

**FAKTOR- FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP
PENGULIRAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH
PADA BANK SYARIAH DI INDONESIA
(Study Empiris pada Bank Umum Syariah di Indonesia)**

The Factors That Influence Distribution Of

Mudharabah Financing In Sharia

Banks In Indonesia

(Empirical Study On Sharia Bank in Indonesia)



Oleh:

AHMAD RIDWAN

20090420194

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2013

**FAKTOR- FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP
PENGULIRAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH
PADA BANK SYARIAH DI INDONESIA
(Study Empiris pada Bank Umum Syariah di Indonesia)**

**THE FACTORS THAT INFLUENCE DISTRIBUTION OF
MUDHARABAH FINANCING IN SHARIA
BANKS 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:

AHMAD RIDWAN

20090420194

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2013

**FAKTOR- FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP
PENGULIRAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH
PADA BANK SYARIAH DI INDONESIA
(Study Empiris pada Bank Umum Syariah di Indonesia)**

**THE FACTORS THAT INFLUENCE DISTRIBUTION OF
MUDHARABAH FINANCING IN SHARIA**

**BANKS IN INDONESIA
(Empirical Study On Sharia Bank in Indonesia)**



Diajukan Oleh

AHMAD RIDWAN

20090420194

Telah disetujui Dosen Pembimbing

Pembimbing

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

Tanggal: 05 April 2013

NIK: 143 061

SKRIPSI

**FAKTOR- FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP PENGGULIRAN PEMBIAYAAN
MUDHARABAH PADA BANK SYARIAH DI INDONESIA
(Study Empiris pada Bank Umum Syariah di Indonesia)**

**THE FACTORS THAT INFLUENCE DISTRIBUTION OF MUDHARABAH FINANCING IN
SHARIA
BANKS IN INDONESIA
(Empirical Study On Sharia Bank in Indonesia)**

Diajukan oleh

AHMAD RIDWAN

20090420194

Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan di depan Dewan Penguji
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah
Yogyakarta Tanggal 29 April 2013

Yang terdiri dari

Wahyu Manuhara Putra, S.E., M.Si., Akt.

Ketua Tim Penguji

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

Peni Nugraheni, S.E., M.Sc., Akt.

Anggota Tim Penguji

Anggota Tim Penguji

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

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

NIK: 143 016

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Ahmad Ridwan

Nomor Mahasiswa: 20090420194

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: **“FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP PENGGULIRAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH PADA BANK SYARIAH DI INDONESIA (Study 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 ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam skripsi ini dan disebutkan 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, 04 April 2013

Ahmad Ridwan

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Kamu adalah umat terbaik yang dilahirkan untuk mausia menyerukan kepada yang makruf dan mencegah dari yang mungkar, dan beriman kepada Allah”

(Qs. AL-IMRON 110)

“Dan rendahkanlah dirimu terhadap mereka berdua dengan penuh kesayangan dan ucapkanlah, “wahai Tuhanku, kasihanilah mereka berdua, sebagaimana mereka berdua telah mendidik aku diwaktu kecil”

(Q.s Al-Isra: 24)

“Saya percaya kekuatan ilmu, juga yakin dengan kekuatan pengetahuan, namun jauh lebih percaya dengan kekuatan tarbiyah (pendidikan)”

(Sayyid Quthb)

“Sahabat bisa jadi saudara, tetapi saudara belum tentu bisa menjadi sahabat. So, give Care, Pray & Respect for them !!!”

(Ahmad Ridwan)

“Cinta berjalan dihadapan kita dengan mengenakan gaun kelembutan. Tetapi sebagian kita lari darinya dalam ketakutan, atau bersembunyi dalam kegelapan. Dan sebagian yang lain mengikutinya untuk melakukan kejahatan atas nama cinta ”

(Khalil Gibran)

“Alangkah Seringnya, Mentergesai kenikmatan itu. Membuat detik-detik didepan terasa hambar, kelezatan itu akan hilang dari orang yang terpenuhi syahwatnya yang haram, yang tersisa hanyalah dosa dan hina ”

(Salim A. Fillah)

“Kebahagiaan hakiki itu mutlak milik Allah, tidak diletakan pada dunia berikut isinya, Melainkan pada kedekatan denganya ”

(AA. Gym)

“ketika engkou direndahkan, maka aku akan memuliakan engkou, tetapi jika kou memulikan aku maka aku akan merendahkan diriku sendiri”

(Alm. Ustad Jefry Al-Buḥari)

“Hanya ada satu pilihan, ke depan, maju dan terus maju. Tak ada kata mundur! Kita harus menang!”

