

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN
MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**



Oleh:

**JAMILAH
NPM: 12.1.01.07958**

Program Studi: Akuntansi

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA (STIESIA)
SURABAYA
2016**

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN
MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**



Oleh:

**JAMILAH
NPM: 12.1.01.07958**

Program Studi: Akuntansi

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA (STIESIA)
SURABAYA
2016**

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN
MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

**Skripsi Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
Program Studi: Akuntansi
Konsentrasi: Akuntansi Keuangan**



Oleh:

**JAMILAH
NPM: 12.1.01.07958**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA
STIESIA SURABAYA
2016**

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN
MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH
DI INDONESIA**

Dipersiapkan dan disusun oleh :

JAMILAH
NPM: 12.1.01.07958

Telah Dipertahankan Didepan Tim Penguji
Pada Tanggal 12 Maret 2016

Susunan Tim Penguji:

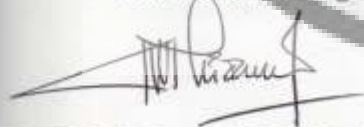
Ketua : Dr. Maswar Patuh Priyadi, M.M., Ak., CA.
Anggota : 1. Dr. Wahidahwati, S.E., M.Si., Ak., CA.
2. Drs. Sapari, M.S.A., Ak., CA.

Dinyatakan memenuhi syarat dan diterima

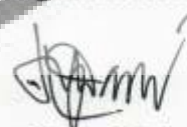
Oleh:

Dosen Pembimbing

Ketua Program Studi Akuntansi



Dr. Wahidahwati, S.E., M.Si., Ak., CA.



Andayani, S.E., M.Si., Ak., CA.



Ketua STIESIA

Dr. Akhmad Riduwan, S.E., M.S.A., Ak., CA.

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : JAMILAH

N.P.M. : 12.1.01.07958

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN
MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

Dan dipaparkan untuk diuji pada tanggal 12 Maret 2016 adalah hasil karya saya.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin, atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru, atau saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada penulis aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut di atas, baik sengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Bila kemudian terbukti bahwa saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya batal saya terima.

Surabaya, 12 Maret 2016

Yang membuat pernyataan,



JAMILAH

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

A. MAHASISWA

Nama : Jamilah
NPM : 12.1.0.1.07958
Program Studi : Akuntansi
Tempat/Tanggal Lahir : Surabaya, 10 Juni 1994
Agama : Islam
Jumlah Saudara/Anak ke : 2 (dua) / 2 (dua)
Alamat Rumah : Jl. Semolowaru Utara VII/8
Surabaya
Status : Belum Menikah

B. ORANG TUA

Nama : H. Noerrahmat/ Rasyid
Alamat Rumah/Telepon : Jl. Semolowaru Utara VII/8
Surabaya
Alamat Kantor/Telepon : -
Pekerjaan/Jabatan : Wiraswasta

C. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. Tamat SD di SDI Al-Amin Surabaya tahun 2006
2. Tamat SLTP di SMP Al-Yaqin Sluke Rembang tahun 2009
3. Tamat SLTA di SMK Mahardhika Surabaya tahun 2012
4. Pendidikan Tinggi (PT)

Nama PT	Tempat	Semester	Tahun	Keterangan
STIESIA Surabaya	Surabaya	I-VII	2012-2016	

D. RIWAYAT PEKERJAAN

Tahun	Bekerja di	Pangkat/Golongan	Jabatan

Dibuat dengan sebenarnya



Jamilah

KATA PENGANTAR

Assalammualaikum wr. wb

Dengan mengucapkan Alhamdulillah, puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala rahmat dan hidayahnya yang selalu dilimpahkan kepada saya, serta berkat doa restu kedua orang tua sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA”.

Skripsi ini merupakan salah satu syarat guna memperoleh gelar sarjana ekonomi jurusan akuntansi pada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya. terselesainya skripsi ini tidak luput dari bimbingan, dukungan, dan bantuan orang-orang yang sangat berharga, maka dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih dengan tulus, ikhlas, dan rendah hati kepada:

1. Bapak Dr. Akhmad Riduwan, S.E., M.S.A., Ak., CA., selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.
2. Ibu Andayani, S.E., M.Si., Ak., CA., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.
3. Ibu Dr. Wahidahwati, S.E., M.Si., Ak., CA., selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga dan dengan penuh kesabaran memberikan saran, bimbingan serta pengarahan yang sangat bermanfaat sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

