

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN BAGI
HASIL (MUDHARABAH) PADA PERBANKAN SYARIAH DI
INDONESIA**

S K R I P S I

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Pendidikan Sarjana
Program Studi Akuntansi



Oleh :

Yuniar Wijayanti
2013310384

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS

SURABAYA

2017

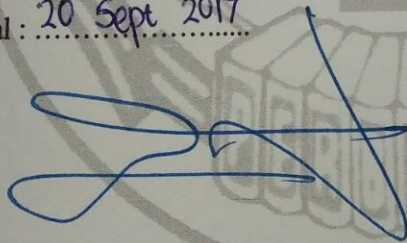
**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN BAGI
HASIL (MUDHARABAH) PADA PERBANKAN SYARIAH DI
INDONESIA**

Diajukan oleh :
YUNIAR WIJAYANTI
NIM : 2013310384

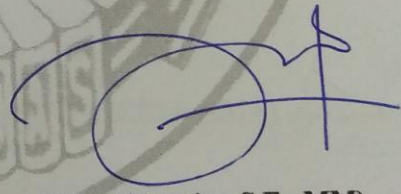
Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,
Tanggal : 20 Sept 2017

Co. Dosen Pembimbing,
Tanggal : 19 Sept 2017



(Prof. Dr. Drs. R. Wilopo, AK., M.Si., CFE)



(Dian Oktarina S.E., MM)

SKRIPSI

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN BAGI
HASIL (MUDHARABAH) PADA PERBANKAN SYARIAH DI
INDONESIA**

Diajukan oleh :

YUNIAR WIJAYANTI

NIM : 2013310384

Dipertahankan di depan Tim Penguji
Dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
Pada Tanggal 18 Agustus 2017

Tim Penguji

Ketua : (Dr. Nanang Shonhadji, S.E., Ak., M.Si., CA., CIBA., CMA)

Sekretaris: (Prof. Dr. Drs. R. Wilopo, Ak., M.Si., CFE)

Anggota : (Putri Wulanditya S.E., M.Ak., CPSAK)

PENGESAHAN SKRIPSI

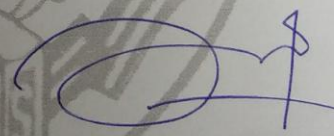
Nama : Yuniar Wijayanti
Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 1 Juni 1995
N.I.M : 2013310384
Program Studi : Akuntansi
Program Pendidikan : Strata satu
Konsentrasi : Perbankan
Judul : Faktor-faktor yang mempengaruhi pembiayaan
bagi hasil (mudhrabah) pada perbankan syariah di
Indonesia

Disetujui dan diterima baik oleh :

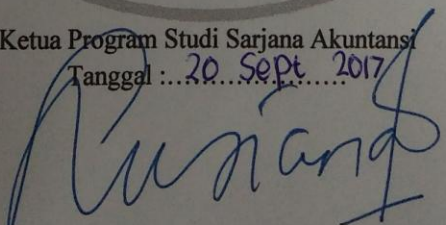
Dosen Pembimbing,
Tanggal : 20 Sept 2017

Co. Dosen Pembimbing,
Tanggal : 19 Sept 2017


Prof. Dr. Drs. R. Wilopo, AK., M.Si., CFE


Dian Oktarina S.E., MM

Ketua Program Studi Sarjana Akuntansi
Tanggal : 20 Sept 2017


Dr. Luciana Spica Almilia S.E., M.Si., OIA., CPSAK

MOTTO

***“Wattaqullaah wa
yu’allimukumullaah, wallaahu
bikulli syai-in ‘aliim.”***

**“Bertakwalah pada Allah maka
Allah akan mengajarmu.
Sesungguhnya Allah Maha
Mengetahui segala sesuatu.”**

(Al-Baqarah ayat 282)



