



**PENGARUH DANA SYIRKAH TEMPORER, KEWAJIBAN DAN EKUITAS  
TERHADAP PROFITABILITAS MELALUI RISIKO PEMBIAYAAN PADA  
PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA**

**SKRIPSI**

**Oleh:**

**Lucky Asari**

**NIM 090810301082**

**JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER**

**2013**



**PENGARUH DANA SYIRKAH TEMPORER, KEWAJIBAN DAN EKUITAS  
TERHADAP PROFITABILITAS MELALUI RISIKO PEMBIAYAAN PADA  
PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA**

**SKRIPSI**

diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi syarat-syarat  
untuk menyelesaikan Program Studi Akuntansi (S1)  
dan mencapai gelar Sarjana Ekonomi

**Oleh:**

**Lucky Asari**

**NIM 090810301082**

**JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER**

**2013**

## **PERSEMBAHAN**

1. Ayah Handi Sujarwadi dan Ibu Winarsi, terima kasih buat dukungan, kasih sayang, dan perhatian yang diberikan.
2. Adikku Sinta Lailia, terima kasih untuk do'a, tawa, kesabaran, semangat dan dukungannya selama ini.
3. Ridwan Fanani yang selalu memberikan semangat dan do'a.
4. Sahabatku Deasy, Ema, Ela, Ulva, Dofi dan Hesty untuk persahabatan, pelajaran hidup, kesabaran, kebersamaan, dan juga semangatnya.
5. Teman-teman satu angkatan S1 Akuntansi yang telah banyak membantu dan berjuang bersama selama beberapa tahun terakhir ini.
6. Almamater Universitas Jember yang kubanggakan.

## MOTTO

*“It is not doing the things we like, but liking the things we have to do that makes life happy*

(Bukan melakukan hal-hal yang kita sukai, tapi suka pada hal-hal yang harus kita lakukan itulah yang membuat hidup bahagia)“

(Albert E. N. Gray)

“ Hai orang-orang yang beriman, jadikanlah sabar dan shalatmu sebagai penolongmu, sesungguhnya Allah beserta orang-orang yang sabar “

( Al-Baqarah : 153 )

“ Barang siapa menempuh suatu jalan untuk mencari ilmu, maka Allah akan memudahkan baginya jalan ke surga “

( HR. Muslim )

## PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Lucky Asari

NIM : 090810301082

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul: “**Pengaruh Dana Syirkah Temporer, Kewajiban dan Ekuitas Terhadap Profitabilitas Melalui Risiko Pembiayaan Pada Perbankan Syariah Di Indonesia** “ adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali jika dalam pengutipan substansi disebutkan sumbernya, dan belum pernah diajukan pada institusi manapun, serta bukan karya jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak mana pun serta bersedia mendapatkan sanksi akademik jika ternyata di kemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 09 April 2013

Yang menyatakan,



Lucky Asari

NIM 090810301082

**SKRIPSI**

**PENGARUH DANA SYIRKAH TEMPORER, KEWAJIBAN DAN EKUITAS  
TERHADAP PROFITABILITAS MELALUI RISIKO PEMBIAYAAN PADA  
PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA**

Oleh

Lucky Asari

NIM 090810301082

Pembimbing

Dosen Pembimbing I : Indah Purnamawati, SE, Msi, Ak

Dosen Pembimbing II : Dr. Ahmad Roziq, SE, M.M., Ak

## **TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI**

Judul Skripsi : Dana Syirkah Temporer, Kewajiban dan Ekuitas Terhadap  
Profitabilitas Melalui Risiko Pembiayaan Pada Perbankan  
Syariah Di Indonesia  
Nama : Lucky Asari  
NIM : 090810301082  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : S1 AKUNTANSI  
Tanggal Persetujuan : 7 Mei 2012

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Indah Purnamawati, SE, M.Si, Ak

NIP. 19691011 199702 2 001

Dr. Ahmad Roziq, SE., MM., Ak

NIP. 19700428 199702 1 001

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi

Dr. Alwan Sri Kustono, S.E, M.Si, Ak

NIP. 1972041620011210

## PENGESAHAN

Skripsi berjudul:

**PENGARUH DANA SYIRKAH TEMPORER, KEWAJIBAN DAN EKUITAS  
TERHADAP PROFITABILITAS MELALUI RISIKO PEMBIAYAAN  
PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Lucky Asari  
NIM : 090810301082  
Jurusan : S1 Akuntansi

Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal:

20 Mei 2013

Dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

### Susunan Panitia Penguji

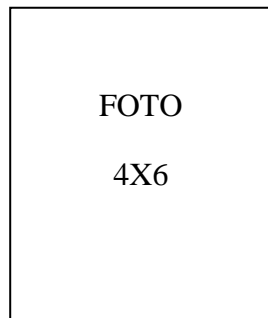
Ketua : Drs. H. Djoko Supatmoko., Ak : (.....)  
NIP. 19550227 198403 1 001

Sekretaris : Dra. Ririn Irmadariyani, Msi., Ak : (.....)  
NIP. 19670102 199203 2 002

Anggota : Alfi Arif, SE., Ak : (.....)  
NIP. 19721004 199903 1 001

Mengetahui/ Menyetujui

Universitas Jember  
Fakultas Ekonomi  
Dekan,



Dr. Moehammad Fathorrazi, M. Si.  
NIP. 19630614 199002 1 001



## ABSTRAKSI

Tujuan penelitian ini adalah untuk menguji pengaruh dana syirkah temporer, kewajiban dan ekuitas terhadap risiko pembiayaan dan profitabilitas bank syariah di Indonesia. Populasi dalam penelitian ini adalah bank syariah di Indonesia. Sampel dipilih dengan menggunakan metode *Purposive Sampling*. Jumlah observasi penelitian 10 Bank Umum Syariah. Metode analisis data yang digunakan antara analisis path. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa dana syirkah temporer berpengaruh signifikan positif terhadap risiko pembiayaan diterima. Semakin besarnya dana syirkah temporer yang dimiliki maka risiko pembiayaan atau kredit bermasalah dengan indikator NPF bank syariah menjadi semakin kecil. Kewajiban berpengaruh signifikan positif terhadap risiko pembiayaan. Semakin besar kewajiban yang dimiliki bank maka risiko pembiayaan atau kredit bermasalah dengan indikator NPF juga akan semakin besar. Ekuitas tidak berpengaruh signifikan terhadap risiko pembiayaan. Hal ini mengartikan bahwa tinggi rendahnya ekuitas tidak berdampak terhadap tingkat risiko pembiayaan. Dana syirkah temporer berpengaruh signifikan positif terhadap profitabilitas. Semakin besar dana syirkah temporer yang dihimpun dari pihak ketiga maka profitabilitas akan semakin tinggi dikarenakan akan semakin besar dana yang dikelola dalam menghasilkan keuntungan. Kewajiban berpengaruh signifikan positif terhadap profitabilitas. Kewajiban atau hutang yang diterima secara tidak langsung akan meningkatkan jumlah pendapatannya. Ekuitas tidak berpengaruh signifikan terhadap risiko pembiayaan. Hal ini mengartikan bahwa besar kecilnya ekuitas tidak berpengaruh terhadap tinggi rendahnya profitabilitas dengan indikator ROA yang diterima oleh bank umum syariah. Risiko pembiayaan berpengaruh signifikan negatif terhadap profitabilitas. Semakin besarnya risiko pembiayaan dengan indikator NPF menjadikan nilai profitabilitas indikator dengan ROA bank umum syariah menjadi semakin kecil. Kesimpulan penelitian menunjukkan bahwa dana syirkah temporer dan kewajiban berpengaruh signifikan terhadap risiko pembiayaan dan profitabilitas sedangkan ekuitas tidak berpengaruh signifikan terhadap risiko pembiayaan dan profitabilitas.

Kata Kunci: dana syirkah temporer, kewajiban, ekuitas, risiko pembiayaan, profitabilitas, dan bank syariah.