(jendral Thariq bin Ziyad)

“Kesuksesan Semua berawal dari mimpi, raih mimpimu dan jangan pernah takut bermimpi”

(Ahmad Ridwan)

“Kemampuan kita terbatas? Itu bukan masalah! sebab bila ditengah keterbatasan itu kita mampu mendahsyatkan diri untuk meraih prestasi tinggi, itulah kepahlawanan sejati. Zero to Hero”

(Solikhin Abu Izzudin)

“Ketika engkou lelah dalam menggapai semua mimpimu, Sertakan Allah di setiap ikhtiar menjemput mimpimu”

(Ahmad Ridwan)

“Berpikir adalah pekerjaan tersulit didunia, itu sebabnya hanya sedikit orang yang mau melakukannya”

(Henry Ford)

Aktsaruhum naf” an...merekalah yang paling banyak manfaatnya. Karena: Apabila kita hidup juga untuk orang lain maka jadilah hidup ini bermakna panjang dan dalam...”

(Asy-Syahid Sayyad Quthub)

Karya Kecil ini dengan bangga kupersembahkan, untukmu pahlawanku dan inspirasi besar hidupku. Trimakasih untuk cinta, ketulusan, dedikasi, kasih sayang, kelapangan hati dan pengorbananMu:

Kedua Orang Tuaku:

Ayah-Ku tercinta

MUHAMMAD SHOLEH

&

Ibu-Ku Tersayang

SITI ROMIYATI

Mbak ku:

Neng. SRI MARYANTI

Sahabat Kecil & Terbaik Ku:

KHOIRUL AMIN

Sahabat SupperKu:

Nanang Saputra, Sutarno, Mufid Wahyudi

KELUARGA BESARKU

THANKS TO:

- ✍ Alhamdulillah, puji syukur kepada Allah SWT yang Maha Sempurna, yang telah memberiku kesehatan, rahmat serta karunia yang tiada henti, Engkau yang selalu memberikanku kelancaran dan kemudahan. Trimakasih untuk kun FayakunMu ya Allah.
- ✍ Terimakasih kepada kedua orang tuaku, mamah dan bapak atas Cinta, ketulusan, kasih sayang, dedikasi, perjuangan, pengorbananmu, motivasi dan doa mujarabmu tak akan pernah terbalas. Hampir separuh hidup mamah dan bapak diperjuangkan untuk ridwan & sri, alhamdulillah akhirnya mimpi ini menjadi nyata ya mah..pah...Ridwan Sudah jadi Sarjana...trimakasih, trimakasih, trimakasih yang tak terkira.
- ✍ Buat neng sri, trimaksih untuk semua nasihatmu, motivasi, cinta dari mu aku banyak belajar neng!!! Kamu luar biasa,,,,
- ✍ Sahabat kecil dan terbaiku khoirul amin,trimaksih untuk nasihat, motivasi, ketulusanmu. Plen dari mu, aku belajar hal tentang hidup ini, dan semangatmu luar biasa.
- ✍ Sahabat terbaiku, nanang saputra, sutarno, mufid wahyudi trimakasih untuk setiap nasehatmu, kebesaran hati kalian, ketulusan kalian, kedewasaan kalian, kepedulian, Subsidi utang-utang dari kalian selama ini Sangat Membantu Ku.heeeheee. 3 tahun kebersamaan ini terasa singkat bersama kalian. Trimakasih sudah menjadi sahabatKU. kalian adalah saudaraku. Dari kalian aku banyak belajar berbagai hal. Trimakasih, atas segalanya kalian sangat-sangat luar biasa,,,
- ✍ Buat Timin-timin: Cing Dulloh, Cing Tarno, Cing Ucup.
- ✍ Trimakasih kepada mbk-mbaku: Mb. Desi, mb. Lely, Mb. Titis, Mb wulan, mb umi, dan teh pepi. Maaf ridwan dan sri sering merepotkan kalian. You are so Inspairing.... Trimakasih untuk semuanya.

