

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN
MUDHARABAH BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA (PERIODE
2012.1-2018.7)**

**ANALYSIS OF THE FACTORS AFFECTING MUDHARABAH FINANCING
IN SHARIA COMMERCIAL BANKS IN INDONESIA PERIOD 2012.1-2018.7**

SKRIPSI

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



Oleh

AHMAD FAHRI SUGIYANTO

20140430229

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2018

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Ahmad Fahri Sugiyanto

Nomor Mahasiswa : 20140430229

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: **“ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARU PEMBIAYAAN MUDHARABAH BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2012.1-2018.7”** 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 yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 23 November 2018

Ahmad Fahri Sugiyanto

MOTTO

Karunia Allah yang paling lengkap adalah kehidupan yang didasarkan pada ilmu pengetahuan.

(Ali bin Abi Thalib)

"Sesuatu yang belum dikerjakan, seringkali tampak mustahil; kita baru yakin kalau kita telah berhasil melakukannya dengan baik."

(Evelyn Underhill)

Allah akan meninggikan orang-orang yang beriman di antaramu dan orang-orang yang diberi ilmu pengetahuan beberapa derajat

(Q.s. al-Mujadalah : 11)

"Tiadanya keyakinanlah yang membuat orang takut menghadapi tantangan; dan saya percaya pada diri saya sendiri."

(Muhammad Ali)

“Menuntut ilmu adalah taqwa. Meyampaikan ilmu adalah ibadah. Mengulang-ulang ilmu adalah dzikir. Mencari ilmu adalah jihad.

(Imam Al Ghazali)

PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirabbil' alamin, puji syukur kepada Allah SWT yang telah melancarkan, memudahkan, dan memberikan rahmat serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat memperoleh gelar sarjana, Skripsi ini saya persembahkan kepada:

1. Bapakku Slamet Supriyanto dan Ibuku Sugiyarti terima kasih atas do'a, nasehat, dukungan dan segala pengorbanan, karena berkat itu semua dari bapak dan ibu penulis dapat menyelesaikan penelitian ini.
2. Adik-Adikku Nur Firdayana Sugiyanto dan Ahmad Fadli Sugiyanto.
3. Seluruh Kawan-kawan ku baik yang membantu dalam pembuatan Skripsi ini secara langsung maupun tidak.
4. Almamater tercinta.

KATA PENGANTAR

Assalamuallaikum wr.wb

Alhamdulillahhirabbil'alamin. puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT karena berkat Rahmat dan karunianya telah memberikan kemudahan petunjuk sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2012.1-2018.7” Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Dalam penyelesaian Skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak, oleh karena itu penulis mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan nikmat, karunia-Nya dan kemudahan kepada peneliti sehingga Skripsi ini dapat diselesaikan.
2. Ayah, Ibu dan Adik penulis yang telah banyak membantu dalam bentuk support mental, materil, doa dan dorongan serta perhatian kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan studi ini.
3. Ibu Yuli Utami, SE.I., M.Ec. selaku dosen Pembimbing yang senantiasa bersabar dalam memberikan bimbingan dan dukungan serta meluangkan waktunya sehingga penyusunan Skripsi ini dapat berjalan dengan baik.

4. Dr. Immamuddin Yuliadi, SE., M.Si. selaku kepala Prodi Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi dan Bisni Universitas Muhammdiyah Yogyakarta.
5. Bapak/Ibu Dosen Program Studi Ilmu Ekonomi dan Bisnis yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
6. Untuk para Rekan-rekan Ilmu Ekonomi UMY khususnya Calvin, Harry Tanthowy, Udik, Paozan, priyatno, Ega, Pandu, Ridji dan lain-lainnya yang tidak bisa disebutkan satu terima kasih sudah membantu dalam mengerjakan skripsi ini.
7. Untuk rekan rekan KKN, Organisasi, Komunitas yang telah banyak memberikan pengalaman dan pelajaran untuk penulis.
8. Seluruh pihak yang sudah memberikan dukungan, bantuan, kemudahan dan semangat dalam prosen mengerjakan skripsi ini yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.