PERSEMBAHAN

- ♥ Alhamdulillah puji syukur saya ucapkan kepada Allah SWT atas berkat rahmat dan hidayah-Nya saya dapat menempuh hingga ke titik sekarang ini. Atas segala tuntunan-Nya pula saya dapat menyelesaikan studi saya ini. Berbagai masalah yang telah saya lewati tak bisa terselesaikan atas segala bantuan-Mu ya Allah. Sungguh orang-orang yang bersabar akan menuai hasilnya dan sungguh beruntung bagi mereka yang selalu beriman kepada-Nya.
- ♥ Terima kasih kepada kedua orang tua H GATOT SOERPIYANTO dan HJ SAINEM HAYATI yang telah membesarkan saya, membimbing saya, mendidik saya, membantu saya dan mendukung segala pilihan saya hingga menyelesaikan studi saya saat ini. Terimakasih untuk abah dan umik, kalian bagaikan malaikat yang dikirim oleh Allah untuk menuntun ku dan membimbingku untuk menjadi insan yang baik. Semua usaha dan kerja keras tanpa doa bagaikan kopi tanpa gula hehe.
- ♥ Terima kasih kepada Raja Inaldy Sulistyawan Nasution atas segala dukungan, bantuan dan motivasinya. Terima kasih sudah mau menemani hingga ke titik yang ini. Meskipun banyak yang gak dibuntuin. Makasih selalu diingetin untuk berserah diri kepada Allah atas segala masalah dan rizki yang diterima. Semangat terus buat mencari nafkah, ingat biaya pernikahan tidak murah. ☺
- ♥ Terima kasih kepada club pecinta kucing (Lilin, Erlinalis, Maristha, Ericka, Paulina, Astrid, Lazman) atas segala bantuan dan masukannya. Terima kasih telah membantu temanmu ini dalam menempuh segala mata kuliah dalam 4 tahun lamanya. Semoga ilmu yang didapat menjadi barokah dan menjadikan diri kita lebih berguna demi masa depan. Aamiin. Keep Fighting ya teman-temankuuuu :*

- ♥ Terima kasih kepada teman-teman satu bimbingan Prof Wilopo dan Bu Dian (Lazman, Haldy, Eka, Riza, Nadia, Elita, Puryati, Riza, Birgitta) atas perjuangan yang sama-sama kita lakukan hingga terselesaikannya skripsi kita ini. Semoga ilmu kita menjadikan kita pribadi yang lebih baik.
- ♥ Terimakasih buat wanita sholihah Agda Laily Ahadiya dan Oktavianti Mujarofa yang selalu memeberikan semangat , dan yang selalu mengingatkan untuk saling berserah diri kepada Allah SWT semoga apa yang kita cita-citakan terwujud amminn.



KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr. Wb.

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “ Faktor-faktor yang mempengaruhi pembiayaan bagi hasil (mudharabah) pada perbankan syariah di Indonesia “.

Penyusunan skripsi ini telah mendapatkan bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak. Sehingga skripsi ini dapat terselesaikan tepat pada waktunya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada :

