

**ANALISIS FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN
MUDĀRABAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA
(PERIODE JANUARI 2015 – AGUSTUS 2017)**



SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Syarat-Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Ilmu Ekonomi Studi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis dan Sarjana Hukum Ekonomi Syariah (S.H) Pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta

Disusun oleh :

FRISCA PRADANA FEBRIANI
B300142039/I000142039

**TWINNING PROGRAM
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS DAN FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
2018**

HALAMAN PERSETUJUAN

Yang bertanda tangan dibawah ini telah membaca skripsi dengan judul:

**ANALISIS FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN
MUDĀRABAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA
(PERIODE JANUARI 2015 – AGUSTUS 2017)**

Yang ditulis oleh:

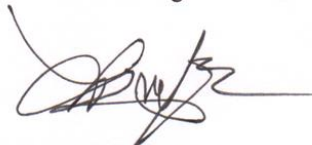
FRISCA PRADANA FEBRIANI

B300142039 / I000142039

Penanda tangan berpendapat bahwa Skripsi tersebut telah memenuhi syarat untuk diterima.

Surakarta, 4 Juli 2018

Pembimbing I



(Drs. Triyono, M.Si)

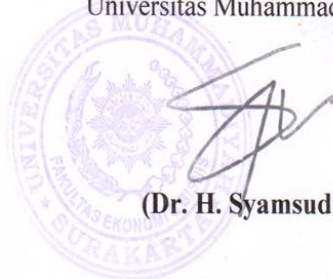
Pembimbing II



(Dr. Imron Rosyadi, M.Ag)

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Surakarta



(Dr. H. Syamsudin, M.M.)

HALAMAN PENGESAHAN

ANALISIS FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN
MUDARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA
(PERIODE JANUARI 2015 – AGUSTUS 2017)

Oleh :

FRISCA PRADANA FEBRIANI

B 300 142 039 / I 000 142 039

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis dan
Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta Pada hari
Sabtu, 9 Juni 2018

Dan dinyatakan telah memenuhi syarat

Dewan Penguji :

1. Drs. Triyono, M.Si.
(Ketua Dewan Penguji)
2. Siti Fatimah, M.M.
(Anggota I Dewan Penguji)
3. Nurul Huda, M.Ag.
(Anggota II Dewan Penguji)
4. Dr. Imron Rosyadi. S.Ag, M.Ag
(Anggota III Dewan Penguji)

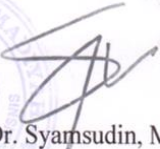
(.....)

(.....)

(.....)

(.....)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis


(Dr. Syamsudin, M.M.)

Dekan Fakultas Agama Islam


(Dr. Syamsul Hidayat, M.Ag.)



**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

iniTromolPos 1 PabelanKartosuroTelp. (0271) 717417 Surakarta – 57102

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : FRISCA PRADANA FEBRIANI

NIM : B 300 142 039 / I 000 142 039

Jurusan : EKONOMI SYARIAH

Judul Skripsi : **ANALISIS FAKTOR YANG MENPENGARUHI
PEMBIAYAAN *MUḌĀRABAH* PADA BANK UMUM
SYARIAH DI INDONESIA (PERIODE JANUARI 2015-
AGUSTUS 2017)**

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dan serahkan ini merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang semuanya yang telah saya jelaskan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti dan atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis dan atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.



Surakarta, 4 Juli 2018

Yang membuat pernyataan

(FRISCA PRADANA FEBRIANI)

MOTTO

Hidup dan matiku hanya untuk Allah SWT

Duniaku untuk akhiratku

Katakanlah (Muhammad) sesungguhnya sholatku, ibadatku, hidupku dan matiku hanyalah untuk Allah, Tuhan semesta alam.

(QS. Al-An'am: 162)

Diwajibkan atas kamu berperang, padahal itu tidak menyenangkan bagimu. Tetapi boleh jadi kamu membenci sesuatu, padahal itu baik bagimu dan boleh jadi kamu menyukai sesuatu padahal itu tidak baik bagimu. Allah mengetahui, sedang kamu tidak mengetahui.