- ✍ Sahabat SMK: Lina Darlina, Rofikoh, yuni, Darwati, Ima, Morvin, Chamil, Fery, erik, Jamal, Herdian, Arif dll. Massa ini massa berapi-api ya, trimakasih untuk kebersamaanya.
- ✍ Untuk Murrobi-murobiku, akh. Zennul Mubarak, akh. Andi, akh. Zahru Ramadhan, akh. Zain, Pak. Selamat. dari kalian aku mengenal dakwah, trimakasih untuk Cash Rukhiyah selama ini, trimakasih untuk tarbiyah islamiyah,,,Semoga kita diIstiqomahkan (Amin)
- ✍ Sahabat liqo ku: Akh. Evan, Akh. Sadam, Akh. Fadli, Akh. Handoko, Akh. Ipul, Akh. Dwiyantres, Akh. Irvan, dan Akh. Agus. Semoga kita di istiqomahkan yah...mari ber F astabighul Khoirot.
- ✍ Keluarga besar JAA dan JF-Ibnu Rusyd FE, sahabat seperjuangan: Akh. Zennul M, Mas, Fatih, MbK. Silma, MbK, Ani, MbK. Tia, MbK. Rita, Leli, eva, Maria, Asiyah, Agus Dp, Haris, Ell, niko, Faris, Hadi, Kolis, ardi dll. Teruskan perjuangan kalian, dakwah tetap ada tanpa kita, karena kita yang butuh dakwah bukan dakwah yang butuh kita. Hamazah!!! Inalloha Ma ana....
- ✍ Kawan seperjuangan Skripsi: mbk. Maya, mbk. Ria, mbk, Silma, Febriana Chairany Siagian, Eliana Laksmi W, Budi alhamdulillah, perjuangan kita sampai di ujung ya!!! Akhirnya kita semua Lulus semua, juni bisa wisuda....
- ✍ Buat Tika BI, Trimakasih atas bantuanya. Hanya Allah yang membalas semua kebaikanmu, maaf, selama Skripsi ini sering direpotkan. Untuk dimintain bantuan...

Buat Anak-anak seperjuangan Akuntansi 2009, Khususnya Anak Kelas E.

Kebersamaan bersama kalian begitu indah, semangat.....

INTISARI

Penelitian ini dilakukan untuk menguji pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Bagi Hasil, Inflasi dan Pertumbuhan Ekonomi terhadap pengguliran pembiayaan *mudharabah* pada bank umum syariah di Indonesia dalam periode Januari 2009 sampai dengan Desember 2012. Penelitian ini menggunakan *purposive sampling*. Alat analisis yang digunakan adalah regresi berganda dengan program SPSS 20. Pengujian kualitas data yang digunakan dalam penelitian ini adalah uji asumsi klasik, sedangkan pengujian hipotesis menggunakan metode analisis uji-t.

Hasil penelitian menunjukan bahwa secara parsial (uji t), hipotesis 1 yang menyatakan bahwa dana pihak ketiga (DPK) berpengaruh positif terhadap pengguliran pembiayaan *mudharabah* dalam penelitian ini **diterima**. Hipotesis 2 yang menyatakan bahwa bagi hasil berpengaruh positif terhadap pengguliran pembiayaan *mudharabah* dalam penelitian ini **diterima**. Hipotesis 3 yang menyatakan bahwa Inflasi berpengaruh negatif terhadap pengguliran pembiayaan *mudharabah* dalam penelitian ini **ditolak**. Hipotesis 4 yang menyatakan Pertumbuhan Ekonomi berpengaruh positif terhadap pengguliran pembiayaan *mudharabah* dalam penelitian ini **ditolak**.

Kata kunci: Pengguliran Pembiayaan Mudharabah, Dana Pihak Ketiga (DPK), Bagi Hasil, Inflasi, dan Pertumbuhan Ekonomi.

ABSTRACT

This research aims to examine the effect of Third-Party Funds, profit sharing, inflation and economic growth variables on the Distribution mudharabah financing at Islamic banks in Indonesia in the period January 2009 to December 2012. This research used purposive sampling method. The analysis tool used is multiple regression with SPSS 20. Testing the quality of the data used in this research is a classic assumption test, while the hypothesis testing used the t test analysis method.

The results partial (t test) showed that the hypothesis 1 expressing that Third-Party Funds have an effect on positive to distribution mudharabah financing in this research is accepted. the Hypothesis 2 expressing that profit sharing have an effect on positive to distribution mudharabah financing in this research is accepted. Hypothesis 3 expressing that Inflation have an effect on negative to distribution mudharabah financing in this research is refused. Hypothesis 4 expressing that Economic Growth have an effect on possitive to distribution mudharabah financing in this research is refused.

Keywords: The Distribution mudharabah financing, Third-Party Funds, Profit Sharing, Inflation, and Economic Growth

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr Wb

Dengan memanjatkan puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan taufik, rahmat, serta hidayahNya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Faktor- Faktor Yang Berpengaruh Terhadap Pengguliran Pembiayaan Mudharabah Pada Bank Syariah Di Indonesia(Study Empiris pada Bank Umum Syariah di Indonesia)”. untuk diajukan dalam melengkapi salah satu syarat dalam mendapatkan gelar tingkat Sarjana pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih jauh dari sempurna, hal tersebut mengingat sangat terbatasnya pengetahuan yang dimiliki penulis. Untuk itu segala saran dan kritik yang sifatnya membangun akan penulis terima dengan senang hati, sehingga benar-benar dapat memenuhi harapan ilmu pengetahuan pada umumnya dan akuntansi pada khususnya.

Pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada yang terhormat:

1. Bapak Nano Prawoto, Dr., S.E., M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta,
2. Ibu Ietje Nazaruddin, Dr., M.Si selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta,
3. Ibu Ietje Nazaruddin, Dr., M.Si. dan Ibu Harjanti Widiastuti, S.E., M.Si, Akt., dan Bapak Emile Satia Darma, S.E., M.Si, Akt., selaku dosen penguji skripsi,

4. Bapak Emile Satia Darma, S.E., M.Si, Akt., yang telah membimbing, memotivasi, dan memberi masukan dan arahan dari awal hingga akhir dalam penyusunan skripsi dengan penuh kesabaran,
5. Segenap Dosen Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah mendidik, membimbing, dan memberi pencerahan,
6. Seluruh karyawan/karyawati Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah banyak membantu,
7. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu-persatu yang telah memberikan bantuan baik moril maupun materil sehingga penulis dapat menyelesaikan pembuatan skripsi ini.

Semoga kebaikan yang mereka berikan mendapatkan imbalan yang setimpal dari Allah SWT. Atas keterbatan yang dimiliki, penulis mengharapkan kritik dan saran dari semua pihak untuk perbaikan. Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Yogyakarta,

Penulis

DAFTAR ISI:

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
THANKS TO	viii
INTISARI	x
ABSTRAK.....	xi
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Manfaat Penelitian.....	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	11
A. Landasan Teori.....	11
1. Perbankan Syariah.....	11
a. Definisi Bank Syariah	11
b. Falsafah Operasional Bank Syariah	12
c. Fungsi Bank Syariah	13
d. Prinsip-prinsip Bank Syariah	15
2. Pengguliran Pembiayaan Mudharabah.....	20
3. Dana Pihak Ketiga (DPK).....	27
4. Bagi Hasil.....	29
5. Inflasi	31
6. Pertumbuhan Ekonomi.....	34

B.	Hasil Penelitian Terdahulu dan Penurunan Hipotesis	38
1.	Pengaruh DPK Terhadap Pengguliran Pembiayaan Mudharabah.....	38
2.	Pengaruh Bagi Hasil Terhadap Pengguliran Pembiayaan Mudharabah	39
3.	Pengaruh Inflasi Terhadap Pengguliran Pembiayaan Mudharabah	40
4.	Pengaruh Pertumbuhan Ekonomi Terhadap Pengguliran Pembiayaan Mudharabah	41
C.	Model Penelitian	42
BAB III	METODE PENELITIAN.....	43
A.	Obyek Penelitian	43
B.	Jenis Data	43
C.	Teknik Pengambilan Sampel.....	43
D.	Teknik Pengumpulan Data	44
E.	Definisi Operasionak Variabel Penelitian	45
F.	Uji Kualitas Data.....	47
1.	Stastistik Deskriptif.....	47
2.	Uji Asumsi Klasik	47
a.	Uji Normalitas	47
b.	Uji Multikolonieritas	48
c.	Uji Heterokedasitisitas	48
d.	Uji Autokorelasi	49
G.	Uji Hipotesis dan Analisi Data.....	49
1.	Analisis Regresi Berganda	49
2.	Uji Nilai Koefisien Determinasi.....	51
3.	Uji F-Statisti.....	51
4.	Uji t Statistik	52
BAB IV	HASIL PENLITIAN DAN PEMBAHASAN.....	53
A.	Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	53
B.	Hasil Uji Asumsi Klasik.....	63
C.	Hasil Pengujian Hipoteisis	65

	D. Pembahasan.....	69
BAB V	SIMPULAN, SARAN DAN KETERBATASAN	73
	A. Simpulan	73
	B. Saran.....	73
	C. Keterbatasan Penelitian.....	74

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Tabel Statistik Jenis Pembiayaan Bank Syariah.....	4
Tabel 4.1 Tabel Demografi.....	51
Tabel 4.2 Tabel Statistik Deskriptif.....	60
Tabel 4.3 Tabel Uji Normalitas.....	61
Tabel 4.4 Tabel Uji Multikolinieritas.....	62
Tabel 4.5 Tabel Uji Heteroskedastisitas.....	63
Tabel 4.6 Tabel Uji Autokorelasi.....	64
Tabel 4.7 Tabel Uji koefisien Determinasi.....	65
Tabel 4.8 Tabel Uji F-Statistik.....	66
Tabel 4.9 Tabel Uji t.....	67

DAFTAR GAMBAR

Tabel 2.1 Gambar Model Penelitian.....	42
--	----