

**FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP
PEMBIAYAAN MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH
(Studi Empiris pada Bank Umum Syariah di Indonesia)**

***THE FACTORS THAT INFLUENCE MUDHARABAH FINANCING IN
SHARIA BANKS***

(Empirical Study on Sharia Bank in Indonesia)

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Pada
Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah
Yogyakarta



Oleh

PRIHANDINI PUJIASTUTI

20090420066

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2012

**FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP
PEMBIAYAAN MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH**
(Studi Empiris pada Bank Umum Syariah di Indonesia)

***THE FACTORS THAT INFLUENCE MUDHARABAH FINANCING IN
SHARIA BANKS***
(*Empirical Study on Sharia Bank in Indonesia*)

Diajukan Oleh

PRIHANDINI PUJIASTUTI

20090420066

Telah disetujui Dosen Pembimbing

Pembimbing

Emile Satia Darma, S.E., M.Si. Akt.

Tanggal, 6 Desember 2012

NIK: 143061

SKRIPSI

**FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP
PEMBIAYAAN MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH**

(Studi Empiris pada Bank Umum Syariah di Indonesia)

***THE FACTORS THAT INFLUENCE MUDHARABAH FINANCING IN
SHARIA BANKS***

(Empirical Study on Sharia Bank in Indonesia)

Diajukan oleh

PRIHANDINI PUJIASTUTI

20090420066

Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan di depan
Dewan Penguji Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Tanggal 29 Desember 2012

Yang terdiri dari

Wahyu Manuhara Putra, SE, M.Si.

Ketua Tim Penguji

Dra. Arum Indrasari, M.Buss., Akt.

Anggota Tim Penguji

Emile Satia Darma, SE., M.Si., Akt.

Anggota Tim Penguji

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dr. Nano Prawoto, SE., M.Si.

NIK: 143 016

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Prihandini Pujiastuti

Nomor Mahasiswa : 20090420066

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul : **“FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP PEMBIAYAAN MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH (Studi Empiris pada Bank Umum Syariah di Indonesia)”**, tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah di tulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebut dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 2 Januari 2013

Materai, Rp 6.000,-

Prihandini Pujiastuti

Motto

Allah Mengetahui Apa-Apa Yang Dihadapan Dan Dibelakang Mereka,
Sedang Mereka Tidak Mengetahui Sedikitpun Dari Ilmu Allah
Melainkan Apa Yang Allah Kehendaki

(QS Al-Baqarah: 255)

God Has Perfect Timing, Never Early And Never Late And It Takes A
Little Patience And A Lot Of Faith.

(Adei Bestavros)

You Never Know How Strong You Are, Until Being Strong Is The Only
Choice You Have, You Just Have To Remember That God's Answers
Are Wiser Than Our Prayers.

(Mahatma Gandhi)

Berdoalah Kepada-Nya Sesering Mungkin, Sebanyak Mungkin Dengan
Sungguh-Sungguh. Feel The Experience Of Believe. Niscaya Saudara
Akan Takjub Dengan Cara Kerja Allah Yang Ajaib.

(Yusuf Mansyur)

Karya ini aku persembahkan kepada:

- Ayah (Sudarman) dan Ibuku (Sukarti) yang selalu mendukung, menyemangati, dan mendoakan ku...
- Sepupu-sepupuku yang selalu memberikan motivasi...
- Keluarga Besarku...
- Sahabat-sahabatku...
- Teman-temanku...

Thank's to

Allah SWT

Yang telah memberikan rahmat dan karuniamu. Mengabulkan segala doaku dan selalu memberi kemudahan dari setiap yang aku lakukan. Terimakasih untuk segalanya

Ayahku dan Ibuku tercinta

Terima kasih atas semua kasih sayang, semangat, doa, dan kesabaran yang diberikan untukku sampai saat ini.

Lek, Bulek, Pakde, Bude

Terima kasih juga untuk semangat dan doa yang telah kalian berikan...