(QS. Al-Baqarah: 216)

Sama saja (bagi Allah), siapa diantaramu yang merahasiakan ucapannya dan siapa yang berterus-terang dengannya, dan siapa yang bersembunyi di malam hari dan berjalan di siang hari.

(QS. Ar-Ra'd: 10)

Sesungguhnya orang-orang yang pemboros itu adalah saudaranya setan dan setan itu sangat ingkar kepada Tuhannya.

(QS. Al-Isro: 27)

PERSEMBAHAN

Rasa syukur yang tak terhingga selalu terucap kepada Allah SWT, sholawat serta salam yang selalu terucap untuk Rasulullah SAW. Dengan kerendahan hati penulis mempersembahkan karya ini untuk:

Bapak (Sulasto) dan Ibu (Sulastri)

Terima kasih yang tak pernah usai atas segala dukungan serta doa yang selalu terurai untuk sang putri dalam setiap langkah, serta motivasi yang entah langsung atau tidak langsung yang telah diberikan.

Adek (Yoga Afrian DPAP) terimakasih adik, atas dukungan dan semangat yang selalu diberikan.

Mbah kung dan mbah uti, terimakasih untuk pelajaran kehidupan yang selalu diberikan.

Terimakasih malaikat tanpa sayapku

Sahabat-sahabat dan orang-orang terdekatku yang selalu menyemangati dan menemani, semoga masih ada waktu untuk kita bersua didunia dan dipertemuan kembali di surga-Nya (Aamiin)

Sahabat Twinning 2014

Sahabat HES dan IESP 2014

Keluarga IMM Moh. Hatta

Almamaterku (Fakultas Ekonomi dan Bisnis serta Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta)

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Puji syukur yang selalu tercurahkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan segala rahmat-Nya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“ANALISIS FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN *MUDĀRABAH* PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA (PERIODE JANUARI 2015 – AGUSTUS 2017)”**

Sholawat serta salam yang selalu terucap kepada baginda Rosulullah SAW, yang telah memperjuangkan Islam hingga kita dapat merasakan nikmatnya hingga saat ini.

Penulisan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu syarat dalam mendapatkan gelar sarjana strata 1 (S1) pada Program Studi Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis serta Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta. Penulis begitu menyadari dalam tulisan ini tidak terlepas dari bantuan, dukungan, bimbingan serta saran dari berbagai pihak. Untuk itu penulis mengucapkan terimakasih yang tak terhingga dan penghargaan yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. H. Sofyan Anif, M.Si selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Bapak Dr. H. Syamsyudin, M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.

3. Ibu Ir. Maulidyah Indira Hasmarini, M.S selaku ketua Program Studi Ekonomi Pembangunan.
4. Bapak Dr. Daryono Soebagiyo, Mec selaku Sekretaris Program Studi Ekonomi Pembangunan.
5. Bapak Drs. Triyono, M.Si selaku dosen pembimbing I, serta Bapak Drs. Imron Rosyadi, M.Ag selaku ketua Program Studi Hukum Ekonomi Syariah dan sebagai dosen pembimbing II, terimakasih atas waktu dan bimbingan yang telah diberikan.
6. Bapak dan Ibu dosen Program Studi Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta (Bapak Arif, Bapak Didit, Bapak Agung, Bapak Yuni, Bapak Soetomo, Ibu Yunastiti, Ibu Farida, Ibu Fatimah, Ibu Eni, dll)
7. Bapak dosen Program Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta (Bapak Aries, Bapak Harun, Bapak Mu'in, Bapak Yayuli, Bapak Huda, Bapak Devi, Bapak Azhar, Bapak Muhtarom, dll)
8. Bapak dan Ibuk tercinta, terimakasih atas segalanya.
9. Adekku terkasih, terimakasih untuk perhatiannya.
10. Mbah kung dan Mbah uti tersayang, terimakasih untuk segala nasehatnya.
11. Sahabat ranjang QA's Castle (Sri Lestari, Khairiyah Sinta Dewi, Rifa Azwin Fauzia, Yusnia Rahmah Azizah, Alifah Fitri Rahmathillah, Atina Agam Ramadhani, Reski Qodri Abdillah, dan Yofiana Eka Pratiwi) hampir 4 tahun

