

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI VOLUME
PEMBIAYAAN BERBASIS BAGI HASIL PADA PERBANKAN SYARIAH**

*Analysis of Factors That Influence The Volume of Profit & Loss Sharing Based
Financing on Islamic Banking*



Oleh
RATRI KURNIASARI
20090420056

FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2013

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI VOLUME
PEMBIAYAAN BERBASIS BAGI HASIL PADA PERBANKAN SYARIAH**

*Analysis of Factors That Influence The Volume of Profit & Loss Sharing Based
Financing on Islamic Banking*

SKRIPSI

**Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar Sarjana
pada Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta**



Oleh

RATRI KURNIASARI

20090420056

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2013

SKRIPSI

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI VOLUME
PEMBIAYAAN BERBASIS BAGI HASIL PADA PERBANKAN SYARIAH**

*Analysis of Factors That Influence The Volume of Profit & Loss Sharing Based
Financing on Islamic Banking*



Telah disetujui oleh:

Dosen Pembimbing

Peni Nugraheni, SE. M. Sc. Akt
NIK: 143 083

Tanggal, 4 Januari 2013

SKRIPSI
ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI
VOLUME PEMBIAYAAN BERBASIS BAGI HASIL
PADA PERBANKAN SYARIAH

*Analysis of Factors That Influence The Volume of Profit & Loss Sharing Based
Financing on Islamic Banking*

Diajukan Oleh

RATRI KURNIASARI

20090420056

Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan didepan
Dewan Penguji Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
Tanggal 29 Januari 2013
Yang terdiri dari

Emile Satia Darma, S.E., M.Si., Akt.
Ketua Tim Penguji

Drs. Afrizal Tahar, S.H., M.Acc., Akt
Anggota Tim Penguji

Peni Nugraheni, S.E., M.Sc., Akt
Anggota Tim Penguji

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dr. Nano Prawoto, S.E., M.Si
NIK: 143 016

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Ratri Kurniasari

Nomor Mahasiswa : 20090420056

menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: “**Analisis Faktor- Faktor Yang Memengaruhi Volume Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil Pada Perbankan Syariah**” 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 ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat orang lain yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 5 Januari 2013

Ratri Kurniasari

PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur Alhamdulillah, kupersembahkan karya kecilku ini untuk orang-orang yang kusayangi:

- 1. Orang tuaku tersayang yang selalu menyayangiku & selalu mendukungku setiap saat. Yang setiap hari selalu mengingatkanku untuk selalu menyelesaikan skripsiku (Ayahanda Pambudi & Ibunda Siti Nurul Syamsiah). You're the best parents!**
- 2. Kakak-kakakku yang jauh disana Mas Indra, Mas Miki, Mba lin, si kecil Bagas yang selalu mendukungku, setia menanyakan kabar dan tak lupa memberikan transferan.haha**
- 3. Keluarga besar Ibuk & Bapak di Sleman yang selalu membuka lebar pintu rumah ketika aku datang berkunjung.**
- 4. Dosen Pembimbing Skripsi yang paling baik, yang selalu meluangkan waktu dan membimbing dalam menyelesaikan karya ini. Terimakasih banyak Ibu Peni Nugraheni, S.E, M.Sc, Akt. Dosen Kepala Pusat Pengembangan Akuntansi, Terimakasih Bapak Rudy Suryanto, S.E., M.Acc., Akt. Serta dosen-dosen lain dimasa perkuliahan.**
- 5. Guru-guruku di SMA Muhammadiyah 2 Yk, guru-guruku di SMP Negeri 14 Yk, guru-guruku di SDN IKIP 1 Makassar, guru-guruku di TK Teratai Makassar.**
- 6. Temen-temen senasip se bully an geng gigi whinda, mira, rilla, ayu, iin, putri) mulai dari seneng2 ampe**

musuhan kita lewatin semua. Temen-temen kelas B yang selalu kompak buat jalan bareng (Rika, Nunung, Dini, Diah, Aan, Kaka, Firman, Anggi, Uyun, Ipeh, Ratrican, dll) & juga temen kampus ramli bembih, opan, dayek, dila, syasti, maria, chony. Im gonna miss you so bad guys!

