

**ANALISA FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP
EFEKTIVITAS PENGENDALIAN RESIKO BAGI
PEMBIAYAAN MUDHARABAH**

SKRIPSI

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



Oleh

ARIF KURNIAWAN AWANG

20000420116

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2007

SKRIPSI
ANALISA FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP
EFEKTIVITAS PENGENDALIAN RESIKO BAGI
PEMBIAYAAN MUDHARABAH

Diajukan oleh

ARIF KURNIAWAN AWANG
20000420116

Telah disetujui Dosen Pembimbing

Pembimbing I

Rizal Yaya, S.E., Akt. M.Sc.
NIP: 143068


Tanggal 29 Maret 2007

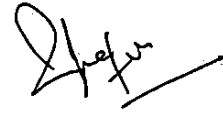
SKRIPSI
ANALISA FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP
EFEKTIVITAS PENGENDALIAN RESIKO BAGI
PEMBIAYAAN MUDHARABAH


Diajukan oleh

ARIF KURNIAWAN AWANG
20000420116

Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan didepan.
Dewan Penguji Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
Tanggal 23 Mei 2007
Yang terdiri dari:


Rizal Yaya, S.E., M.Sc., Akt
Ketua Tim Penguji


Erni Suryandari Fatmaningrum, S.E., M.Si
Anggota Tim Penguji


Arum Indrasari, Dra., M.Buss
Anggota Tim Penguji

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Misbahul Anwar, SE., M.Si.

NIK: 143014

MOTTO

.....Sesungguhnya ALLAH SWT tidak akan merubah nasib suatu kaum,sehingga mereka merubah nasib mereka sendiri.....(Q.s. Ar-ra'du : 11)

"PERCAYA"

Belajarliah Mempercayai Seseorang hingga dia tidak pantas DIPERCAYA...,dan janganlah tidak mempercayai seseorang hingga dia pantas untuk DIPERCAYA.....!!!

" Tiap-tiap jiwa akan merasakan kematian. Dan kami akan menguji kamu dengan kesusahan dan kesenangan sebagai cobaan. Dan hanya kami, kamulah dikembalikan."

(Q.S. Al Ambiyaa : 35)

"TEGAR"

Tak peduli bagaimanapun ganasnya badai kehidupan.....tak peduli beratnya tantangan hidup.... Namun semua cobaan itu takkan mampu menggoyahkan seseorang yang memiliki KETEGIHAN serta KEMALIHAN dan KEVAKTINAN yang KLIAT

HALAMAN PERSEMBAHAN

KARYA INI KUPERSEMBAHKAN UNTUK

Segala keagungan Allah SWT....

Atas ridho dan kekuatan yang telah engkau berikan....

Engkau Tuhan semesta alam yang Maha Pengasih dan Maha Penyayang, yang Maha Berkehendak atas segala sesuatu...

Buat Ayah dan Umi tersayang....

Apalah arti Tugas akhirku ini dibanding kasih dan sayang kalian yang tak henti-henti....

Do'a yang pasti selalu menyertaiiku... Kesabaran yang begitu indah menghiasi hati kalian...

Nasehat kalian selalu menyadarkanku....

Aku bangga menjadi anakmu... dan akan berusaha membuat kalian bangga menjadi orang tuaku. dan maafkan atas segala kesal yang kuukir dalam setiap nafasmu... dan sungguh maafkan aku karna blum bisa menjadi seperti yang kalian harapkan, namun aku akan berusaha meletakkan sebuah kebanggaan dipundakmu...

Suatu cita-cita tertinggi bagiku bila menjadi anak yang soleh bagimu duhai orang tuaku...

Buat Almarhumah Adindaku...

Kau adalah adik sekaligus rekan kerja dalam hobiku...

Buat adik-adikku kalian adalah rekan kerja dan sahabat pertamaku didunia ini, terima kasih atas segala bantuan, dukungan, perhatian, serta semangat dan doanya

buat keponakanku. Semoga menjadi anak yang saleh, serta terima kasih atas ceria dan canda tawanya yang memberikan aku motivasi untuk menyelesaikan tugas akhirku ini....

Spesial buat Seseorang... Rasa sayangmu sumber kebahagiaanku.. Indah kasih mu penghapus

INTISARI

Pada dasarnya penelitian ini dilakukan untuk mengetahui apakah aspek pengendalian intern dapat mempengaruhi efektivitas pengendalian resiko bagi pembiayaan mudharabah, yang dikaitkan dengan faktor accounting control dan faktor administrative control. Dengan mempergunakan para manager-manager pada lembaga syariah dalam hal ini BMT yang ada di wilayah Daerah Istimewa Yogyakarta sebagai subyek penelitian, responden diminta menjawab daftar pertanyaan yang diberikan berupa angket.

Hasil penelitian menunjukkan, adanya pengaruh accounting control dan administrative control terhadap pengendalian resiko dalam pemberian pembiayaan mudharabah bagi nasabah yang menggunakan jasa BMT. Pada penelitian ini terlihat faktor administrative control lebih dominan dalam mempengaruhi efektivitas pengendalian bagi resiko pembiayaan mudharabah ketimbang faktor accounting control.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum wr. Wb.

Alhamdulillah hirobil'allamin, sembah sujud kepada Allah SWT atas segala kehidupan yang telah diberikan dan limpahan rahmat yang tiada henti, sehingga penelitian yang berjudul "Analisa Faktor-Faktor Yang Berpengaruh Terhadap Efektivitas Pengendalian Resiko Bagi Pembiayaan Mudharabah" dapat diselesaikan.

