

**ANALISIS DEPOSITO MUDHARABAH, TINGKAT BAGI HASIL, DAN
NON PERFORMING FINANCING TERHADAP PEMBIAYAAN
BERBASIS BAGI HASIL PADA BANK UMUM SYARIAH**



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi sebagian syarat-syarat

guna memperoleh Gelar Sarjana Program Starta Satu (S-1)

pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Nama : Muhammad Rijal Hazam

NIM : 15441045

Program Studi : S1 Akuntansi

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO

2020

HALAMAN PENGESAHAN

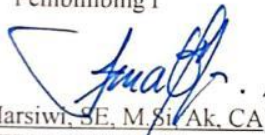
Judul : Analisis Deposito Mudharabah, Tingkat Bagi Hasil dan *Non Performing Financing* terhadap Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil pada Bank Umum Syariah di Indonesia

Nama : Muhammad Rijal Hazam
NIM : 15441045
Tempat, Tanggal Lahir : Ponorogo, 06 Januari 1997
Program Studi : S1 Akuntansi

Isi dan format telah disetujui dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diujikan guna memperoleh Gelar Sarjana Program Starta Satu (S-1) pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

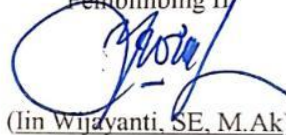
Ponorogo, 26 Agustus 2020

Pembimbing I



(Dwiati Marsiwi, SE, M.Si, Ak, CA)
NIDN 0003127202

Pembimbing II



(Iin Wijayanti, SE, M.Ak)
NIDN 0723038707

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi

(Titi Rapini, SE., MM.)
NIK 1963050519900111

Dosen Penguji :



(Dwiati Marsiwi, SE, M.Si, Ak, CA)
NIDN 0003127202



(Ardyan Firdausi M., SE, M.Si)
NIDN 0704128202



(Nur Sayidatul M., SE, M.Ak)
NIDN 0710059201

RINGKASAN

Analisis Deposito Mudharabah, Tingkat Bagi Hasil dan *Non Performing Financing* terhadap Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil pada Bank Umum Syariah di Indonesia

Pembiayaan berbasis bagi hasil adalah aktivitas pendanaan yang dilakukan dengan sengaja antara dua pihak untuk keperluan investasi. Peminjam mempunyai kewajiban untuk mengembalikan dengan sistem bagi hasil. Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis deposito mudharabah, tingkat bagi hasil, *non performing financing* terhadap pembiayaan berbasis bagi hasil.

Penelitian ini termasuk dalam jenis penelitian kuantitatif yang menggunakan data sekunder laporan keuangan triwulan bank umum syariah berturut-turut pada tahun 2014-2019. Populasi dalam penelitian ini adalah bank umum syariah di Indonesia pada periode tahun 2014-2019. Sampel penelitian ada 8 bank umum syariah. Sampel diambil dengan teknik *purposive sampling*. Pengujian hipotesis menggunakan teknik analisis deskriptif, uji asumsi klasik, regresi linier bergana, uji t, uji F, dan uji koefisien determinasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa : 1. Variabel deposito mudharabah secara parsial berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan berbasis bagi hasil. 2. Variabel tingkat bagi hasil secara parsial berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan berbasis bagi hasil. 3. Variabel *non performing financing* secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan berbasis bagi hasil. 4. Variabel deposito mudharabah, tingkat bagi hasil, dan *non performing financing* secara simultan berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan berbasis bagi hasil.

Kata kunci : pembiayaan berbasis bagi hasil, deposito mudharabah, tingkat bagi hasil, *non performing financing*

KATA PENGANTAR

Dengan penuh rasa syukur dan karunia Allah, Alhamdulillah penulis dapat mampu menyelesaikan penyusunan riset ini.

Penyusunan riset ini merupakan salah satu syarat bagi para mahasiswa Akuntansi guna memperoleh gelar Strata 1 (S1). Dimana dengan selesainya riset ini, dengan tulus ikhlas penulis mengucapkan banyak terimakasih yang sedalam-dalamnya kepada :

1. Allah SWT. yang telah memberi kesempatan dan kekuatan dalam mengerjakannya.
2. Rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo Bpk. Dr. Happy Susanto, M.A.
3. Dekan Fakultas Ekonomi Bu. Titi Rapini, SE.MM.
4. Ketua Program Studi Bu. Khusnatul Zulfa. W. M.M., Ak., CA.
5. Bu Dwiati Marsiwi, SE, M.Si, Ak, CA dan Bu Iin Wijayanti, SE, M.Ak selaku dosen pembimbing yang telah mencurahkan waktu dan pemikirannya untuk membimbing.
6. Bu Erlyka Setyaningsih, S.Si., M.Pd. selaku wali kelas yang selalu membantu proses pembelajaran.
7. Orang tua saudara dan rekan-rekan yang telah memberikan dorongan dan bantuan berupa apapun dalam penyusunan riset ini.

