

**FAKTOR- FAKTOR YANG MEMENGARUHI VOLUME
PEMBIAYAAN BERBASIS BAGI HASIL PADA
PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA
(Studi Empiris pada Bank Umum Syariah di Indonesia)**

*The Factors That Influence Financing Based
Volume On Islamic Bankings
In Indonesia
(Empirical Study On Sharia Bank in Indonesia)*



Oleh:

MOH. MUFID WAHYUDI

20090420211

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2013

**FAKTOR- FAKTOR YANG MEMENGARUHI VOLUME
PEMBIAYAAN BERBASIS BAGI HASIL PADA
PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA
(Studi Empiris pada Bank Umum Syariah di Indonesia)**

The Factors That Influence Financing Based

Volume On Islamic Bankings

In Indonesia

(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:

MOH. MUFID WAHYUDI

20090420211

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2013

**FAKTOR- FAKTOR YANG MEMENGARUHI VOLUME
PEMBIAYAAN BERBASIS BAGI HASIL PADA
PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA
(Studi Empiris pada Bank Umum Syariah di Indonesia)**



Telah disetujui Dosen Pembimbing

Pembimbing

Erni Suryandari Fatmaningrum, SE.M.Si

Tanggal: 3 April 2013

NIK: 143 040

SKRIPSI
FAKTOR- FAKTOR YANG MEMENGARUHI VOLUME
PEMBIAYAAN BERBASIS BAGI HASIL PADA
PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA
(Studi Empiris pada Bank Umum Syariah di Indonesia)

Diajukan oleh

MOH. MUFID WAHYUDI

20090420211

Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan di depan Dewan Penguji
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah
Yogyakarta Tanggal 23 April 2013

Yang terdiri dari

Dr. Suryo Pratolo, S.E., M.Si., Akt

Ketua Tim Penguji

Drs. Afrizal Tahar, S.H., M.Acc., Akt

Anggota Tim Penguji

Erni Suryandari F, SE.M.Si

Anggota Tim Penguji

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Nano Prawoto, Dr., S.E., M.Si

143 016

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Moh Mufid Wahyudi

Nomor Mahasiswa : 20090420211

menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: “ **Faktor- Faktor Yang Memengaruhi Volume Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil Pada Perbankan 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 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, 16 April 2013

Moh Mufid Wahyudi

MOTTO

- ❖ *Sesungguhnya sesudah kesulitan pasti ada kemudahan, maka apabila kamu telah selesai dari urusan yang satu, maka kerjakanlah sungguh-sungguh urusan yang lain.*

(Qs. Al-Insyirah : 6-7)

- ❖ *Sesungguhnya Allah tidak akan merubah nasib suatu kaum hingga mereka mengubah diri mereka sendiri.*

(Qs. Ar-ra'd:11)

- ❖ *Barang siapa bertaqwa kepada Allah, maka Allah akan menjadikan segala urusan menjadi mudah.*

(Qs. At-Thalaq : 3)

- ❖ *Keberhasilan adalah dimana kita mau bekerja keras untuk mencapai suatu tujuan yang ingin kita capai, diimbangi dengan usaha dan do'a.*

(Moh Mufid Wahyudi)

PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur, kupersembahkan karya kecilku ini untuk orang-orang yang selalu senantiasa mendoakanku.

- ❖ Yang Maha kuasa pencipta Allah SWT, yang telah memberikan semua kenikmatan dan karunia yang Maha segalanya dan terimakasih atas semua berkah maupun limpahan karunia-Mu yang selalu menuntunku untuk selalu berucap syukur sebagai makhluk ciptaan-Mu di dunia ini.*
- ❖ Salam serta shalawat yang selalu kita junjungkan kepada nabi Muhammad SAW yang selalu memberikan suritauladan kepada para kaum muslim/muslimah.*
- ❖ Terimakasih kepada kedua orang tuaku tersayang cacung dan mami engkaulah yang selalu mendukung dan memberi dorongan semangat untuk terus mengejar dan mencari ilmu hingga bisa menyelesaikan gelar sarjana ini, yang telah merawatku yang tak pernah mengeluh. Perjuangan dan do'amu lah yang selalu menjadi penyemangat ketika melangkahhkan kaki ini. Mungkin dengan menyelesaikan studi ini adalah langkah awalku untuk mempunyai keinginan kecil didalam hati ini untuk membuatmu bangga dan semoga bisa menjadi awal untuk selalu bisa menjagamu dihari tuamu nanti, semoga Allah selalu memudahkan hambanya yang mau bersungguh-sungguh. Senyummu*

dan penyemangatmulah yang memberi nafas arti pentingnya menyayangi dan disayangi.