Penulis sangat menyadari bahwa dalam menyusun Skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, sehingga kritik dan saran yang membangun dari para pembaca sangat diharapkan demi kebaikan skripsi ini. Semoga dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Yogyakarta, 26 November 2018

Ahmad Fahri Sugiyanto

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
INTISARI	vii
ABSTRACT	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
BAB I: PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Batasan Masalah	9
C. Rumusan Masalah	10
D. Tujuan Penelitian	10
E. Manfaat Penelitian	11
BAB II: TINJAUAN PUSTAKA	12
A. Landasan Teori	12
1. Bank Umum Syariah	12
a. Fungsi dan Tujuan.....	14
b. Jenis Penyaluran Dana	16
2. Pembiayaan Mudharabah	18
a. Pengertian Mudharabah	18
b. Landasan Hukum	20
c. Rukun dan Syarat	22
d. Jenis-jenis Mudharabah.....	25
3. Dana Pihak Ketiga (DPK).....	28
4. Non Performing Financing (NPF).....	30

5. Biaya Promosi	33
6. Biaya Operasioanal Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	36
B. Penelitian Terdahulu	37
C. Kerangka Pemikiran.....	44
D. Hipotesis	45
BAB III: METODOLOGI PENELITIAN	47
A. Objek Penelitian	47
B. Jenis Data	47
C. Teknik Pengumpulan Data	47
D. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	48
E. Metode Analisis Data.....	49
1. Uji Teori.....	50
2. Uji Statistik	51
a. Uji t	51
b. Uji F	52
c. Uji Koefisien Determinasi (adjusted R^2)	53
3. Uji Asumsi Klasik	53
a. Uji Multikolinearitas.....	54
b. Uji Heteroskedastisitas	54
c. Uji Normalitas.....	55
d. Uji Autokorelasi.....	55
BAB IV: GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN	56
A. Gambaran Umum dan Perkembangan Bank Syariah di Indonesia	56
B. Gambaran Umum Variabel Penelitian	59
1. Perkembangan Variabel Pembiayaan Mudharabah	59
2. Perkembangan Dana Pihak Ketiga	60
3. Perkembangan Variabel NPF.....	61
4. Perkembangan Variabel Biaya Promosi	63
5. Perkembangan Variabel BOPO	64
BAB V: HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	66
A. Hasil Penelitian	66
1. Analisis Regresi Linier Berganda	66
a. Uji t	68
b. Uji F	70
c. Analisis Koefisien Determinasi (R^2).....	71
2. Uji Asumsi Klasik.....	71
a. Uji Multikolinearitas.....	54
b. Uji Heteroskedastisitas	54

c. Uji Normalitas.....	55
d. Uji Autokorelasi.....	55
B. Pembahasan.....	76
1. Pengaruh Dana Pihak Ketiga Terhadap Pembiayaan Mudharabah di Bank Umum Syariah	76
2. Pengaruh NPF Terhadap Pembiayaan Mudharabah Bank Umum Syariah	77
3. Pengaruh Biaya Promosi Terhadap Pembiayaan Mudharabah Bank Umum Syariah.....	79
4. Pengaruh Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasioanl Terhadap Pembiayaan Mudharabah Bank Umum Syariah	80
BAB VI: KESIMPULAN DAN SARAN DAN KETERBATASAN	82
A. Simpulan	82
B. Saran	82
C. Keterbatasan Penelitian	83
DAFTAR PUSTAKA	84
LAMPIRAN.....	90

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Komposisi Pembiayaan yang diberikan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah (Miliar).....	4
Tabel 5.1 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	66
Tabel 5.2 Hasil Uji Multikolinearitas	73
Tabel 5.3 Hasil Uji Autokorelasi	74
Tabel 5.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas	75

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Teori.....	45
Gambar 4.1 Perkembangan Pembiayaan Mudharabah	60
Gambar 4.2 Perkembangan Dana Pihak Ketiga.....	61
Gambar 4.3 Perkembangan NPF.....	62
Gambar 4.4 Perkembangan Biaya promosi.....	63
Gambar 4.5 Perkembangan BOPO	64
Gambar 5.1 Hasil Uji Normalitas.....	72