Penulis sadar bahwa dalam penyusunan riset ini masih banyak kekurangan dan kelemahan, untuk itu saran dan kritik membangun sangat penulis harapkan.

Ponorogo, 26 Agustus 2020

Penulis

**PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR
KODE ETIK PENELITIAN**

Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan bahwa, skripsi ini merupakan karya saya sendiri (ASLI), dan isi dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademis di suatu Institusi Pendidikan, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan/atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.



Ponorogo, 26 Agustus 2020

(Muhammad Rijal Hazam)
NIM. 15441045

DAFTAR ISI

Halaman Pengesahan	i
Ringkasan	ii
Kata Pengantar	iii
Pernyataan Tidak Menyimpang Kode Etik Penelitian	iv
Daftar Isi	v
Daftar Tabel	viii
Daftar Gambar	ix
Daftar Lampiran	x
 BAB I. PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Perumusan Masalah	5
1.3. Tujuan dan Manfaat Penelitian	6
1.3.1. Tujuan Penelitian	6
1.3.2. Manfaat Penelitian	7
 BAB II. TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Landasan Teori	8
2.1.1 Bank Syariah	8
2.1.2 Akad-akad dalam Perbankan Syariah	10
2.1.3 Produk Perbankan Syariah	11
2.1.3.1 Produk Penghimpunan Dana	11
2.1.3.2 Produk Penyaluran Dana	12
2.1.3.3 Produk Penyedia Jasa	13
2.1.3.4 Produk Surat Berharga	14
2.1.4 Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil	14
2.1.4.1 Mudharabah	15
2.1.4.2 Musyarakah	16
2.1.1 Deposito Mudharabah	17
2.1.2 Tingkat Bagi Hasil	18
2.1.3 <i>Non Performing Financing</i>	19
2.2 Penelitian Terdahulu	20
2.3 Kerangka Pemikiran	22
2.4 Hipotesis	24
2.4.1 Pengaruh Deposito Mudharabah terhadap Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil	24

2.4.2. Pengaruh Tingkat Bagi Hasil terhadap Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil	25
2.4.3. Pengaruh <i>Non Performing Finanching</i> terhadap Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil	26
2.4.4. Pengaruh Deposito Mudharabah, Tingkat Bagi Hasil, <i>Non Performing Finanching</i> , terhadap Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil	27

BAB III. METODE PENELITIAN

3.1 Ruang lingkup Penelitian	28
3.2 Populasi dan Sampel Penelitian	28
3.3 Metode Pengambilan Data	29
3.4 Definisi Oprasional Variabel	30
3.4.1. Variabel Dependen Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil	30
3.4.2. Variabel Independen	30
3.4.2.1 Deposito Mudharabah	30
3.4.2.2 Tingkat Bagi Hasil	30
3.4.2.3 <i>Non Performing Finanching</i>	31
3.5 Metode Analisis Data	31
3.5.1 Analisis Statistik Deskriptif	31
3.5.2 Uji Asumsi Klasik	32
3.5.2.1 Uji <i>Normalitas</i>	32
3.5.2.2 Uji <i>Multikolinearitas</i>	32
3.5.2.3 Uji <i>Autokorelasi</i>	32
3.5.2.4 Uji <i>Heteroskedastisitas</i>	33
3.5.3 Uji Hipotesis	33
3.5.3.1 Analisis Regresi Linier Berganda	33
3.5.3.2 Uji Parsial (Uji t)	34
3.5.3.3 Uji Simultan (Uji F)	34
3.5.3.4 Koefisien Determinasi	35