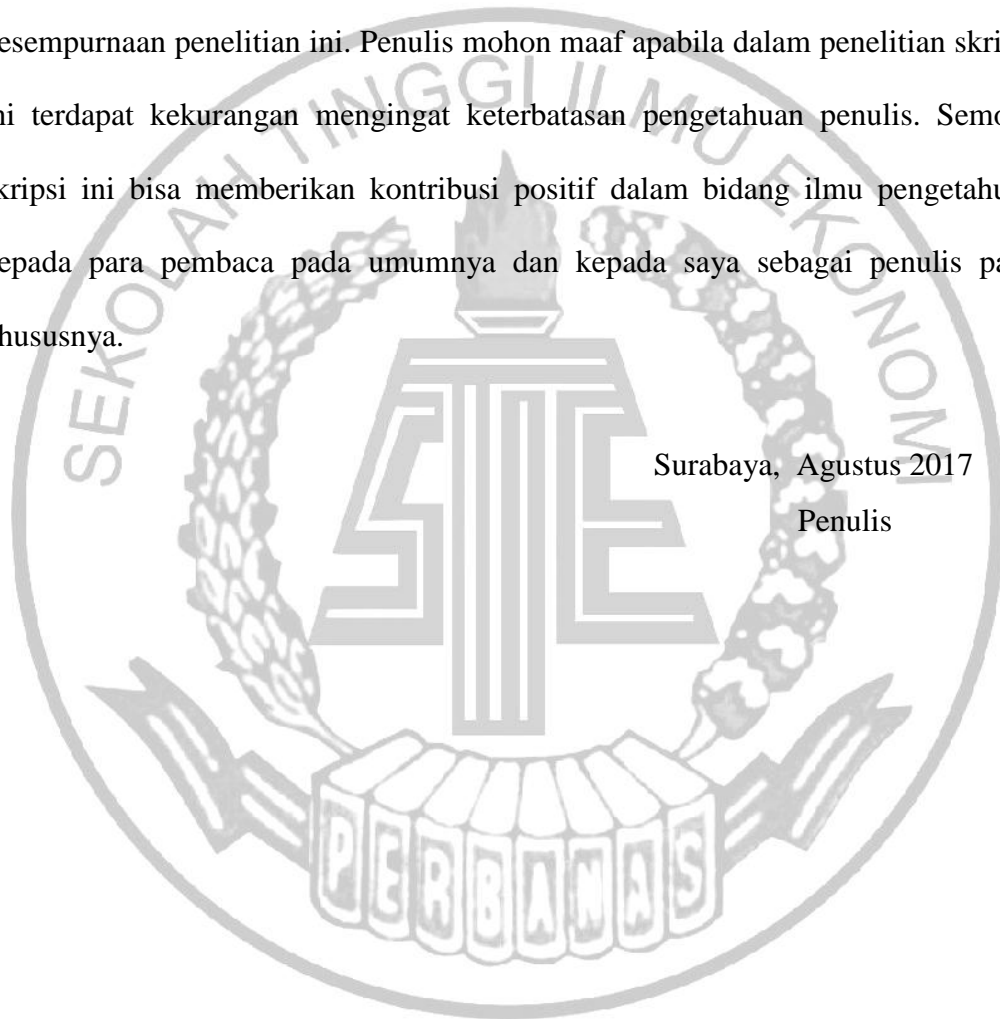
1. Bapak Lutfi S.E.,M.Fin Selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya.
2. Ibu Dr. Luciana Spica Almilia, SE., M.Si., QIA., CPSAK Selaku Ketua Jurusan Akuntansi STIE Perbanas Surabaya.
3. Bapak Romi Ilham S.Kom.,MM. Sebagai dosen wali selama saya menempuh kuliah di STIE Perbanas Surabaya yang selalu memberikan arahan, nasehat, dan motivasi untuk penulis.
4. Bapak Prof. Dr. Drs. R. Wilopo, AK., M.Si., CFE Selaku dosen pembimbing skripsi yang telah membimbing, memberikan saran dan kritikan untuk memberikan semangat penulis dalam menyelesaikan skripsi.
5. Ibu Dian Oktarina, S.E., MM selaku CO- Dosen Pembimbing skripsi yang telah memberikan arahan, saran dan kritikan dalam penyelesaian skripsi ini.

6. Para Dosen, Karyawan, Staff, Dan Civitas Akademik STIE Perbanas Surabaya yang telah memberikan semangat dan nasehat – nasehat bagi penulis.

Penulis sadar bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna untuk itu saran dan kritik yang membangun sangat penulis harapkan untuk kesempurnaan penelitian ini. Penulis mohon maaf apabila dalam penelitian skripsi ini terdapat kekurangan mengingat keterbatasan pengetahuan penulis. Semoga skripsi ini bisa memberikan kontribusi positif dalam bidang ilmu pengetahuan kepada para pembaca pada umumnya dan kepada saya sebagai penulis pada khususnya.

