
FINANCING (NPF)* PADA BANK
UMUM SYARIAH**

Diajukan oleh :

HAMDAN BIN OSMAN

2009310521

Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 25 Juli 2012



(Kautsar Riza S. SE., AK., MSA., CA., BKP., SAS)

SKRIPSI

PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* DAN *MUSYARAKAH* TERHADAP *NON PERFORMING* *FINANCING (NPF)* PADA BANK UMUM SYARIAH

Disusun oleh

HAMDAN BIN OSMAN

2009310521

Dipertahankan didepan Tim Penguji
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
pada tanggal 27 Agustus 2013

Tim Penguji

Ketua : Dr. Luciana Spica Almilia, S.E., M.Si

Sekretaris : Kautsar Riza S, SE.,AK,MSA.,CA.,BKP.,SAS

Anggota : Triana Mayasari, S.E., M.Si., Ak.



.....
.....
.....

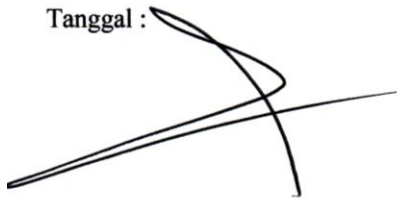
PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Hamdan bin Osman
Tempat, Tanggal Lahir : Bangkalan, 10 – Oktober – 1989
N.I.M : 2009310521
Jurusan : Akuntansi
Program Pendidikan : Strata 1
Konsentrasi : Akuntansi Perbankan
Judul : Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah* dan *Musyarakah* Terhadap *Non Performing Financing* (NPF) Pada Bank Umum Syariah.

Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Studi S1 Akuntansi,

Tanggal :



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

Dosen Pembimbing,

Tanggal :



(Kautsar R.S, SE., AK, MSA., CA., BKP. SAS)

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

يَتَأَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا اسْتَعِينُوا بِالصَّبْرِ وَالصَّلَاةِ إِنَّ اللَّهَ مَعَ الصَّابِرِينَ ﴿١٥٣﴾

Artinya : *“Hai orang-orang yang beriman, Jadikanlah sabar dan shalat sebagai penolongmu, Sesungguhnya Allah beserta orang-orang yang sabar” (Al-Baqarah: 153)*

“Lakukanlah apa yang harus di kerjakan hari ini, berikanlah yang terbaik dan melangkahlah dengan penuh keyakinan dan senyuman”

(Hamdan b. Osman)

Ucapan terima kasih dan rasa syukur tanpa batas untuk Yang Maha Kuasa Allah SWT atas limpahan barokah, rahmat, karunia, hidayah, petunjuk, kemudahan dan cinta-Nya yang diberikan dan Shalawat serta salam bagi junjungan kita Nabi Muhammad SAW atas suri teladannya. Skripsi ini saya persembahkan untuk kedua orang tua saya, ucapan terima kasih tanpa batas atas semua pengorbanan yang tiada hentinya. Serta doa, dukungan, kasih sayang dan nasehatnya yang tak pernah lelah di berikan demi kesuksesan anaknya dalam menjalani kehidupan ini, terima kasih banyak untuk semua yang terbaik yang sudah diberikan untuk Saya. Waktu, tenaga, motivasi, financial.., segala yang terbaik dari Bapak dan Ibu. Skripsi ini juga dipersembahkan dan saya ucapkan terima kasih kepada :

- Kakak, mbak dan adek yang selalu memberi semangat, doa, inspirasi, keceriaan dan kebahagiaan yang diberikan dengan tulus ikhlas.
- Seluruh keluarga besar saya yang tanpa henti terus memberi dukungan, motivasi dan inspirasi.

