



**PENGARUH KOMPETENSI ACCOUNT OFFICIER SYARIAH
TERHADAP KINERJA PEMBIAYAAN MUDHARABAH
DENGAN RESIKO PEMBIAYAAN SEBAGAI
VARIABEL INTERVENING PADA BMT
DI KABUPATEN JEMBER**

SKRIPSI

Oleh

**Achmad Iswahyudi
NIM 090810301188**

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER
2013**



**PENGARUH KOMPETENSI ACCOUNT OFFICIER SYARIAH
TERHADAP KINERJA PEMBIAYAAN MUDHARABAH
DENGAN RESIKO PEMBIAYAAN SEBAGAI
VARIABEL INTERVENING PADA BMT
DI KABUPATEN JEMBER**

SKRIPSI

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

Oleh

**Achmad Iswahyudi
NIM 090810301188**

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER
2013**

PERSEMBAHAN

Puji syukur Kehadirat Allah SWT yang telah memberikan Rahmat dan Hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Dengan segala kerendahan hati, kupersembahkan skripsiku ini sebagai bentuk tanggung jawab, bakti, dan ungkapan terima kasihku kepada hati kupersembahkan karya ini kepada:

1. Kedua Orang Tua ku tercinta, Ibu Mira Kuffin dan Bapak Sholihin terima kasih untuk semua kasih sayang, doa dan segala pengorbanan dan perjuangan yang telah engkau berikan kepadaku. Engkau bagaikan Pahlawan dan Permata dalam hidupku.
2. Adikku Fitri Isnaini Magandi, terima kasih untuk semua kasih sayang, doa dan segala pengorbanan yang telah engkau berikan kepadaku. Semoga kita bisa selalu membahagiakan dan membuat bangga Ibu dan Bapak Tercinta.
3. Dr. Siti Maria Wardayati, M.Si., Ak dan Nur Hisamuddin, S.E., MSA., Ak selaku dosen pembimbing, semoga engkau diberikan rezeki yang barokah dan selalu memberikan manfaat untuk dunia pendidikan khususnya di bidang akuntansi.
4. Saudara-saudara seperguruanku Derro, Fendy, Jupri dan Zamroni semua anak akuntansi angkatan 2008 yang tidak dapat disebutkan satu persatu, terima kasih untuk dukungan, semangat dan keceriaan yang selama ini kalian berikan. Semoga kita semua sukses di jalan kita masing-masing.

MOTTO

“Orang terkuat adalah orang yang mampu mengendalikan amarah dan hawa nafsunya”

(Mario Teguh)

“Berhenti sejenak, ambil nafas dalam-dalam, nikmatilah saat ini.

Inilah hidup”

(Chester Bennington)

“When you feel you’ve reached the last dead end, what will you do to save yourself from fate. Would you take a knife into your heart or would you rather break the fall and take defeat?”

(Yuusuke Nano)

“Let go of the past, that tore you apart.
Embrace this chance for a brand new start.”

(In Fear and Faith)

“Hidup Untuk Belajar”

(Achmad Iswahyudi)



KEMENTERIAN PENDIDIKAN NASIONAL
UNIVERSITAS JEMBER FAKULTAS EKONOMI

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Achmad Iswahyudi

NIM : 090810301188

Jurusan : Akuntansi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul: Pengaruh Kompetensi *Account Officier* Syariah Terhadap Kinerja Pembiayaan Mudharabah Dengan Risiko Pembiayaan Sebagai Variable Intervening adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali jika dalam pengutipan substansi disebutkan sumbernya, dan belum pernah diajukan pada institusi mana pun, 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, 1 Oktober 2013

Yang menyatakan,



Achmad Iswahyudi

NIM 090810301188

SKRIPSI

**PENGARUH KOMPETENSI *ACCOUNT OFFICIER SYARIAH*
TERHADAP KINERJA PEMBIAYAAN MUDHARABAH
DENGAN RESIKO PEMBIAYAAN SEBAGAI
VARIABEL INTERVENING PADA BMT
DI KABUPATEN JEMBER**

Oleh
ACHMAD ISWAHYUDI

090810301188

Pembimbing :