Surabaya, Agustus 2017

Penulis

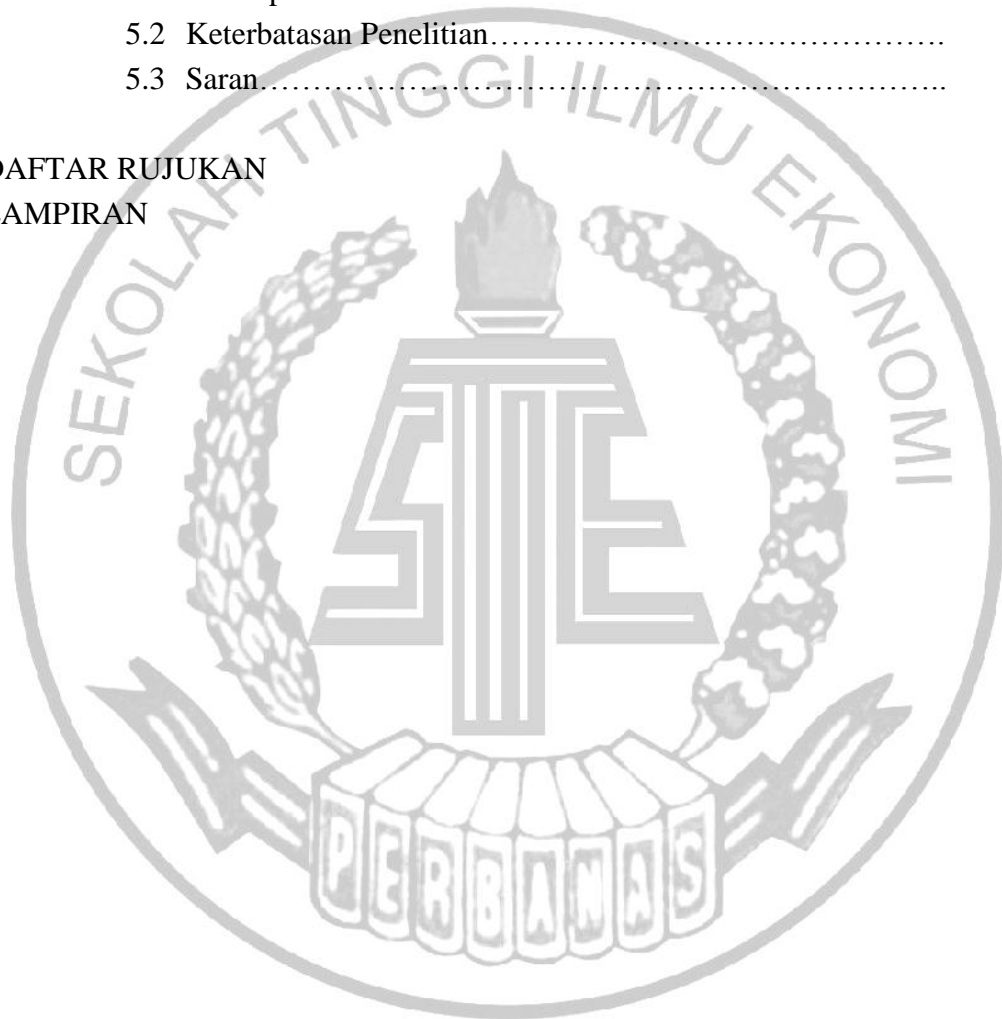


DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DI UJI.....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO & PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
ABSTRAK/RINGKASAN.....	xv
ABSTRAK/RINGKASAN	
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
2.1 Penelitian Terdahulu.....	10
2.2 Landasan Teori.....	23
2.3 Kerangka Pemikiran.....	34
2.4 Hipotesis Penelitian.....	36
BAB III METODE PENELITIAN.....	37
3.1 Rancangan Penelitian.....	37
3.2 Batasan Penelitian.....	37
3.3 Identifikasi Variabel.....	38
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	38
3.5 Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	42
3.6 Data dan Metode Pengumpulan data.....	42
3.7 Teknik Analisis Data.....	43

BAB IV	GAMBARAN SUBJEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA...	51
4.1	Gambaran Subjek Penelitian.....	51
4.2	Analisis Data.....	53
4.3	Pembahasan.....	68
BAB V	PENUTUP.....	75
5.1	Kesimpulan.....	75
5.2	Keterbatasan Penelitian.....	76
5.3	Saran.....	77

DAFTAR RUJUKAN
LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 : Tabel Pertumbuhan Bank Syariah di Indonesia	
Tahun 2011-2016	1
Tabel 1.2 : Komposisi Pembiayaan yang Diberikan	
Oleh Bank Umum Syariah(BUS) dan Unit Usaha Syariah	
(UUS) Tahun 2011-2015	2
Tabel 2.1 : Matrik Penelitian Terdahulu	22
Tabel 3.1 : Durbin-Watson d Test: Pengambilan Keputusan	45
Tabel 4.1 : Pemilihan Sampel dalam Penelitian	52
Tabel 4.2 : Daftar Perbankan Syariah yang Terdaftar di Bank Indonesia	53
Tabel 4.3 : Hasil Statistik Deskriptif Variabel Dependen dan Independen	54
Tabel 4.4 : Hasil Uji Normalitas (tidak normal)	60
Tabel 4.5 : Hasil Uji Normalitas (normal)	60
Tabel 4.6 : Hasil Uji Autokorelasi	61
Tabel 4.7 : Hasil Uji Multikolinieritas	62
Tabel 4.8 : Hasil Uji Heteroskedastisitas	63
Tabel 4.9 : Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	63-64
Tabel 4.10 : Hasil Uji F	66
Tabel 4.11 : Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	66
Tabel 4.12 : Hasil Uji t	67