4. Bapak Bambang Hadi Santoso Dwidjosumarno, S.E., M.Si, selaku Dosen Wali yang selalu memberikan arahan dan nasehat, sehingga penulis dapat menempuh pendidikan selama dibangku kuliah dengan baik.
5. Bapak Ir. Pontjo Bambang Mahargiono, M.M., yang telah bersedia meluangkan waktu untuk berbagi ilmu demi kesempurnaan skripsi ini.
6. Bapak dan Ibu Dosen serta para staff STIESIA yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan kepada penulis selama menjalankan studi sehingga dapat dipergunakan sebagai dasar pertimbangan dalam penyusunan skripsi ini.
7. Bapak Bambang Hadi Santoso, S.E., M.Si, selaku Ketua Galeri Investasi Bursa Efek Indonesia STIESIA Surabaya yang telah memberikan izin untuk mengumpulkan data-data dalam penyusunan skripsi ini.
8. Abah dan Umiku tercinta yang telah memberikan motivasi, doa, nasihat, perhatian, dan kasih sayang, serta dukungan baik secara moral maupun materil sehingga penulis dapat menyelesaikan studi dengan lancar.
9. Saudara-saudaraku tersayang, mas Hamdan dan mbak Muna yang telah memberikan motivasi dan meluangkan waktunya untuk membantu penulis menyelesaikan skripsi ini.
10. Buat sahabat-sahabatku yang tersayang: Nisa, Zhara, Riska, Faridah, Felly, Brian dan Andrea terimakasih atas kebersamaan kita selama ini. Kalian telah memberikan dorongan, semangat dan kasih sayang yang tulus. Kalian yang selalu ada untuk penullis, menemani bimbingan dan tanpa hentinya memberikan semangat dan membantu dalam proses pengerjaan skripsi ini. Semoga kita bersama diberikan kesuksesan untuk kedepannya.

11. Teman-temanku SA5, yang namanya tidak bisa penulis sebutkan satu persatu, terimakasih atas kebersamaan kalian selama 4 tahun ini. Kalian telah menjadi teman-teman yang terbaik dari awal perkuliahan hingga saat ini. Kalian pula telah memberikan masukan-masukan dan motivasi dalam penulisan skripsi ini. Semoga kekompakan kita berlanjut selamanya. Aamiin...

12. Teman-temanku sebimbingan, terimakasih buat motivasi yang telah kalian berikan, kebersamaan menunggu saat bimbingan, dan sharing satu sama lain.

13. Teman-teman SMKku, Sofia, Ima, dan Erna terimakasih buat dorongan semangatnya untuk dapat segera menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari penyajian skripsi ini masih banyak kekurangan serta masih jauh dari kesempurnaan. Besar harapan penulis semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat serta membantu menunjang perkembangan ilmu dan pengetahuan di masa yang akan datang.

Wassalammualaikum wr. wb

Surabaya, 07 Februari 2016

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPEL LUAR SKRIPSI	i
HALAMAN SAMPEL DALAM SKRIPSI.....	ii
HALAMAN JUDUL SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN TIM PENGUJI	iv
HALAMAN PENYATAAN	v
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
INTISARI.....	xvi
ABSTRACT.....	xvii
BAB 1 : PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Manfaat Penelitian.....	9
1.5 Ruang Lingkup Penelitian.....	10
BAB 2 : TINJAUAN TEORETIS DAN PERUMUSAN HIPOTESIS.....	12
2.1 Tinjauan Teoretis.....	12
2.1.1 Teori <i>Stewardship</i>	12
2.1.2 Bank Syariah.....	14
2.1.3 Landasan Hukum Bank Syariah	16
1. Al-Qur'an.....	17
2. Hadist.....	17
2.1.4 Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	18
1. Pengertian <i>Mudharabah</i>	18
2. Landasan Syariah.....	23
a. Al-Qur'an.....	23
b. Hadist.....	23
2.1.5 Dana Pihak Ketiga	24
2.1.6 <i>Capital Adequacy Ratio</i>	25
2.1.7 <i>Return On Asset</i>	27
2.1.8 <i>Non Performing Financing</i>	27
2.1.9 Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO).....	28
2.1.10 Penelitian Terdahulu.....	29
2.2 Rerangka Pemikiran	33
2.3 Perumusan Hipotesis	34

2.3.1	Pengaruh dana pihak ketiga terhadap pembiayaan <i>mudharabah</i>	34
2.3.2	Pengaruh <i>capital adequacy ratio</i> terhadap pembiayaan <i>mudharabah</i>	34
2.3.3	Pengaruh <i>return on asset</i> terhadap pembiayaan <i>mudharabah</i>	35
2.3.4	Pengaruh <i>non performing financing</i> terhadap pembiayaan <i>mudharabah</i>	36
2.3.5	Pengaruh BOPO terhadap pembiayaan <i>mudharabah</i>	36
BAB 3	: METODA PENELITIAN	39
3.1	Jenis Penelitian dan Gambaran dari Populasi (Objek) Penelitian	39
3.2	Teknik Pengambilan Sampel.....	39
3.3	Teknik Pengumpulan Data	42
3.3.1	Jenis Data.....	42
3.3.2	Sumber Data	42
3.3.3	Teknik Pengumpulan Data	42
3.4	Variabel dan Definisi Operasional Variabel.....	43
3.4.1	Variabel Dependen	43
1.	Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	43
3.4.2	Variabel Independen.....	43
1.	Dana Pihak Ketiga	43
2.	<i>Capital Adequacy Ratio</i>	44
3.	<i>Return On Asset</i>	45
4.	<i>Non Performing Financing</i>	45
5.	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO).....	46
3.5	Teknik Analisis Data	46
3.5.1	Uji Asumsi Klasik	46
1.	Uji Normalitas	47
2.	Uji Multikolinearitas.....	47
3.	Uji Autokorelasi	48
4.	Uji Heteroskedastisitas	48
3.5.2	Analisis Regresi Linear Berganda	49
3.5.3	Koefisien Determinasi	50
3.5.4	Uji Hipotesis	50
1.	Uji <i>Goodness of Fit</i>	51
2.	Uji t.....	51
BAB 4	: HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	52
4.1	Hasil Penelitian.....	52
4.1.1	Gambaran Umum Sampel Penelitian	52
4.1.2	Statistik Deskriptif.....	53
4.2	Analisis dan Pembahasan	55