Dosen Pembimbing I : Dr. Siti Maria Wardayati, M.Si.,Ak

Dosen Pembimbing II : Nur Hisamuddin, S.E., MSA.,Ak

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Judul Skripsi : Pengaruh Kompetensi *Account Officier* Syariah Terhadap Kinerja Pembiayaan Mudharabah Dengan Risiko Pembiayaan Sebagai Variable Intervening Pada BMT Di Kabupaten Jember

Nama Mahasiswa : Achmad Iswahyudi

Nomor Induk Mahasiswa : 090810301188

Jurusan : Akuntansi / reguler

Tanggal Persetujuan : 19 September 2013

Pembimbing I,



Dr. Siti Maria Wardayati, M.Si., Ak
NIP.196608051992012001

Pembimbing II,



Nur Hisamuddin, S.E., MSA., Ak
NIP.197910142009121001

Ketua Program Studi



Dr. Alwan S. Kustono, SE, M.Si, Ak
NIP. 19720416 200112 1 001

JUDUL SKRIPSI

**PENGARUH KOMPETENSI *ACCOUNT OFFICIER SYARIAH* TERHADAP
KINERJA PEMBIAYAAN MUDHARABAH DENGAN RISIKO
PEMBIAYAAN MUDHARABAH SEBAGAI VARIABEL
INTERVENING PADA BMT DI KABUPATEN
JEMBER**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Achmad Iswahyudi
NIM : 090810301188
Jurusan : Akuntansi

Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal:

30 September 2013

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

Susunan Panitia Penguji

Ketua : Andriana.,SE.,MSc
198209292010122002

Sekretaris : Taufik Kurrahman.,SE.,M.SA., Ak
198207232005011002

Anggota : Alfi Arif., SE.,M.Ak., Ak
197210041999031001

(.....)
(.....)
(.....)

Mengetahui Menyetujui
Universitas Jember
Fakultas Ekonomi
Dekan,




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

AchmadIswahyudi

JurusanAkuntansi, FakultasEkonomi, UniversitasJember

ABSTRAK

Penelitian ini mencoba untuk mengetahui pengaruh kompetensi *account officier syariah* terhadap kinerja pembiayaan mudharabah dengan risiko pembiayaan sebagai variabel intervening. Alasan pemilihan obyek koperasi syariah adalah untuk mengetahui sejauh mana teori yang terkait variabel berlaku pada lembaga keuangan mikro. Perbedaan penelitian ini dengan sebelumnya adalah jumlah variabel yang digunakan, pada penelitian ini hanya digunakan variabel kompetensi *account officier syariah*, risiko pembiayaan mudharabah, dan kinerja pembiayaan mudharabah. Sampel penelitian ini menggunakan sampel BMT di kabupaten jember, pada penelitian sebelumnya menggunakan bank umum syariah di JawaTimur.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Dengan responden manajer dan pimpinan kantor pusat atau kantor cabang koperasi syariah di KabupatenJemberdengansyaratkoperasi(BMT) pernah menjalankan pembiayaan mudharabah dan memiliki otorisasi dalam keputusan pemberian kredit. Teknik olah data yang digunakan adalah menggunakan Partial Least Square (PLS).

Temuan dari penelitian ini ada 3 hal penting. Pertama, kompetensi *officier syariah* berpengaruh negatif signifikan terhadap risiko pembiayaan. Kedua, kompetensi *account officier syariah* berpengaruh positif signifikan terhadap kinerja pembiayaan mudharabah. Ketiga, risiko pembiyaan berpengaruh negatif signifikan terhadap kinerja pembiayaan mudharabah. Secara garis besar kompetensi *account officier syariah* sangat berperan penting baik dalam meminimalisir risiko pembiayaan dan berpengaruh langsung terhadap kinerja pembiayaan mudharabah melalui keterampilan mereka dan sikap mereka dalam melakukan pembiayaan mudharabah. Dengan demikian melaksanakan pembiayaan mikro dengan akad mudharabah sangat realistis dengan cara meningkatkan kompetensi *account officersyariah*.