selalu bersua di rumah hijau kita. Terimakasih untuk pengalaman, cerita masa depan, dan segalanya yang telah kita lalui bersama. Walaupun ada pergantian pemain didalamnya, tapi kita tetap pernah bersua di atas rumah hijau itu. Semoga walaupun tak lagi bersama tapi tetap bisa bersua dikemudian hari, jika kalian tidak melihatku di surge kelak, tolong panggil aku, jangan lupakan aku, agar kita tetap bersua meskipun sudah tidak di dunia.

12. Sahabat Twinning 2014 tersayang (Salman Zakki, Zainal Ahsani, Tutus Afif, As'ad Asyifa, Abid Al Amin, Nur Fareza, Anis Syafi'i, Triyan Gigih, Shafwan Hanif, Eko, Bangkit, Danang Sugiarto, Yazid Abidin, Sri Lestari, Hanindita, Eka Lilik, Rima Islamiah, Erifa Aldiena, Ulfa Riski, Riski Wulan, Wahyu Intan, Fatimatuz Zahro, Septiana, Siti Nurbaya dan Deby Tri) terimakasih telah kebersamaan langkah ini dalam dunia perkuliahan, menambah warna dalam setiap *puzzle* kehidupan kampusku.
13. Teman-teman seperjuangan di IMM (Salman Zakki Syahriel, Asa Sheila, Daiska Ambar, Lukman, Indhomas Gusti, Hamam, Kintanindea, Teguh Sutanto, Lia Komala, Supriyanto, Robby Cahyo, Dwi, Annisa, Sofianabella, Asri, Jihan, Riski, Rouf, dll)
14. Teman seperjuangan IESP 2014 (Nesia, Sofi, Novita, Adib, Salma, Octa, dll)
15. Teman seperjuangan HES (Yofiana, Oni, Rika, Ulfa, Idhofi, Diah, dll)
16. Serta semua pihak yang tidak dapat disebut satu persatu dalam skripsi ini, terimakasih atas apapun yang telah diberikan untuk penulis selama kita bersua.

17. Teman seperjuangan bimbingan skripsi Pak Triyono (Tiwi, Fara, Yoga, Cindy, Kiki, Fetri, dll)

Semoga skripsi ini bermanfaat bagi pembaca.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Surakarta, 4 Juli 2018

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GRAFIK.....	xv
ABSTRAKSI	xvi
ABSTRACT	xvii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	4
C. Tujuan Penelitian	5
D. Manfaat Penelitian	5
E. Metode Penelitian	6
F. Sistematika Penulisan	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
1. Bank dan Perbankan	9
A. Perbankan Syariah	10
B. Dasar Hukum Terbentuknya Bank Syariah.....	11
C. Fungsi Bank Syariah	13
D. Karakteristik Bank Syariah.....	13
E. Prinsip-prinsip Operasional Bank Syariah	14
2. Pembiayaan <i>Muḍārabah</i>	16
A. Dasar Hukum Pembiayaan <i>Muḍārabah</i>	17

B. Jenis-jenis <i>Muḍārabah</i>	18
C. Aplikasi dalam Perbankan.....	18
D. Rukun dan Syarat Pembiayaan <i>Muḍārabah</i>	19
E. Manfaat Pembiayaan <i>Muḍārabah</i>	22
F. Resiko Pembiayaan <i>Muḍārabah</i>	23
3. Capital Adequacy Ratio (CAR).....	23
4. Return on Asset (ROA).....	25
5. Non Performing Financing (NPF)	28
6. Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	31
7. Penelitian Terdahulu	33
8. Kerangka Pemikiran	38