7. Temen-temen SMA grup AW (Yaya, Neli, Putri, Uti, Ata, Anes, Ajeng, Iddul, Vatsya). Temen-temen SMP, Temen-temen SD ku dan temen2 lainnya (Arti, Uswa, Andri, Rezki) Thanks to you guys for being my friends.
8. Dosen yang selalu nongkrong di Pusat Pengembangan (Bundari, Bu Ista, Pak Sigit), mbak PPE (mbak novi), mbak PPM (mbak susi), dan mbak penyusup dari IT (mbak lilis) yang selalu mensupport ku dan menumbalkanku dengan mahasiswa abadi.
9. Pimpinan dan Karyawan tempat magang di AJB Bumiputera Cabang Bantul Pak Roni, Mas Sony, Mas Agung, Bu Tutik. Terimakasih sudah memberi pelajaran tentang dunia kerja selama kurang lebih 3 bulan.
10. Teman-teman IMM FE UMY yang sabar punya kadernya yang sering absen datang kumpulan tapi masih diakui sebagai anggota. ahahaha
11. Pihak-pihak lain yang tidak dapat penulis cantumkan karena keterbatasan penulis untuk mengingat satu persatu. Terimakasih untuk semuanya :D

INTISARI

Tujuan penelitian ini adalah menganalisis pengaruh dana pihak ketiga (DPK), tingkat bagi hasil, *non performing financing* (NPF), *return on asset* (ROA), simpanan wadiah bank indonesia (SWBI), dan modal sendiri terhadap volume pembiayaan berbasis bagi hasil perbankan syariah.

Data yang digunakan dalam penelitian ini diperoleh dari laporan keuangan publikasi triwulan perbankan syariah Maret 2011 hingga September 2012 yang diterbitkan oleh Bank Indonesia. Berdasarkan kriteria sampel yang telah ditentukan, diperoleh dua kelompok sampel, yaitu 11 bank umum syariah. Teknik analisa data menggunakan uji asumsi klasik: uji normalitas, uji multikolinieritas, uji autokorelasi, dan uji heteroskedastisitas. Uji hipotesis dalam penelitian ini menggunakan analisis regresi berganda.

Hasil penelitian ini menunjukkan: dana pihak ketiga (DPK) berpengaruh positif signifikan terhadap volume pembiayaan berbasis bagi hasil, tingkat bagi hasil tidak berpengaruh positif signifikan terhadap volume pembiayaan berbasis bagi hasil, *non performing financing* (NPF) berpengaruh negatif signifikan terhadap volume pembiayaan berbasis bagi hasil, *return on asset* (ROA) tidak berpengaruh positif signifikan terhadap volume pembiayaan berbasis bagi hasil, simpanan wadiah bank indonesia (SWBI) tidak berpengaruh negatif signifikan terhadap volume pembiayaan berbasis bagi hasil, dan modal sendiri berpengaruh positif tidak signifikan terhadap volume pembiayaan berbasis bagi hasil.

Kata Kunci: dana pihak ketiga, tingkat bagi hasil, *non performing financing*, *return on asset*, simpanan wadiah bank indonesia, modal sendiri, pembiayaan berbasis bagi hasil.

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, karunia dan rahmat dalam penulisan skripsi dengan judul “Analisis Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil”.

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 organisasi dalam penggunaan taktik mempengaruhi dalam pengambilan keputusan organisasional dan memberikan ide pengembangan bagi penelitian selanjutnya.

Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Nano Prawoto, M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Ibu Dr. Ietje Nazaruddin, S.E., M.Si., Ak selaku kepala program studi akuntansi dan dosen pembimbing akademik.
3. Ibu Peni Nugraheni, SE., M.Sc., Akt. selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan dan waktunya, sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.

4. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang membimbing penulis selama ini.
5. Kedua orang tuaku yang tak pernah berhenti memberikan cintanya kepada ku juga kedua kakakku. Kalianlah motivasi dan inspirasiku selama ini. Tak ada yang mampu mewakili rasa bangga dan terima kasihku kepada kalian.
6. Semua pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, kemudahan dan semangat dalam proses penyelesaian tugas akhir (skripsi) ini.

Sebagai kata akhir, penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam dalam skripsi ini. Oleh karena itu, kritik, saran, dan pengembangan penelitian selanjutnya sangat diperlukan untuk kedalaman karya tulis dengan topik ini.