DAFTAR GAMBAR

Halaman

Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran

1



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Daftar Bank Umum Syariah yang Terdaftar pada Bank Indonesia
- Lampiran 2 : Data Perhitungan Pembiayaan Bagi Hasil (mudharabah), *financial deposit ratio* (FDR), dana pihak ketiga, tingkat bagi hasil, *non performing financing* (NPF)
- Lampiran 3 : Data Perhitungan Pembiayaan Bagi Hasil (mudharabah)
- Lampiran 4 : Data Perhitungan *Financial Deposit Ratio* (FDR)
- Lampiran 5 : Data Perhitungan Dana Pihak Ketiga
- Lampiran 6 : Data Perhitungan Tingkat Bagi Hasil
- Lampiran 7 : Data Perhitungan *Non Performing Financing* (NPF)
- Lampiran 8 : Data Uji Asumsi klasik
- Lampiran 9 : Data Uji Hipotesis

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN BAGI
HASIL (MUDHARABAH) PADA PERBANKAN SYARIAH DI
INDONESIA**

Yuniar Wijayanti

2013310384

STIE Perbanas Surabaya

Email : 2013310384@students.perbanas.ac.id

ABSTRAK

Perkembangan ekonomi di Indonesia tidak lepas dari peranan dan sektor perbankan sebagai lembaga pembiayaan bagi sektor rill. Di Indonesia, sistem perbankan yang digunakan adalah dual banking sistem dimana beroperasi pada dua jenis usaha bank yaitu Bank Syariah dan Bank Konvensional. Penelitian ini memiliki tujuan untuk menguji apakah *financial deposit ratio* (FDR), dana pihak ketiga, tingkat bagi hasil, *non performing financing* (NPF) berpengaruh terhadap pembiayaan bagi hasil (mudharabah) yang terdaftar pada bank Indonesia pada tahun 2011-2015. Teknik penentuan sampel dalam penelitian ini dilakukan dengan menggunakan *purposive sampling* dengan berdasarkan seleksi kriteria yang telah peneliti tentukan. Maka, terdapat sebanyak 11 perusahaan perbankan syariah yang diambil sebagai data sampel. Hasil dari model regresi linier berganda pada penelitian ini menunjukkan bahwa *financial deposit ratio* (FDR), dana pihak ketiga memiliki dampak yang signifikan terhadap pembiayaan bagi hasil (mudharabah) sedangkan tingkat bagi hasil, *non performing financing* (NPF) tidak berpengaruh terhadap pembiayaan bagi hasil (mudharabah).

Kata Kunci : Pembiayaan bagi hasil (mudharabah), *financial deposit ratio* (FDR), dana pihak ketiga, tingkat bagi hasil, dan *non performing financing* (NPF)

**THE AFFECTING FACTORS FOR FINANCING PROFIT SHARING
(MUDHARABAH) OF SYARIAH BANKING IN INDONESIA**

Yuniar Wijayanti

2013310384

STIE Perbanas Surabaya

Email : 2013310384@students.perbanas.ac.id

ABSTRACT

The development of Indonesian economy can not be separated from the the banking role and sector as financial institutions for the real sector. In Indonesia, the banking system that is used is a dual banking system which operates in two types of bank business which are Syariah Bank and Conventional Bank. The aim of this study is to examine whether the Financial Deposit Ratio (FDR), Third Party Funds (DPK), Level Profit Sharing, and Non Performing Financing (NPF) affected the profit sharing finance (Mudharabah) that are registered to Indonesian banks in 2011-2015. The techniques of this study in determining the sample was conducted by using purposive sampling based on the selection criteria that the researcher had already specified. Hence, there are 11 syariah banking institutions that are taken as the data sample. The results of the multiple linier regression model in this study indicate that the Financial Deposit Ratio (FDR) and third party funds (DPK) have a significant positive effect on financing profit sharing (mudharabah), while level profit sharing and non performing financing (NPF) are the result of significant negative effect on financing profit sharing (Mudharabah).

Keywords : Profit Sharing Financing (mudharabah), Financial Deposit Ratio (FDR), Third Party Funds (DPK), Level Profit Sharing, and Non Performing Financing (NPF)