

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN MUSYARAKAH PADA  
BANK SYARIAH MANDIRI (BSM) PERIODE 2007-2014**

**SKRIPSI**



**OLEH**

**LAILIA ROHMATUL HASANAH**

NIM. 3223113054

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI  
(IAIN) TULUNGAGUNG**

**2015**

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN MUSYARAKAH PADA  
BANK SYARIAH MANDIRI (BSM) PERIODE 2007-2014**

**SKRIPSI**

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri Tulungagung  
untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Guna Memperoleh  
Gelar Strata Satu Sarjana Ekonomi Syariah (SE.Sy)



**OLEH**

**LAILIA ROHMATUL HASANAH**

NIM. 3223113054

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI  
(IAIN) TULUNGAGUNG**

**2015**

## LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul “Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah pada Bank Syariah Mandiri (BSM) Periode 2007-2014” yang ditulis oleh Lailia Rohmatul Hasanah NIM. 3223113054 ini telah diperiksa dan disetujui, serta layak diujikan.

Tulungagung, 29 Juni 2015

Pembimbing,



**Nur Aziz Muslim, M.H.I**  
NIP.19740716 200901 1 006

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



**Muhammad Agim Adlan, M.E.I**  
NIP.19740416 200801 1 008

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi dengan judul “Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah pada Bank Syariah Mandiri (BSM) Periode 2007-2014” yang ditulis oleh Lailia Rohmatul Hasanah NIM. 3223113054 ini telah dipertahankan di depan dewan penguji pada tanggal 15 Juni 2015 dan telah dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi Syariah (SE.Sy)

### Dewan Penguji

#### Penguji 1/Ketua

**Drs. Mashudi, M.Pd.I**  
NIP. 19690131 200112 1 003

#### Penguji 2/Penguji Utama

**Muhamad Aqim Adlan, M.E.I**  
NIP. 19740416 200801 1 008

#### Penguji 3/Sekretaris

**Nur Aziz Muslim, M.H.I**  
NIP. 19740716 200901 1 006

### Tanda Tangan

Mengesahkan,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

IAIN Tulungagung

**H. Dede Nurohman, M.Ag**  
NIP. 19711218 200212 1 003

## MOTTO

وَجَعَلْنَا اللَّيْلَ وَالنَّهَارَ آيَاتَيْنِ ۖ فَلَمَّحَوْنَا آيَةَ اللَّيْلِ وَجَعَلْنَا آيَةَ النَّهَارِ مُبْصِرَةً لِّتَبْتَغُوا فَضْلًا

مِّن رَّبِّكُمْ وَلِتَعْلَمُوا عَدَدَ السِّنِينَ وَالْحِسَابَ ۚ وَكُلَّ شَيْءٍ فَصَّلْنَاهُ تَفْصِيلًا ﴿١٢﴾

*”Dan Kami jadikan malam dan siang sebagai dua tanda, maka Kami hapuskan tanda malam dan Kami jadikan tanda siang itu terang-benderang, supaya kamu mencari karunia dari Tuhanmu, dan supaya kamu mengetahui bilangan tahun-tahun dan perhitungan. Dan segala sesuatu telah Kami terangkan dengan jelas.”*

*(Q.S Al Israa’: 12).<sup>1</sup>*

---

<sup>1</sup> H. A. Nazri Adlany, et. all., *Al Qur’an Terjemah Indonesia*, (Jakarta: PT Sari Agung, 2005), hlm. 529

## PERSEMBAHAN

*Skripsi ini kupersembahkan untuk:*

*Ayah dan ibuku tercinta, Bpk Jaiz Fauzan dan Ibu Siti Fatimah  
Yang senantiasa memberikan limpahan do'a dan curahan kasih sayang, serta  
nasihat dan dukungan untuk putri-putrimu selama ini. Tetesan keringat, helaan  
nafas, dan langkah kalian merupakan motivasi terbesar kami untuk memberikan  
yang terbaik. Jasa kalian tiada pernah terbalaskan*

*Adikku tercinta, Ni'ma Khoirul Ummah  
Yang senantiasa memberikan semangat dan motivasi*

*Teman-temanku di kos Bu Yoyok  
Menik Nila Fitriana, Ayu Andriani, Yuyun Ragilia Nuraini, Anur Janatin  
Na'im, dan Aristiningsih  
Yang selalu memberikan warna dihari-hariku*

*Sahabat-sahabatku, Perbankan Syariah (PS B)  
angkatan 2011, Menik Nila, Endar Rahmawati, Ismi Hamdah, Iska Amla,  
Irfan Jazuli, Fatkurohim, M Dzaki, Imron Fuadi, Romdoni, dan semua  
warga PS B yang tidak dapat disebutkan satu persatu.  
Kebersamaan kita adalah kenangan yang tak akan terlupakan. Tanpa kalian  
tak akan ada canda dan tawa selama empat tahun ini*

*Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Yang selalu memberikan yang terbaik bagi mahasiswanya*

*Almamaterku tercinta IAIN Tulungagung*

*Serta semua pihak yang turut memberikan semangat dan do'a  
sehingga Skripsi ini dapat terselesaikan.*

## KATA PENGANTAR

Puji syukur Alhamdulillah penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala karunia-Nya sehingga laporan penelitian ini dapat terselesaikan. Shalawat dan salam semoga senantiasa abadi tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW dan umatnya.