Kata kunci :Kompetensi *account officier syariah*, kinerja pembiayaan mudharabah, dan risiko pembiayaan mudharabah

Achmad Iswahyudi

Department of Accounting, Faculty of Economics, University of Jember

ABSTRACT

This study tried to determine the effect of competence Officer account of the performance of Islamic financing is the financing risk as an intervening variable. Reason election syariah cooperative object is to know the extent to which the theory applies to the variables associated microfinance institutions. The difference with previous studies is the number of variables used, in this study only used the variable competence Islamic Officer account, the risk of financing, and performance of financing. In terms of the sample using a sample of BMT in Jember district, in an earlier study using Islamic banks in East Java.

This study uses a quantitative approach. With managers and leaders of respondents headquarters or branch office in Jember Islamic cooperative with cooperative condition (BMT) never run and have the authorization of financing in lending decisions. If the data used technique is using Partial Least Square (PLS).

The findings of this study there are 3 important things. First, competence Officer account sharia significant negative effect on financial risk. Second, competence Officer account sharia significant positive effect on the performance of financing. Third, financing risks significant negative effect on the performance of financing. Broadly speaking competence Islamic Officer account very well play an important role in minimizing the risk of financing and directly influence the performance of financing through their skill and attitude in the conduct of financing them. Thereby implementing micro financing with very realistic mudharabah by increasing competence Islamic Officer account.

Keywords: *Competence Islamic Officer account, the performance of financing, and risk of financing*

PRAKATA



Assalamu'alaikum wr. wb.,

*Alhamdulillah*hirobilalamin, segala syukur kehadirat ALLAH SWT atas Rahmat dan Hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Kompetensi *Account Officier* Syariah Terhadap Kinerja Pembiayaan Mudharabah Dengan Risiko Pembiayaan Sebagai Variable Intervening”** Sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi di Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Dalam penulisan skripsi ini tidak lepas dari bantuan semua pihak, baik itu berupa dorongan, nasehat, saran maupun kritik yang sangat membantu. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Allah S.W.T., yang memberikan kasih dan sayang kepada kita semua.
2. Kedua Orang Tua ku tercinta, Ibu Endang Kuntari dan Bapak Agus Nurwahyudi terima kasih untuk semua kasih sayang, doa dan segala pengorbanan dan perjuangan yang telah engkau berikan kepadaku. Engkau bagaikan Pahlawan dan Permata dalam hidupku.
3. Drs. Moh Hasan, M.Sc, Phd selaku Rektor Universitas Jember.
4. Bapak Dr. Mohammad Fathorrozi, M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
5. Bapak Dr. Alwan Sri Kustono, M.Si., Ak., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember
6. Dr. Ahmad Roziq, SE, MM., Ak selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
7. Ibu Dr. Siti Maria Wardayati, M.Si.,Ak selaku Dosen Pembimbing I yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, saran, kritik, dan pengarahan dengan penuh kesabaran dalam penyelesaian skripsi ini.

8. Bapak Nur Hisamuddin, S.E., MSA., Ak selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dan arahnya dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Bapak Drs. Wasito, M.Si, Ak selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah membimbing saya selama menjadi mahasiswa.
10. Seluruh Dosen Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
11. Seluruh Staf Karyawan di lingkungan Fakultas Ekonomi Universitas Jember
12. Ibu Farida Hasan yang selalu sabar membantu mahasiswa akuntansi.
13. Bapak Taufik dan Bapak Mat yang selalu membantu para mahasiswa dalam hal administrasi.
14. Kawan seperjuangan, Damar, Jakfar, Derro, Alvan, Wahyu, Agus, Jupri dan Zamroni yang telah memberi semangat dan dukungan.
15. Seluruh teman-teman akuntansi seperjuangan 2009 yang tak bisa saya sebutkan satu persatu, terima kasih atas kebersamaan kita selama ini.
16. Semua pihak yang telah membantu dengan tulus dan ikhlas dalam penyelesaian skripsi yang namanya tidak dapat ditulis satu persatu, terima kasih atas ketulusannya membantuku.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, untuk itu dengan senang hati dan tangan terbuka penulis menerima saran dan kritik yang berguna untuk menyempurnakan skripsi ini.

Akhir kata, semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan memberikan tambahan pengetahuan bagi yang membacanya.

Jember, 24 September 2013

Penulis