- Dosen pembimbing yang telah bersabar dan memberikan ketahanan mental sepanjang pengerjaan skripsi ini, masukan, kritik dan saran sangat berarti dalam penyelesaian skripsi ini
- Teman seperjuangan satu bimbingan (Rizcha dan Nurida), semoga kebersamaan yang singkat ini bisa membawa kenangan yang tidak terlupakan. Selamat dan sukses buat kita semua.
- Sahabat-sahabat nongkrong dan seperjuangan (Ariez, Jayeng, Nuri, Alfian dan Yusak) yang telah kita lalui bersama masa perkuliahan ini dan semoga tetap menjalin tali silaturahmi dengan baik sampai kapanpun dan semoga menjadi teman yang setia baik di saat susah maupun senang. Kita sudah lulus kawan, yusak kita sudah menyusulmu, Sukses buat kita semua.
- Sahabat-sahabat yang sudah membantu dalam penyelesaian penelitian ini : sahabat alfian yang telah memberi pengarahan saat saya kebingungan dalam mengolah data menggunakan spss, Vincent(Ivan) yang telah memberi pencerahan saat kesulitan dalam pengerjaan tugas akhir ini.
- Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, yang secara langsung maupun tidak langsung telah membantu dan mendukung penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini. Terima kasih untuk setiap doa yang terucap dan bantuan yang secara ikhlas telah diberikan kepada penulis. Salam sukses dan semoga tali silaturahmi ini tetap terjalin dengan baik sampai kapanpun.

-Thank's for all-

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah S.W.T yang senantiasa melimpahkan rahmat karunia dan memberi kekuatan kepada penulis dalam penyusunan skripsi yang berjudul “**Pengaruh pembiayaan *mudharabah dan musyarakah terhadap Non Performing Financing(NPF)***”.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan Studi Strata Satu Jurusan Akuntansi di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya. Adapun keberhasilan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan serta dukungan dari semua pihak baik secara moril maupun materiil. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada :

1. Prof. Dr. Dra. Tatik Suryani, Psi., M.M. selaku ketua STIE Perbanas Surabaya
2. Supriyati, SE., Ak., M.Si. selaku Ketua Program Studi Akuntansi STIE Perbanas Surabaya.
3. Kautsar Riza S, SE. Ak. MSA. BKP. SAS. selaku dosen pembimbing yang telah membimbing penulis selama proses penyelesaian tugas akhir di STIE Perbanas Surabaya
4. Nurul Hasanah Uswati Dewi, SE., Ak., M.Si., selaku dosen wali yang telah membimbing perkuliahan saya dari awal kuliah sampai dengan lulus di STIE Perbanas Surabaya.
5. Bapak dan Ibu Dosen STIE Perbanas Surabaya yang dengan ikhlas memberikan ilmu kepada penulis selama proses pembelajaran.

6. Seluruh Civitas Akademika STIE Perbanas Surabaya.
7. Pihak-pihak lain yang telah banyak membantu dalam penyelesaian dan penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan dan kesalahan. Maka saran dan kritik demi perbaikan skripsi ini sangat Penulis harapkan dari semua pihak. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi ilmu pengetahuan khususnya pengembangan keilmuan di dalam STIE Perbanas Surabaya.

Surabaya, 25 Juli 2013

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
ABSTRACT	xiv

BAB I PENDAHULUAN

1.1. LATAR BELAKANG MASALAH.....	1
1.2. PERUMUSAN MASALAH.....	4
1.3. TUJUAN PENELITIAN	5
1.4. MANFAAT PENELITIAN.....	5
1.5. SISTEMATIKA PENULISAN	6

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

2.1. PENELITIAN TERDAHULU	7
2.2. LANDASAN TEORI	11
2.2.1 Bank Syariah	11
2.2.1.1 Pengertian Bank Syariah	11
2.2.1.2 Bank Umum Syariah	15
2.2.1.3 Fungsi dan Peran Bank Syariah	16
2.2.1.4 Tujuan Bank Syariah.....	16
2.2.1.5 Ciri-Ciri Bank Syariah	18
2.2.1.6 Perbedaan Bank Syariah Dengan Bank Konvensional	19
2.2.2 Laporan Keuangan Syariah	20
2.2.2.1 Pengertian Laporan Keuangan	20
2.2.2.2 Tujuan Laporan Keuangan.....	22
2.2.3 Pembiayaan	23
2.2.3.1 Jenis-jenis Produk Pembiayaan Bank Syariah	24
2.2.3.2 Pembiayaan Mudharabah	25
2.2.3.3 Jenis-jenis Mudharabah.....	30
2.2.3.4 Pembiayaan Musyarakah	30