Penulis menyadari benar bahwa masih banyak kekurangan dalam penelitian ini, kritik dan saran yang bersifat membangun sangat penulis harapkan. Mudah-mudahan penelitian ini bermanfaat bagi pembaca yang ingin mengetahui lebih banyak tentang Hal-hal Yang Dapat Mengendalikan Resiko Pembiayaan, khususnya pembiayaan mudharabah pada lembaga BMT di wilayah DIY.

Penulis mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu terwujudnya penelitian ini, tidak lupa penulis ucapkan terimakasih yang sebanyak-banyaknya kepada:

1. Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta Dr. Khoirudin Basyori
2. Dekan Fakultas Ekonomi Bapak Misbachul Anwar SE, MM
3. Kepala Prodi Akuntansi yang juga selaku Dosen Pembimbing saya, Bapak Rizal Yaya, SE, M.sc.
4. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi khususnya Akuntansi beserta Stafnya.
5. Seluruh Lembaga BMT Yogyakarta serta Puskopsyah Yogyakarta sebagai induk organisasi yang menaungi BMT di Yogyakarta

...Wassalamu'alaikum wr. Wb.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
HALAMAN MOTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
INTISARI	vi
ABSTRACT.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Rumusan Masalah.....	3
C. Tujuan Penelitian	3
D. Manfaat Penelitian	4
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	5
A. Landasan Teori	5
2.1 Pendahuluan.....	5
2.2 Tinjauan Umum Tentang BMT	5
2.2.1 Konsep BMT di Indonesia.....	7

2.1.1 Kegiatan Umum BMT.....	8
2.2 Tinjauan Umum Tentang Kredit.....	10
2.2.1 Pengertian Kredit.....	10
2.2.2 Tujuan dan Fungsi Kredit.....	14
2.2.3 Proses Pemberian Kredit.....	16
2.2.4 Resiko Kredit.....	20
2.2.5 Beberapa Resiko.....	21
2.2.6 Penilaian Resiko Kredit.....	25
2.3 Tinjauan Tentang Pembiayaan.....	27
2.3.1 Pengertian Pembiayaan.....	27
2.3.2 Fungsi dan Tujuan Pembiayaan.....	29
2.3.3 Jenis – jenis Pembiayaan.....	30
2.4 Pengendalian Resiko Pembiayaan.....	35
2.4.1 Pengertian Resiko Pembiayaan.....	35
2.4.2 Resiko Pembiayaan Mudharabah.....	36
2.4.3 Penilaian Resiko Pembiayaan Mudharabah.....	38
2.4.4 Pengendalian Resiko Pembiayaan Mudharabah.....	41
A. Hipotesis.....	44
B. Model Penelitian.....	44
BAB III METODA PENELITIAN.....	45
3.1 Obyek/Subyek Penelitian.....	45
3.2 Teknik Pengambilan Sampel.....	45

3.4 Teknik Pengumpulan Data	46
3.5 Definisi Operasional Variabel	47
3.6 Teknik Penentuan Skala	48
3.7 Uji Kualitas Data	49
3.8 Teknik Metode Analisa Data.....	52
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	56
4.1 Uji Kevalidan Data	56
4.2 Analisa Data	64
4.3 Hasil Penelitian (Uji Hipotesis).....	72
4.4 Pembahasan	76
BAB V SIMPULAN, SARAN dan KETERBATASAN PENELITIAN.....	78
5.1 Simpulan.....	78
5.2 Keterbatasan Penelitian	79
5.3 Saran	79

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

4.1. Pengujian Validitas Instrumen <i>Accounting Control</i> (1).....	57
4.2. Pengujian Validitas Instrumen <i>Accounting Control</i> (2)	58
4.3. Pengujian Validitas Instrumen <i>Administrative Control</i>	58
4.4. Pengujian Validitas Instrumen Pengendalian Resiko Pembiayaan Mudharabah (1)..	59
4.5. Pengujian Validitas Instrumen Pengendalian Resiko Pembiayaan Mudharabah (2)..	60
4.6. Pengujian Reliabilitas Instrument Penelitian.....	61
4.7. Pengujian Multikolinieritas.....	62
4.8. Pengujian Heteroskedastisitas.....	62
4.9. Jabatan Pengisi Kuesioner.....	64
4.10. Jenis Produk Pembiayaan Yang Dijalankan.....	65
4.11. Lama Beroperasi.....	65
4.12. Pembiayaan mudharabah maksimum yang bisa diberikan per-individu.....	66
4.13. Besarnya Asset Yang Dimiliki.....	66
4.14. Persentase Pembiayaan Mudharabah Dari Total Pembiayaan.....	66
4.15. Besarnya Pembiayaan Macet Untuk Produk Mudharabah.....	67
4.16. Frekuensi Tanggapan Responden Terhadap Variabel <i>Accounting Control</i>	68
4.17. Frekuensi Tanggapan Responden Terhadap Variabel <i>Administrative Control</i>	69
4.18. Frekuensi Tanggapan Responden Terhadap Variabel Pengendalian resiko.....	70
pembiayaan mudharabah	
4.19. Analisa Regresi Linier Berganda.....	72

DAFTAR GAMBAR

2.1. Model Penelitian.....	44
4.1. Kurva Pengujian Autokorelasi.....	63