Sehubungan dengan selesainya penulisan skripsi ini maka penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Maftukhin, M.Ag. selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
2. Bapak Prof. H. Imam Fu'adi, M.Ag. selaku Wakil Rektor bidang Akademik dan Pengembangan Lembaga Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
3. Bapak H. Dede Nurohman, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
4. Bapak M. Aqim Adlan, M.E.I, selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
5. Bapak Nur Aziz Muslim, M.H.I, selaku dosen pembimbing yang telah memberikan pengarahan dan koreksi sehingga penelitian ini dapat terselesaikan.
6. Bapak dan Ibu dosen IAIN Tulungagung yang telah membimbing dan memberikan wawasannya sehingga studi ini dapat terselesaikan.

7. Semua pihak yang tidak mungkin saya sebutkan satu persatu yang telah membantu memberika dukungan hingga terselesaikannya penulisan skripsi ini.

Dengan penuh harap semoga jasa kebaikan mereka diterima Allah SWT, dan tercatat sebagai amal shalih. Akhirnya, karya ini penulis suguhkan kepada segenap pembaca, dengan harapan adanya saran dan kritik yang bersifat konstruktif demi perbaikan. Semoga karya ini bermanfaat dan mendapat ridha Allah SWT.

Tulungagung, 29 Juni 2015

Penulis

Lailia Rohmatul Hasanah



## DAFTAR ISI

Halaman Judul .....	i
Halaman Pengajuan.....	ii
Halaman Persetujuan .....	iii
Halaman Pengesahan.....	iv
Halaman Motto .....	v
Halaman Persembahan.....	vi
Kata Pengantar .....	vii
Daftar Isi .....	ix
Daftar Tabel.....	xii
Daftar Gambar .....	xiii
Daftar Lampiran .....	xiv
Pedoman Transliterasi Arab-Latin .....	xv
Abstrak.....	xvi
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah.....	10
C. Tujuan Penelitian .....	11
D. Kegunaan Penelitian .....	11
E. Ruang Lingkup dan Keterbatasan Penelitian.....	13
F. Definisi Operasional .....	14
G. Sistematika Pembahasan Skripsi .....	16
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
A. Dana Pihak Ketiga (DPK) .....	18
B. <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	25
C. Sertifikat Bank Indonesia Syariah (SBIS) .....	30
D. Pembiayaan Bank Syariah .....	32
E. Pembiayaan Mudharabah.....	35
F. Pembiayaan Musyarakah .....	40
G. Perbankan Syariah .....	48

H. Kajian Penelitian Terdahulu .....	50
I. Kerangka Konseptual.....	55
J. Hipotesis Penelitian .....	56
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian .....	58
B. Populasi, Sampling dan Sampel Penelitian .....	58
C. Sumber Data, Variabel dan Skala Pengukuran.....	60
D. Teknik Pengumpulan Data .....	62
E. Teknik Analisis Data .....	63
1. Uji Normalitas.....	63
2. Uji Asumsi Klasik.....	64
3. Uji Analisis Faktor.....	66
4. Uji Regresi Linier Berganda .....	67
5. Uji Hipotesis .....	67
6. Uji Koefisien Determinasi .....	69
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	
A. Hasil Penelitian.....	70
1. Analisis Variabel DPK.....	70
2. Analisis Variabel NPF .....	71
3. Analisis Variabel SBIS .....	72
4. Analisis Variabel Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah .....	73
5. Uji Normalitas Data .....	74
6. Uji Asumsi Klasik.....	77
a. Uji Multikolinearitas .....	77
b. Uji Heteroskedastisitas.....	78
c. Uji Autokorelasi.....	79
7. Uji Analisis Faktor.....	79
8. Uji Regresi Linier Berganda.....	80
9. Uji Hipotesis .....	82
a. Uji t-test .....	82
b. Uji F-test .....	83