Sepupu-Sepupuku

Mba Rati, Mas Toso, Ririn, Aji, Anjar, Danti...

Sahabatku The Gonjreng

Eno, Sani, Fidel, Riska, and Dien yang selalu dapat membuat tersenyum dengan kegilaan mereka semua...

Sahabatku di UMY

Diah, Nunung, Ambar, Dwi...Cingciripit Genk...hahaha Di tambah anggota baru Aisyah susah, sedih, senang dilalui bersama sampai lulus...

Terima Kasih atas Semuanya.... \^o^/

INTISARI

Penelitian ini dilakukan untuk menguji pengaruh variabel bagi hasil, inflasi dan bonus SWBI (Sertifikat Wadiah Bank Indonesia) terhadap pembiayaan mudharabah pada bank umum syariah di Indonesia. Variabel tersebut diperoleh dari serangkaian studi literatur dan penelaahan terhadap beberapa hasil penelitian yang telah dilakukan sebelumnya. Data-data yang digunakan dalam penelitian ini berasal dari laporan keuangan bank umum syariah di Indonesia, yaitu Bank Muamalat Indonesia, Bank Syariah Mandiri dan Bank Mega Syariah Indonesia dan laporan publikasi lengkap Bank Indonesia. Data yang diambil adalah laporan keuangan bulanan dari bulan Januari 2008 sampai bulan Desember 2011.

Faktor-faktor yang berpengaruh terhadap pembiayaan mudharabah pada bank umum syariah didapatkan dengan menggunakan metode analisis regresi linier berganda. Pada awal penelitian keempat variabel dianalisis secara bersama-sama untuk mengetahui pengaruh variabel-variabel tersebut terhadap pembiayaan mudharabah pada bank umum syariah di Indonesia. Selanjutnya variabel dianalisis secara parsial. Berdasarkan hasil penelitian didapatkan faktor yang mempengaruhi pembiayaan mudharabah pada bank umum syariah adalah bagi hasil, inflasi dan bonus SWBI.

Kata Kunci: Pembiayaan Mudharabah, Bagi Hasil, Inflasi, Bonus SWBI.

ABSTRACT

This research aims at examine the effect of profit sharing, inflation and the SWBI bonus variables on the mudharabah financing at Islamic banks in Indonesia. The variables are obtained through a series of literature studies and reviews on the result of some researches that have been done before. The data employed in this study are obtained from the financial statements of Islamic banks in Indonesia, namely Bank Muamalat Indonesia, Bank Syariah Mandiri and Bank Mega Syariah Indonesia and also from the complete publication reports from Bank Indonesia. The data obtained are taken from the monthly financial statements from January 2008 to December 2012.

The factors that influence mudharabah financing in Islamic banks are obtained by using multiple linier regression analysis. At the beginning of the study, the there variables are analyzed simultaneously to determine the effect of these variables on the mudharabah financing at Islamic banks in Indonesia. Afterward, these variables are analyzed partially. Based on the results of the research, factors that influence mudharabah financing in Islamic banks are profit sharing, inflation and the SWBI bonus.

Keyword: Mudharabah financing, Profit Sharing, Inflation and the SWBI bonus.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakaatuh.

Segala puji bagi Allah SWT Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang yang telah memberi kemudahan, karunia dan rahmat dalam penulisan skripsi dengan judul “Faktor-faktor yang berpengaruh terhadap pembiayaan mudharabah pada Bank Umum Syariah”. Shalawat dan salam semoga tetap tercurahkan atas suri tauladan kita Rasulullah Muhammad SAW, keluarga, sahabat dan orang-orang yang senantiasa melakukan perubahan dimasyarakat.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis mengambil topik ini dengan harapan dapat memberikan masukan bagi para pembaca dan memberikan ide pengembangan bagi penelitian selanjutnya.