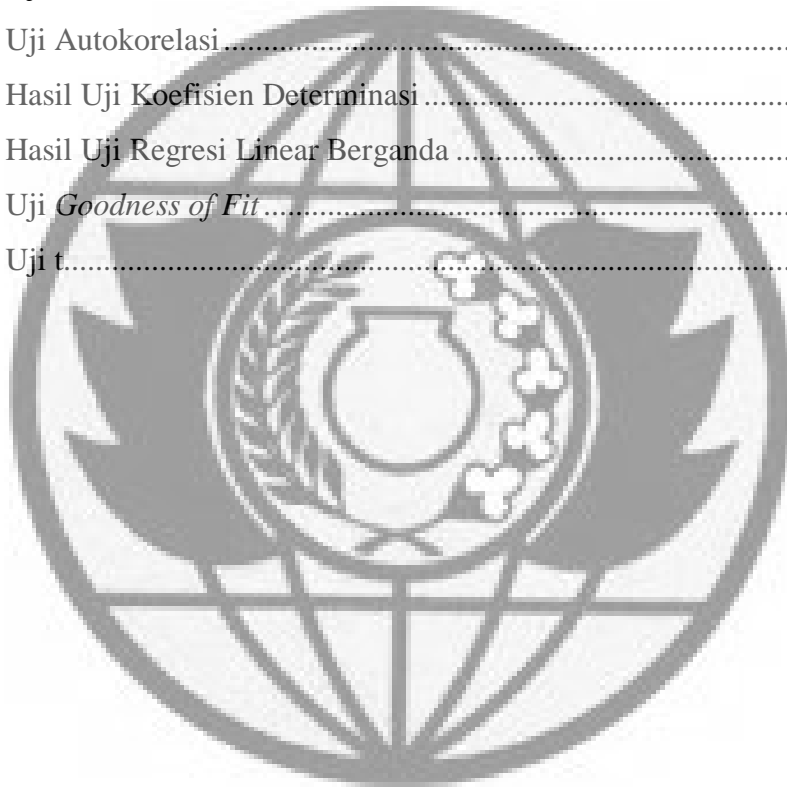
4.2.1 Uji Asumsi Klasik	55
1. Uji Normalitas	55
2. Uji Multikolinearitas.....	57
3. Uji Autokorelasi	58
4. Uji Heteroskedastisitas	59
4.2.2 Koefisien Determinasi	60
4.2.3 Analisis Regresi Linear Berganda	61
4.2.4 Pengujian Hipotesis	64
1. Uji <i>Goodness of Fit</i>	64
2. Uji t.....	65
BAB 5 : PENUTUP	78
5.1 Simpulan.....	78
5.2 Saran.....	79
JADWAL PENELITIAN	81
DAFTAR PUSTAKA	82
LAMPIRAN.....	86



DAFTAR TABEL

Tabel

1	Proses Pemilihan Sampel	41
2	Daftar Bank Syariah Sampel.....	52
3	Statistik Deskriptif	53
4	One Sampel Kolmogorof-Smirnov Test	57
5	Uji Multikolinearitas	58
6	Uji Autokorelasi.....	59
7	Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	61
8	Hasil Uji Regresi Linear Berganda	62
9	Uji <i>Goodness of Fit</i>	64
10	Uji t.....	65



DAFTAR GAMBAR

Gambar

1	Skema <i>Mudharabah</i>	22
2	Rerangka Pemikiran.....	33
3	Grafik Normal P-P Plot.....	56
4	Hasil Uji Heteroskedastisitas	60



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran

1	Perhitungan Variabel Dana Pihak Ketiga	86
2	Perhitungan Variabel <i>Capital Adequacy Ratio</i>	91
3	Perhitungan Variabel <i>Return On Asset</i>	96
4	Perhitungan Variabel <i>Non Performing Financing</i>	101
5	Perhitungan Variabel Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	106
6	Perhitungan Variabel Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	111
7	Perhitungan Variabel Pembiayaan Bermasalah.....	116
8	Hasil Pengolahan Output SPSS 22.....	122