10. Uji Keofisien Determinasi .....	84
B. Pembahasan .....	85
1. Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah .....	85
2. Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> (NPF) terhadap Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah.....	88
3. Pengaruh Sertifikat Bank Indonesia Syariah (SBIS) terhadap Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah.....	91
4. Pengaruh DPK, NPF, dan SBIS terhadap Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah.....	94
<b>BAB V PENUTUP</b>	
A. Kesimpulan .....	96
B. Saran .....	98
<b>DAFTAR RUJUKAN</b>	
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

### Tabel

1.1 Komposisi Pembiayaan BUS dan UUS.....	4
1.2 Total Aset, pembiayaan, DPK, NPF dan SBIS Bank Syariah Mandiri.....	7
2.1 Kriteria Kesehatan Bank Syariah .....	29
4.1 Hasil Uji <i>One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test</i> .....	75
4.2 Hasil Uji <i>One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test</i> setelah Transformasi....	76
4.3 Hasil Uji Multikolinearitas .....	78
4.4 Hasil Uji Autokorelasi.....	79
4.5 Hasil Uji KMO and Bartlett Test .....	79
4.6 Anti-Image Matrices.....	80
4.7 Hasil Uji Regresi Berganda .....	80
4.8 Hasil Uji t .....	82
4.9 Hasil Uji F .....	84
4.10 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	84

## DAFTAR GAMBAR

### Gambar

2.1 Kerangka Konseptual .....	56
4.1 Kurva DPK .....	70
4.2 Kurva NPF .....	72
4.3 Kurva SBIS .....	73
4.4 Kurva Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah .....	74
4.5 <i>Normal P-P Plots</i> .....	77
4.6 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	78

## DAFTAR LAMPIRAN

### Lampiran

- 1 Data Sampel Penelitian
- 2 Data Sampel Penelitian Setelah dilakukan Transformasi
- 3 Hasil Uji Normalitas Data dengan *One-Sample K-S Test*
- 4 Hasil Uji Normalitas Data dengan *Normal P-P Plots*
- 5 Hasil Uji Asumsi Klasik
- 6 Hasil Uji Analisis Faktor
- 7 Hasil Uji Regresi Linier Berganda
- 8 Tabel Distribusi t
- 9 Tabel Distribusi F
- 10 Surat Pernyataan Keaslian Skripsi
- 11 Daftar Riwayat Hidup
- 12 Kartu Kendali Bimbingan Skripsi

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

### I. Konsonan

Arab	Latin	Arab	Latin
ا	tidak dilambangkan	ط	ṭ
ب	b	ظ	ẓ
ت	t	ع	‘
ث	ṡ	غ	gh
ج	j	ف	f
ح	ḥ	ق	q
خ	kh	ك	k
د	d	ل	l
ذ	ẓ	م	m
ر	r	ن	n
ز	z	و	w
س	s	هـ	h
ش	sy	ء	’
ص	ṡ	ي	y
ض	ḍ	ة	h

### II. Vokal

Vokal Tunggal		Vokal Panjang	
ا	a	آ	â
ي	i	ي	î
و	u	وي	î

### III. Vokal Pendek

Transliterasi kata sandang ال baik untuk syamsiah maupun qomariah penulisannya disamakan, misalnya:

الغزالي : ditulis al-Ghazâ lî

الشافعي : ditulis al-Syâ fîî

## ABSTRAK

Skripsi dengan judul “Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah pada Bank Syariah Mandiri Periode 2007-2014” ini ditulis oleh Lailia Rohmatul Hasanah, NIM. 3223113054, pembimbing Nur Aziz Muslim, M.H.I.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh adanya beberapa faktor penyebab besar kecilnya penyaluran dana atau pembiayaan yang diberikan oleh bank syariah. Besarnya Dana Pihak Ketiga (DPK) akan menaikkan jumlah pembiayaan, sedangkan fenomena terjadinya pembiayaan bermasalah (NPF) yang tinggi akan menyebabkan berkurangnya pembiayaan. Demikian halnya dengan penempatan dana pada Sertifikat Bank Indonesia Syariah (SBIS) akan berpengaruh terhadap besarnya penyaluran dana pada pembiayaan. Oleh karena itu di sini peneliti mencoba untuk meneliti apakah hal tersebut juga berpengaruh terhadap pembiayaan mudharabah dan musyarakah pada PT. Bank Syariah Mandiri (BSM) yang merupakan salah satu bank syariah yang telah cukup lama bertahan di institusi perbankan nasional setelah terjadinya krisis pada era 1990-an.