BAB IV. HASIL DAN PEMBAHASAN

4.1 Hasil Penelitian	36
4.1.1 Analisis Statistik Deskriptif	42
4.1.1.1 Deskriptif Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil	42
4.1.1.2 Deskriptif Deposito Mudharabah	43
4.1.1.3 Deskriptif Tingkat Bagi Hasil	44
4.1.1.4 Deskriptif <i>Non Performing Finanching</i>	44
4.1.2 Uji Asumsi Klasik	45
4.1.2.1 Uji <i>Normalitas</i>	45
4.1.2.2 Uji <i>Multikolinearitas</i>	49
4.1.2.3 Uji <i>Heteroskedastisitas</i>	50
4.1.2.4 Uji <i>Autokorelasi</i>	51
4.1.3 Analisis Regresi Linier Berganda	53

4.1.3.1	Persamaan Regresi	53
4.1.3.2	Uji Parsial (Uji t).....	55
4.1.3.3	Uji Simultan (Uji F).....	56
4.1.3.4	Analisis Koefisien Determinasi	57
4.2	Pembahasan.....	58
4.2.1	Pengaruh Deposito Mudharabah terhadap Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil	59
4.2.2	Pengaruh Tingkat Bagi Hasil terhadap Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil.....	60
4.2.3	Pengaruh <i>Non Performing Finanching</i> terhadap Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil	61
4.2.4	Pengaruh Deposito Mudharabah, Tingkat Bagi Hasil, <i>Non Performing Finanching</i> , terhadap Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil.....	62
BAB V. KESIMPULAN DAN SARAN		
5.1	Kesimpulan	64
5.2	Keterbatasan.....	65
5.3	Saran.....	65
DAFTAR PUSTAKA		xi
LAMPIRAN.....		xvi

DAFTAR TABEL

	halaman
Tabel 1.1. Komposisi Pembiayaan Bank Umum Syariah	2
Tabel 2.1. Penelitian Terdahulu	20
Tabel 3.1. Daftar Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2019.....	29
Tabel 4.1. Perbedaan sistem riba dengan sistem bagi hasil	37
Tabel 4.2. Populasi Bank Umum Syariah	40
Tabel 4.3. Kriteria dan Jumlah Sampel Bank	41
Tabel 4.4. Sampel Penelitian.....	41
Tabel 4.5. Hasil Analisis Deskriptif Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil	42
Tabel 4.6. Hasil Analisis Deskriptif Variabel Deposito Mudharabah	43
Tabel 4.7. Analisis Deskriptif Variabel Tingkat Bagi Hasil	44
Tabel 4.8. Analisis Deskriptif Variabel <i>Non Performing Financing</i>	45
Tabel 4.9. Uji <i>Normalitas</i> 1	46
Tabel 4.10. Data Sampel <i>Outlier</i>	47
Tabel 4.11 Uji <i>Normalitas</i> setelah <i>Outlier</i>	48
Tabel 4.12 Uji <i>Normalitas</i> setelah <i>outlier</i> dan \log_{10}	49
Tabel 4.13. Uji <i>Multikolinearitas</i>	50
Tabel 4.14. Hasil Uji <i>Spearman's rho</i>	51
Tabel 4.15 Uji <i>Durbin-Watson</i> (DW test).....	52
Tabel 4.16. Nilai <i>Durbin-Watson</i>	53
Tabel 4.17. Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	54
Tabel 4.18. Uji Parsial (t).....	55
Tabel 4.19. Uji Simultan (Uji F).....	57
Tabel 4.20. Hasil <i>Uji R Square</i> (R^2).....	57
Tabel 4.21. Rekapitulasi Hasil Pengujian Hipotesis	58

DAFTAR GAMBAR

Halaman

Gambar 2.1. Kerangka Penelitian23



DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1. Cek List Data Sampel Bank.....	xvi
Lampiran 2. Data sampel	xix
Lampiran 3. Analisis Deskriptif.....	xxiv
Lampiran 4. Uji Normalitas	xxv
Lampiran 5. Data Sampel Outlier (Z-Score).....	xxvii
Lampiran 6. Data Sampel Outlier (Z-Score).....	xxxii
Lampiran 7. Grafik Histogram dan Transformasi	xxxvii
Lampiran 8. Uji Multikolinearitas	xxxix
Lampiran 9. Uji Hekteroskedasitas	xI
Lampiran 10. Autokorelasi	xIi
Lampiran 11. Regresi Linier Berganda.....	xIii
Lampiran 12. Tabel uji parsial	xIv
Lampiran 13. Tabel Uji Simultan.....	xlv
Lampiran 14. Tabel <i>Durbin-Watson (DW test)</i>	xlvi