## **ABSTRACT**

*The purpose of this study is the effect of temporary syirkah funds, liabilities and equity of the financing risk and profitability of Islamic banks in Indonesia. The population is Islamic bank in Indonesia. The sample was selected using purposive sampling method. Observation number 10 bank research. Method of data analysis used the path analysis. Results of this study indicate that the fund temporary syirkah positive significant effect on the risk of financing received. The more the amount of funds held temporary syirkah the risk of non-performing loans to finance or Islamic banks NPF indicator becomes smaller. Obligations positive significant effect on the risk of financing. The larger a bank's liabilities, the risk of non-performing loans to the financing or NPF indicator will also be greater. no significant effect on the risk of financing. This means that the level of equity had no impact on the level of financing risk. Fund temporary syirkah positive significant effect on profitability. The greater the temporary syirkah funds collected from third party then the profitability will be higher due to the greater of funds managed in generating profits. Obligations positive significant effect on profitability. Debt obligations or received will indirectly increase the amount of income. Equity does not significantly influence the risk of financing. This means that the size of the equity has no effect on the level of profitability and ROA indicators received by commercial banks financing syariah. Risiko significant negative effect on profitability. The bigger the risk of financing the NPF indicator makes the value of ROA profitability indicators with Islamic banks become smaller. Conclusion The study shows that the temporary syirkah funds and liabilities have a significant effect on the risk of equity financing and profitability while no significant effect on risk financing and profitability.*

*Key Word: temporary syirkah funds, liabilities, equity, financing risk, profitability, and islamic banks*

## KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr. Wb.

Puji syukur ke hadirat Allah Swt. Atas segala rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Dana Syirkah Temporer, Kewajiban dan Ekuitas Terhadap Profitabilitas Melalui Risiko Pembiayaan pada Perbankan Syariah di Indonesia”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat menyelesaikan pendidikan strata satu (S1) pada Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Dr. Moehammad Fathorrazi, M. Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember
2. Indah Purnamawati, SE, M.Si, Ak., selaku Dosen Pembimbing Utama dan Dosen Pembimbing Akademik (DPA) yang telah meluangkan waktu, berbagi ilmu dalam membuat sebuah karya ilmiah dan selalu memberi motivasi selama proses penulisan skripsi, sehingga penulisan skripsi ini terselesaikan serta telah membimbing selama penulis menjadi mahasiswa.
3. Dr. Ahmad Roziq, SE., MM., Ak., selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu, memberi saran dan arahan selama proses penulisan skripsi, serta selalu memberi semangat sehingga penulisan skripsi ini terselesaikan.
4. Seluruh dosen dan staf karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
5. Kedua orang tua yang tercinta Ibunda Winarsi dan Ayahanda Handi Sujarwadi yang tercinta. Terima kasih atas kasih sayang, semangat serta do'a yang telah diberikan selama ini.
6. Adikku Sinta Lailia yang tersayang yang telah mendo'akan dan berbagi kasih sayang selama ini.

7. Guru-guruku sejak taman kanak-kanak sampai dengan perguruan tinggi
8. Almamater Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
9. Sahabatku semasa kuliah Deasy, Ema, Laelatu, Hesti, Doffi, Ulva, dan Winda.  
Terima kasih kalian telah berbagi suka dan duka selama masa-masa perkuliahan.
10. Ridwan Fanani yang selalu memberi semangat dan doa.
11. Temen-temen akuntansi 2009 yang tidak bisa disebutkan namanya satu persatu. Terima kasih atas kerjasama dan bantuannya selama ini.
12. Temen-temen kos jawa 4c no.8 Jember yang selalu memberi keceriaan.
13. Serta kepada semua pihak yang namanya tidak dapat disebutkan satu persatu.  
Penulis mengungkapkan terima kasih banyak atas semua bantuan yang diberikan.

Penulis juga menerima segala kritik dan saran dari semua pihak demi kesempurnaan skripsi ini. Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat.