- ❖ *Terimakasih buat mbaku maupun kakak-kakaku tercinta, (almarhum mas arwani), mbak muna, mas arif, mbak ana, mas ciank, mas imam. Kalianlah yang selalu memberikan dorongan dan motivasi untuk selalu memberikan semangat dalam menjalani segala hal dan cobaan.*
- ❖ *Dek caca, dek bintang, dek fadli serta dek azam semoga kalian menjadi anak yang selalu membuat bangga sama orang tua kelak dewasa nanti.*
- ❖ *Dosen pembimbing yang selalu memberikan arahan sehingga bisa menyelesaikan skripsi ini, terima kasih banyak Bu Erni Suryandari Fatmaningrum, S.E.M,Si. Serta dosen-dosen lain dimasa perkuliahan.*
- ❖ *Terima kasih buat POPO terimakasih atas semuanya baik do'a maupun dukungannya yang tiada hentinya untuk memberikan semangat dan dorongan untuk menyelesaikan skripsi ini, yang pernah memberikan arti dalam hidupku, jaga dirimu baik-baik dijogja, semoga apa yang kamu cita-citakan selama ini dapat terkabulkan selalu semangat. Mungkin Cuma pesan yang tak berarti yang bisa mas berikan ini, semoga selalu menjadi pribadi yang lebih baik untuk keluarga dan orang-orang disekitarmu.*
- ❖ *Trima kasih buat teman-teman satu perjuangan yang tak bisa disebutkan satu persatu, (ridwan, tarno,*

nanang, yusuf dll,)semoga angkatan kita bisa menjadi sukses dan menjadi orang bermanfaat untuk Negara kita. Amin

- ❖ Sahabatku anak-anak KOPMA, yang selalu menjadi sebuah kebangganku bisa menjadi salah satu anggota dari kalian.*
- ❖ Teman-teman yang yang tidak bisa aku sebutkan satu-persatu, kalian luar biasa. Terimakasih atas dukungan dan do'anya, semoga kita semua sukses selalu dan bisa menjadikan kebanggaan almamater kita.*

INTISARI

Penelitian ini menguji faktor-faktor yang memengaruhi tingkat bagi hasil, Dana pihak ketiga (DPK), *Non performing Financing* (NPF), dan Modal terhadap volume pembiayaan berbasis bagi hasil pada perbankan syariah di Indonesia. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini yaitu tiga bank umum syariah dan metode yang digunakan dalam pengambilan sampel adalah metode *purposive sampling*. Data penelitian yang digunakan adalah laporan keuangan bulanan (*time series*) bank umum syariah dari tahun 2007 sampai dengan 2011 yang dipublikasikan di website bank Indonesia. Analisis data menggunakan analisis regresi linear berganda dengan menggunakan SPSS.

Hasil uji t menunjukkan tingkat bagi hasil berpengaruh positif terhadap volume pembiayaan berbasis bagi hasil, dana pihak ketiga (DPK) berpengaruh positif terhadap volume pembiayaan berbasis bagi hasil, *non performing financing* (NPF) tidak berpengaruh terhadap volume pembiayaan berbasis bagi hasil, dan modal sendiri mempunyai pengaruh negatif terhadap volume pembiayaan berbasis bagi hasil. Hasil uji F menunjukkan keempat variabel Bagi Hasil, Dana pihak ketiga (DPK), *Non performing Financing* (NPF), dan Modal berpengaruh signifikan terhadap volume pembiayaan berbasis bagi hasil pada bank syariah di Indonesia.