Dalam menyusun skripsi ini, penulis sepenuhnya menyadari bahwa skripsi ini tidak akan selesai sesuai yang penulis harapkan tanpa adanya bimbingan, motivasi, bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Untuk itu dalam kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang tulus kepada:

1. Bapak Ir. H. Dasron Hamid, M.Sc., selaku rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Nano Prawoto, S.E., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

3. Ibu Dr Ietje Nazaruddin, S.E., M.Si., Akt., selaku Dosen Pembimbing Akademik.
4. Bapak Emile Satia Darma, SE., M.Si., Akt., selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah membimbing, memotivasi, dan memberikan arahan dalam penyusunan skripsi ini dengan penuh kesabaran.
5. Bapak Dr. Suryo Pratolo, SE., M.Si., Akt., Ibu Erni Suryandari, SE., M.Si., selaku dosen penguji kompre. Bapak Wahyu Manuhara Putra, SE, M,Si., Ibu Dra. Arum Indrasari, M.Buss., Akt., dan Bapak Emile Satia Darma, SE., M.Si., Akt., selaku dosen penguji skripsi.
6. Seluruh dosen Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah membimbing, mendidik dan memberikan motivasi belajar kepada penulis selama berada di lingkungan kampus Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
7. Seluruh civitas akademika Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang tidak dapat disebutkan satu persatu, terima kasih atas bantuan, dukungannya selama ini.
8. Ayah dan Ibu serta seluruh keluarga yang senantiasa memberikan dorongan dan perhatian kepada penulis hingga dapat menyelesaikan studi.
9. Teman-temanku di Fakultas Ekonomi dan khususnya (Diah, Nunung, Ambar, Dwi, Aisyah) yang sama-sama berjuang dan saling mendukung dalam menyelesaikan skripsi ini.
10. Semua pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, kemudahan dan semangat dalam proses penyelesaian penyusunan skripsi ini.

Akhir kata, penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan sehingga tentu saja skripsi ini masih banyak kesalahan dan kekurangan. Oleh karena itu, kritik, saran dan pengembangan penelitian selanjutnya sangat diperlukan untuk kedalaman karya tulis dengan topik ini.

Yogyakarta, 2 Januari 2013

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
INTISARI.....	viii
ABSTRAK	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Batasan Masalah.....	8
C. Rumusan Masalah	8
D. Tujuan Penelitian	8
E. Manfaat Penelitian	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
A. Landasan Teori.....	10
1. Perbankan Syariah.....	10
2. Pembiayaan Mudharabah.....	14
3. Bagi Hasil.....	19
4. Inflasi	20
5. Bonus SWBI (Sertifikat Wadiah Bank Indonesia).....	23
B. Hasil Penelitian Terdahulu dan Penurunan Hipotesis.....	25
C. Model Penelitian	29
BAB III METODE PENELITIAN	30
A. Obyek Penelitian	30

B. Jenis Data	30
C. Teknik pengambilan Sampel	30
D. Teknik Pengumpulan Data	31
E. Definisi Operasional Variabel Penelitian	31
F. Statistik Deskriptif	32
G. Uji Kualitas Data	32
H. Uji Hipotesa dan Analisis Data	35
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	38
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	38
B. Uji Kevalidan Data	49
C. Hasil Penelitian	54
D. Pembahasan	58
BAB V SIMPULAN, SARAN DAN KETERBATASAN PENELITIAN	61
A. Simpulan	61
B. Saran	61
C. Keterbatasan	62

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

1.1. Tabel Pertumbuhan Indikator Utama Perbankan Syariah.....	2
4.1. Tabel Demografi	38
4.2. Tabel Statistik Deskriptif	49
4.3. Tabel Uji Normalitas.....	50
4.4. Tabel Uji Multikolinearitas	52
4.5. Tabel Uji Heteroskedastisitas.....	53
4.6. Tabel Uji Autokorelasi.....	54
4.7. Tabel Uji Adjusted R ²	55
4.8. Tabel Uji F-test	56
4.9. Tabel Uji T-test	57