BAB III METODE PENELITIAN

A. Variabel Penelitian.....	39
B. Populasi dan Sampel	40
C. Metode Pengumpulan Data	41
D. Metode Analisis	42
1. Analisis Regresi Berganda.....	42
2. Asumsi Klasik	43
a. Uji Normalitas	43
b. Uji Linieritas	44
c. Uji Multikolinieritas	44
d. Uji Heterokedastisitas	45
e. Uji Otokorelasi	45
3. Uji Goodness Of Fit	46
a. Uji F	46
b. Koefisien Determinasi Majemuk (Uji R^2)	47
4. Uji Parsial (Uji Statistik t)	47

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	48
B. Analisis dan Pembahasan.....	54
C. Uji Asumsi Klasik.....	56
1. Uji Normalitas.....	56
2. Uji Linieritas	56
3. Uji Multikolinieritas	57

4. Uji Heteroskedastisitas	57
5. Uji Otokorelasi.....	57
D. Uji Goodness of Fit (Uji Kebaikan Model).....	58
1. Uji F.....	58
2. Koefisien Determinasi Majemuk (Uji R^2)	58
E. Uji Parsial (Uji Statistik t).....	59
F. Analisis Regresi Berganda	60
G. Interpretasi Ekonomi.....	62

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan.....	67
B. Saran	68

DAFTAR PUSTAKA	69
----------------------	----

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Faktor eksternal dan internal NPF.....	30
Tabel 2.2 Penelitian terdahulu	32
Tabel 4.1 Hasil Estimasi Model Ekonometri Pembiayaan <i>Muḍārabah</i>	55
Tabel 4.2 Hasil Uji Statistik t	59

DAFTAR GRAFIK

	Halaman
Grafik 4.1 Perkembangan Pembiayaan <i>Muḍārabah</i>	48
Grafik 4.2 Perkembangan <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	50
Grafik 4.3 Perkembangan <i>Return on Asset</i> (ROA).....	51
Grafik 4.4 Perkembangan <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	52
Grafik 4.5 Perkembangan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional BOPO	53

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Return on Asset* (ROA), *Non Performing Financing* (NPF), dan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap pembiayaan *muḍārabah*. Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah laporan Bank Umum Syariah yang terdaftar di Bank Indonesia selama dua tahun lebih delapan bulan (Januari 2015-Agustus 2017), dengan data yang diperoleh dari publikasi Otoritas Jasa Keuangan dalam laporan statistik perbankan syariah.

Tehnik yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi berganda, maka hasil peneltian ini menunjukkan bahwa *Capital Adequacy Ratio* berpengaruh negatif terhadap pembiayaan *muḍārabah*, *Return on Asset* berpengaruh negatif terhadap pembiayaan *muḍārabah*, *Non Performing Financing* berpengaruh negatif terhadap pembiayaan *muḍārabah*, dan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional tidak berpengaruh terhadap pembiayaan *muḍārabah*.

Kata kunci: Pembiayaan *Muḍārabah*, *Capital Adequacy Ratio*, *Return on Asset*, *Non Performing Financing*, dan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional.

ABSTRACT

This research is meant to find out the influence of Capital Adequacy Ratio (CAR), Return on Asset (ROA), Non Performing Financing (NPF), and The Operating Cost to the Operating Revenue (BOPO) and muḍārabah financing. The population of this reasearch is account bank umum syariah which are listed in Bank Indonesia during two years more eight mounths (January 2015-August 2017), with the data obtained from Otoritas Jasa Keuangan on the Sharia Indonesia Banking Statistik.

The analysis technique has been done by using multiple regression, it shows that Capital Adequacy Ratio (CAR) has negative influence to the muḍārabah financing, Return on Asset (ROA) has negative influence to the muḍārabah financing, Non Performing Financing (NPF) has negative influence to the muḍārabah financing, The Operating Cost to the Operating Revenue (BOPO) has don't affect to the muḍārabah financing.

Keywords: *Capital Adequacy Ratio (CAR), Return on Asset (ROA), Non Performing Financing (NPF), and The Operating Cost to the Operating Revenue (BOPO) and muḍārabah financing.*