Yogyakarta, 5 Januari 2013

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
MOTTO DAN HALAMAN PERSEMBAHAN	v
INTISARI	viii
ABSTRACT	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR GRAFIK	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
A.Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	9
A. Landasan Teori	9
1. Perbankan Syariah	9
2. Pembiayaan.....	11
a.Mudharabah	11
b. Musyarakah.....	15
3. Dana Pihak Ketiga (DPK).....	17
4. Tingkat Bagi Hasil	17
5. <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	18
6. <i>Return On Asset</i> (ROA).....	18
7. Simpanan Wadiah Bank Indonesia (SWBI).....	18
8. Modal Sendiri	19

B. Hasil Penelitian Terdahulu dan Pengembangan Hipotesis.....	20
1. Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) Terhadap Volume Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil Pada Perbankan Syariah di Indonesia.....	20
2. Pengaruh Tingkat Bagi Hasil Terhadap Volume Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil Pada Perbankan Syariah di Indonesia.....	20
3. Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> (NPF) Terhadap Volume Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil Pada Perbankan Syariah di Indonesia	22
4. Pengaruh <i>Return on Assets</i> (ROA) Terhadap Volume Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil Pada Perbankan Syariah di Indonesia.....	23
5. Pengaruh Simpanan Wadiah Bank Indonesia (SWBI) Terhadap Volume Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil Pada Perbankan Syariah di Indonesia	24
6. Pengaruh Modal Sendiri Terhadap Volume Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil Pada Perbankan Syariah di Indonesia.....	25
C. Model Penelitian	26
BAB III METODE PENELITIAN.....	27
A. Objek/Subjek Penelitian	27
B. Jenis Data.....	27
C. Teknik Pengambilan Sampel.....	28
D. Teknik Pengumpulan Data	28
E. Definisi Operasional Variabel Penelitian	28
1. Variabel Dependen.....	28
2. Variabel Independen.....	29
F. Uji Kualitas Data.....	31
1. Statistik Deskriptif	31
1. Uji Normalitas	31
2. Uji Multikolinieritas	32
3. Uji Autokorelasi	32
4. Uji Heteroskedastisitas	32
G. Uji Hipotesis dan Analisis Data.....	33
1. Uji Hipotesis	33
2. Analisis Koefisien Determinasi.....	34

3. Uji Nilai F	34
4. Uji Nilai t.....	35
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	36
A. Gambaran Umum Objek/Subjek Penelitian.....	36
B. Uji Validitas Data	38
1. Uji Normalitas	39
2. Uji Multikolonieritas	40
3. Uji Autokorelasi.....	41
4. Uji Heteroskedastisitas.....	41
C. Hasil Penelitian (Uji Hipotesa)	43
1. Uji Nilai F	43
2. Uji Nilai t	44
3. Uji Koefisien Determinasi	47
D. Pembahasan.....	49
1. Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) Terhadap Volume Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil Pada Perbankan Syariah di Indonesia.....	49
2. Pengaruh Tingkat Bagi Hasil Terhadap Volume Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil Pada Perbankan Syariah di Indonesia	50
3. Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> (NPF) Terhadap Volume Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil Pada Perbankan Syariah di Indonesia....	51
4. Pengaruh <i>Return on Assets</i> (ROA) Terhadap Volume Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil Pada Perbankan Syariah di Indonesia.....	52
5. Pengaruh Simpanan Wadiah Bank Indonesia (SWBI) Terhadap Volume Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil Pada Perbankan Syariah di Indonesia....	53
6. Pengaruh Modal Sendiri Terhadap Volume Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil Pada Perbankan Syariah di Indonesia	54
BAB V KESIMPULAN, SARAN, DAN KETERBATASAN PENELITIAN.....	56
A. Kesimpulan.....	56
B. Saran.....	57
C. Keterbatasan Penelitian.....	58
DAFTAR PUSTAKA	

DAFTAR TABEL

2.1. Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional	10
4.1. Statistik Deskriptif	37
4.2. Hasil Pengujian Normalitas Residual pada Perbankan Syariah.....	39
4.3. Hasil Pengujian <i>Multikolonieritas</i> pada Perbankan Syariah.....	40
4.4. Hasil Pengujian <i>Autokorelasi</i> pada Perbankan Syariah	41
4.5. Hasil Pengujian Heteroskedastisitas pada Perbankan Syariah.....	42
4.6. Hasil Pengujian Statistik F pada Perbankan Syariah	43
4.7. Hasil Pengujian Regresi Linier pada Perbankan Syariah.....	44
4.8. Hasil Pengujian Koefisien Determinasi pada Perbankan Syariah.....	48
4.9. Ringkasan Hasil Pengujian Hipotesis	48

DAFTAR GAMBAR

2.1. Proses Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	13
2.2. Proses Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	16
2.3. Model Penelitian Regresi Linier Berganda	26

DAFTAR GRAFIK

1.1. Perkembangan Pembiayaan Bagi Hasil	4
---	---