Jember, 7 Mei 2013

Penulis

## DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
<b>HALAMAN SAMBUTAN</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	<b>vi</b>
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	<b>vii</b>
<b>ABSTRAKSI</b> .....	<b>viii</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xviii</b>
<b>BAB 1 PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	6
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	7
1.3.1 Tujuan Penelitian .....	7
1.3.2 Manfaat Penelitian .....	7
<b>BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>8</b>
2.1 Kajian Teoritis.....	8
2.1.1 Pengertian Bank Syariah .....	8
2.1.2 Dana Syirkah Temporer.....	9
2.1.3 Kewajiban (Hutang).....	11
2.1.4 Ekuitas.....	11
2.1.5 Risiko Pembiayaan.....	14
2.1.6 Profitabilitas .....	15

2.2	Penelitian Terdahulu .....	16
2.3	Hipotesis Penelitian.....	18
2.4	Kerangka Konseptual.....	24
<b>BAB 3</b>	<b>METODE PENELITIAN .....</b>	<b>25</b>
3.1	Jenis Penelitian .....	25
3.2	Jenis dan Sumber Data .....	25
3.3	Teknik Pengumpulan Data.....	25
3.4	Populasi dan Sampel .....	26
3.5	Definisi Operasional Variabel .....	26
3.6	Metode Analisis Data .....	28
3.6.1	Statistik Deskriptif.....	28
3.6.2	Uji Normalitas Data .....	28
3.6.3	Uji Asumsi Klasik.....	29
3.6.4	Analisis Jalur ( <i>Path Analysis</i> ).....	31
3.6.5	Menghitung Jalur.....	33
3.6.6	Uji Hipotesis .....	35
3.7	Kerangka Pemecahan Masalah.....	36
<b>BAB 4</b>	<b>HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>37</b>
4.1	Gambaran Umum Penelitian .....	37
4.2	Gambaran Umum Perusahaan .....	38
4.3	Hasil Analisis Data.....	46
4.3.1	Hasil Deskriptif Statistik.....	46
4.3.2	Uji Normalitas Data .....	48
4.3.3	Uji Asumsi Klasik .....	48
4.3.4	Uji Analisis Jalur .....	51
4.3.5	Hasil Pengujian Hipotesis .....	52
4.4	Pembahasan .....	57
<b>BAB 5</b>	<b>SIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN .....</b>	<b>62</b>
5.1	Kesimpulan .....	62

5.2 Keterbatasan.....	63
5.3 Saran.....	63

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN – LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

	<b>Halaman</b>
Tabel 1.1	Perkembangan Jumlah Bank dan Kantor Perbankan Syariah 3
Tabel 1.2	Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga dan Pembiayaan antara Industri Perbankan secara keseluruhan dan Perbankan Syariah 2007-2011 ..... 4
Tabel 1.3	Pertumbuhan Pembiayaan, LDR/ FDR dan NPL/NPF Perbankan Konvensional dan Perbankan Syariah, 2007-2011 5
Tabel 4.1	Hasil Deskriptif Statistik ..... 46
Tabel 4.2	Uji Normalitas Data..... 47
Tabel 4.3	Hasil Uji Multikolinearitas ..... 48
Tabel 4.4	Nilai Koefisien Jalur dan Pengujian Hipotesis..... 52
Tabel 4.5	Perhitungan Pengaruh Langsung, Pengaruh Tidak langsung dan Total Pengaruh ..... 56



## DAFTAR GAMBAR

	<b>Halaman</b>
Gambar 2.1 Kerangka Konseptual .....	24
Gambar 3.1 Model Analisis Jalur ( <i>Path Analysis</i> ).....	32
Gambar 3.1 Kerangka Pemecahan Masalah.....	23
Gambar 4.1 <i>Scatter Plot</i> Heteroskedastisitas .....	50
Gambar 4.2 <i>Scatter Plot</i> Normalitas Model.....	51
Gambar 4.3 Model Analisis Jalur.....	55

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1. Rekapitulasi Variabel Penelitian

Lampiran 2. Hasil Deskriptif Statistik dan Hasil Uji Normalitas Data

Lampiran 3. Hasil Analisis Jalur, Heteroskedastisitas, dan Normalitas Model