2.2.3.5	Jenis-jenis Musyarakah	35
2.2.4	Rasio Keuangan	36
2.2.4.1	Non Performing Financing (NPF).....	37
2.2.4.2	Faktor-faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah	39
2.2.5	Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah terhadap Non Performing Financing (NPF)	40
2.3.	KERANGKA PEMIKIRAN	41
2.4.	HIPOTESIS PENELITIAN.....	42

BAB III METODE PENELITIAN

3.1.	RANCANGAN PENELITIAN	43
3.2.	BATASAN PENELITIAN	43
3.3.	IDENTIFIKASI VARIABEL	44
3.4.	DEFINISI OPERASIONAL DAN PENGUKURAN VARIABEL	44
3.5.	POPULASI, SAMPEL DAN TEKNIK PENGAMBILAN SAMPEL.....	46
3.6.	DATA DAN METODE PENGUMPULAN DATA.....	46
3.7.	TEKNIK/METODE ANALISIS DATA	47

BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA

4.1.	GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN	51
4.2.	ANALISIS DATA.....	52
4.2.1.	Uji Deskriptif	52
4.2.2.	Uji Asumsi Klasik.....	54
4.2.3.	Analisis Regresi dan Hasil Pengujian Hipotesis	55
4.3.	PEMBAHASAN	60
4.3.1.	Pengaruh pembiayaan mudharabah dan musyarakah terhadap Non performing Financing (NPF).....	60

BAB V PENUTUP

5.1.	KESIMPULAN.....	63
5.2.	KETERBATASAN PENELITIAN	64
5.3.	SARAN.....	64

DAFTAR RUJUKAN

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	halaman
Tabel 1.1 Perkembangan Pembiayaan Bank Syariah	2
Tabel 1.2 <i>Non Performing Financing</i> (NPF) Bank Syariah	3
Tabel 2.1 Perbandingan Bank Syariah dengan Bank Konvensional	19
Tabel 2.2 Penggolongan Kualitas Pembiayaan <i>Mudharabah</i> dan <i>Musyarakah</i>	38
Tabel 2.3 Kriteria Penilaian Peringkat <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	39
Tabel 4.1 Seleksi Sampel	51
Tabel 4.2 Deskriptif Variabel	53
Tabel 4.3 Output Uji Normalitas	54
Tabel 4.4 Hasil Regresi Linear Berganda	55
Tabel 4.5 Hasil Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F)	57
Tabel 4.6 Hasil Uji R^2 (Koefisien Determinasi)	58
Tabel 4.7 Hasil Uji Signifikan Parameter Individual (Uji T)	59

DAFTAR GAMBAR

	halaman
Gambar 2.1 Skema Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	29
Gambar 2.2 Skema Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	34
Gambar 2.3 Kerangka Pemikiran	41

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	:	Sampel Awal
Lampiran 2	:	Sampel Akhir
Lampiran 3	:	Output Uji Deskriptif & Uji Asumsi Klasik
Lampiran 4	:	Output Uji Regresi
Lampiran 5	:	Jadwal Penulisan Skripsi

THE INFLUENCE OF MUDHARABAH FINANCING AND MUSYARAKAH FINANCING TO NON PERFORMING FINANCING (NPF) ON GENERAL BANK IN SHARIA

Hamdan bin Osman
Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya

ABSTRACT

This study aims to determine the effects of financing and analysis musyarakah against Non Performing Financing (NPF) in Islamic Banks in Indonesia since 2007 until 2012. This study also aims to determine which variables have the most significant effect on Non Performing Financing (NPF). study population in the form of Islamic Banks in Indonesia since 2007 until 2012. The sample using purposive sampling method and acquired 31 companies in the sample. The data used are secondary data, which mudharabah and Musyarakah financing as an independent variable and Non Performing Financing (NPF) as the dependent variable. Statistical methods used are statistical Product and Service Solutions (SPSS).

Results of this study demonstrate that mudharabah financing is no significant effect on Non Performing Financing (NPF). This can be explained in the regression test results (t test) that produces a value greater than 0.05 is equal to 0183. Musyarakah financing while also no significant effect on Non Performing Financing (NPF). This can be explained in the regression test results (t test) that produces a value greater than 0.05 is equal to 0117

Keyword: Mudharabah Financing, Musyarakah Financing, Non Performing Financing (NPF).