Kata kunci: volume pembiayaan berbasis bagi hasil, tingkat Bagi Hasil, Dana pihak ketiga (DPK), *Non performing Financing* (NPF), dan Modal

ABSTRACT

This study aims to factors the influence of the variable loss sharing , depositors funds, Non Performing Financing (NPF), and the Equity to the volume of profit and loss sharing based-financing in Islamic Banking in Indonesia. This research used three Islamic banks as the samples and purposive sampling as the sampling method. The research data used are time series financing report sharia commercial bank from 2007 to 2011, published on the website of Bank Indonesia. The analysis of data uses multiple linear regreesion analysis using SPSS.

T test result indicate that the variable loss sharing influence positif effect towart volume of profit and loss sharing based financing, variable depositors funds influence positif effect towart volume of profit and loss sharing based financing. non performing financing (NPF) not influence towart volume of profit and loss sharing based financing while Equity variable have negative effect towart volume of profit and loss sharing based financing. F test result showed the fourth variable Loss sharing , depositors funds, Non Performing Financing (NPF), and the Equity significantly effect to the volume of profit and loss sharing based-financing in Islamic Banking in Indonesia.

Keywords: volume of profit and loss sharing based financing,the level of Loss sharing , depositors funds, Non Performing Financing (NPF), and the Equity

KATA PENGANTAR

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

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 Erni Suryandari fatmaningrum, SE., M.Si 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 Kakak-kakaku yang selalu memberi dukungan dan semangat untuk menyelesaikan gelas S1 ini. 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, 2013

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PESETUJUAN DOSEN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
THANK'S TO.....	vii
INTISARI.....	ix
ABSTRACK.....	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
 BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Batasan Masalah.....	7
C. Rumusan Masalah.....	7
D. Tujuan Penelitian.....	8
E. Manfaat Penelitian.....	9

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

A. Landasan Teori	
1. Perbankan Syariah.....	10
2. Kelebihan perbankan syariah.....	18
3. Pembiayaan.....	20
4. Bagi Hasil.....	21
5. Dana pihak ketiga.....	22
6. <i>Non Performing Financing</i>	26
7. Modal sendiri.....	27
B. Pengembangan Hipotesis.....	28
C. Model Penelitian.....	34

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Obyek Penelitian.....	35
B. Jenis Data.....	35
C. Teknik Pengambilan Sampel.....	35
D. Teknik Pengumpulan Data.....	36
E. Definisi Pengukuran Variabel.....	36
a) Pembiayaan.....	36
b) Bagi Hasil.....	37
c) Dana Pihak Ketiga.....	37
d) <i>Non Performing Financing</i>	38
e) Modal Sendiri.....	38

F. Analisis Data	
------------------	--

1. Uji Statistik Deskriptif.....	38
2. Uji Asumsi Klasik.....	39
a. Uji Normalitas.....	39
b. Uji Multikolonieritas.....	39
c. Uji Autokorelasi.....	39
d. Uji Heteroskedastisitas.....	40
G. Uji Hipotesis dan Analisis Data	
1. Uji Hipotesis.....	41
2. Uji t-Statistik.....	42
3. Uji Koefisien Determinasi <i>Adjusted R Square</i>	43
4. Uji F-Statistik.....	52

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	42
B. Statistik Deskriptif.....	51
C. Uji Asumsi Klasik	
1. Uji Normalitas.....	50
2. Uji Multikolinearitas.....	50
3. Uji Autokorelasi	51
4. Uji Heteroskedastisitas.....	53
D. Uji Hipotesis dan analisis Data.....	54
1. Uji Hipotesis.....	54
2. Uji t-Statistik.....	54
3. Uji Koefisien Determinasi... ..	56
4. Uji F-Statistik.....	57

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	63
--------------------	----

B. Saran.....	64
C. Keterbatasan Penelitian.....	65

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

4.1. Jumlah Penentuan Sampel	42
4.2. Statistik Deskriptif	49
4.3. Uji Normalitas.....	50
4.4. Uji Multikolinearitas	50
4.5. Uji Autokorelasi.....	51
4.5.1. Uji Autokorelasi Pengobatan.....	52
4.6. Uji Heteroskedastisitas.....	53
4.6.1. Uji Heteroskedastisitas Pengobatan.....	53
4. 7. Uji t-Statistik	54
4. 8. Uji Koefisien Determinasi	56
4. 9. Uji F-Statistik.....	57

DAFTAR GAMBAR

2.1. Model Penelitian	34
-----------------------------	----