Rumusan masalah dalam penulisan skripsi ini adalah: (1) Apakah faktor DPK berpengaruh terhadap pembiayaan mudharabah dan musyarakah pada Bank Syariah Mandiri?; (2) Apakah faktor NPF berpengaruh terhadap pembiayaan mudharabah dan musyarakah pada Bank Syariah Mandiri?; (3) Apakah faktor SBIS berpengaruh terhadap pembiayaan mudharabah dan musyarakah pada Bank Syariah Mandiri?; (4) Apakah faktor DPK, NPF, dan SBIS secara simultan berpengaruh terhadap pembiayaan mudharabah dan musyarakah pada Bank Syariah Mandiri?. Adapun yang menjadi tujuan dari penelitian ini adalah untuk menguji pengaruh DPK, NPF, dan SBIS terhadap pembiayaan mudharabah dan musyarakah Bank Syariah Mandiri baik secara parsial (individu) maupun secara simultan (bersama-sama).

Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah Laporan Keuangan Triwulanan Bank Syariah Mandiri periode 2007-2014 yang berjumlah 30 waktu amatan (N=30) (triwulan 3 tahun 2007 s/d triwulan 4 tahun 2014). Metode analisis yang digunakan adalah regresi linier berganda dengan tingkat signifikansi 5%. Hasil penelitian menunjukkan bahwa: (1) DPK berpengaruh positif dan signifikan terhadap pembiayaan mudharabah dan musyarakah; (2) NPF berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap pembiayaan mudharabah dan musyarakah; (3) SBIS berpengaruh negatif dan signifikan terhadap pembiayaan mudharabah dan musyarakah; (4) DPK, NPF, dan SBIS secara simultan berpengaruh terhadap pembiayaan mudharabah dan musyarakah dengan nilai Sig F 0,000 yang lebih kecil dari signifikansi 5%. Kemampuan prediksi ketiga variabel tersebut terhadap pembiayaan mudharabah dan musyarakah adalah sebesar 99% sebagaimana ditunjukkan oleh besarnya Adjusted R Square. Artinya 99% variabel terikat yaitu pembiayaan mudharabah dan musyarakah dijelaskan oleh variabel bebas yang terdiri dari DPK, NPF, dan SBIS, sedangkan sisanya 1% dijelaskan oleh variabel lain di luar variabel yang digunakan.

Kata kunci: DPK, NPF, SBIS, Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah



## **ABSTRACT**

*The research with the title “The Factors Analysis that Influence Mudharabah and Musyarakah Financing on Bank Syariah Mandiri (BSM) Period 2007-2014” was written by Lailia Rohmatul Hasanah, Registered Number. 3223113054, Nur Aziz Muslim, M.H.I. as Advisor.*

*The background of this research conducted by several causal factor which can increase or decrease lending fund or financing that given by Islamic bank. Depositor Funds (DPK) will raise the total of financing, meanwhile the phenomenon that high Non Performing Financing (NPF) will cause the decreases of financing. In other hands, fund placement on Islamic Certificate of Bank Indonesia (SBIS) will influence the increase of lending fund on financing. Therefore in here researcher tried to investigate whether it also influences the mudharabah and musyarakah financing on PT. Bank Syariah Mandiri (BSM) that one of Islamic bank already enough ridden at national banking institution its happening after crisis on era 1990s.*

*The research problems of this research are (1) Does DPK'S factors influence the mudharabah and musyarakah financing on Bank Syariah Mandiri?; (2) Does NPF'S factors influence the mudharabah and musyarakah financing on Bank Syariah Mandiri?; (3) Does SBIS'S factors influence the mudharabah and musyarakah financing on Bank Syariah Mandiri?; (4) Does DPK'S factors, NPF, and SBIS influence the mudharabah and musyarakah financing on Bank Syariah Mandiri jointly?. The purpose of this research was to examine the influence of DPK, NPF, and SBIS to mudharabah and musyarakah financing on Bank Syariah Mandiri either partially (individual) or simultaneous (together).*

*Sample that used in this research is Quarterly Financial Statement of Bank Syariah Mandiri period 2007-2014 which total 30 observable times (N=30) (quarter 3 years 2007 up to quarter 4 years 2014). The researcher used multiple linear regression test with level of signification 5% to analyze the data. The result of this research shown that : (1) DPK through positive and significance influence to mudharabah and musyarakah financing; (2) NPF having for negative not significance influence to mudharabah and musyarakah financing; (3) SBIS having for negative and significance influence to mudharabah and musyarakah financing; (4) Simultaneously DPK, NPF, and SBIS's variables influence the mudharabah and musyarakah financing with value of Sig F 0,000 smaller than level of signification 5%. The ability predicts the third variables to mudharabah and musyarakah financing is as big as 99% as it shown at Adjusted R Square. Its mean that 99% dependent variable mudharabah and musyarakah financing were explained by independent variable that consisting of DPK, NPF, and SBIS, meanwhile its rest 1% explained by another variable out of the used variable in this research.*

*Key word: DPK, NPF, SBIS, Mudharabah's and Musyarakah Financing*