



**PENGARUH FUNGSI INTERMEDIASI TERHADAP KINERJA PADA  
BANK SYARIAH DI INDONESIA DENGAN RISIKO PEMBIAYAAN  
SEBAGAI VARIABEL INTERVENING**

**SKRIPSI**

**Oleh**

**RIDO PURWANTO**

**NIM 070810391188**

**S1 AKUNTANSI REGULER SORE**

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS JEMBER**

**2012**



**PENGARUH FUNGSI INTERMEDIASI TERHADAP KINERJA PADA  
BANK SYARIAH DI INDONESIA DENGAN RISIKO PEMBIAYAAN  
SEBAGAI VARIABEL INTERVENING**

**SKRIPSI**

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

oleh

**Rido Purwanto**

**NIM 070810391188**

**JURUSAN AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS JEMBER**

**2012**

## **PERSEMBAHAN**

Alhamdulillah puji syukur kehadiran Allah SWT, skripsi ini saya persembahkan untuk:

1. Ibunda N. Ismi Harir dan Ayahanda Heri Purwito Adi tercinta, yang selama ini telah melindungi dan merawat saya dengan penuh kasih sayang serta senantiasa memberikan dukungan, doa, dan pengorbanannya selama ini.
2. Guru-guru yang telah membimbingku sejak TK hingga kuliah.
3. Keluarga besarku dan teman-teman tercinta yang selama ini telah membantu, mendoakan, dan memberikan dorongan semangat kepada saya.
4. Almamater Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang kubanggakan.

## MOTO

“(Sungguh), ALLAH akan memasukkan orang-orang yang beriman dan mengerjakan kebajikan ke dalam surga-surga yang mengalir di bawahnya sungai-sungai. Sungguh ALLAH berbuat apa yang Dia kehendaki”

(QS: Al Hajj ayat 14)

“Barang siapa menyangka bahwa ALLAH tidak akan menolongnya (Muhammad) di dunia dan di akhirat, maka hendaklah dia merentangkan tali ke langit-langit, lalu menggantung (diri), kemudian pikirkanlah apakah tipu dayanya itu dapat melenyapkan apa yang menyakiti ahtinya.”

(QS: Al Hajj ayat 15)

“Dia (ALLAH) ingin menjadikan godaan yang ditimbulkan setan itu sebagai cobaan bagi orang-orang yang dalam hatinya ada penyakit dan orang yang berhati keras. Dan orang-orang yang zalim itu benar-benar dalam permusuhan yang jauh.”

(QS: Al Hajj ayat 34)

---

\*) Kementerian Agama Republik Indonesia. 2006. *Al Qur'an dan Terjemahannya..* Surabaya: Duta Ilmu Surabaya.

## PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

nama : Rido Purwanto

NIM : 070810391188

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa karya ilmiah yang berjudul **“Pengaruh Fungsi Intermediasi Terhadap Kinerja Pada Bank Syariah Di Indonesia Dengan Risiko Pembiayaan Sebagai Variabel Intervening”** adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali kutipan yang sudah saya sebutkan sumbernya, belum pernah diajukan pada institusi mana pun, dan bukan karya jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat sebenarnya, tanpa ada tekanan dan paksaan dari pihak mana pun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata dikemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 13 Februari 2012

Yang menyatakan

Rido Purwanto

NIM 070810391188

**SKRIPSI****PENGARUH FUNGSI INTERMEDIASI TERHADAP KINERJA PADA BANK  
SYARIAH DI INDONESIA DENGAN RISIKO PEMBIAYAAN SEBAGAI  
VARIABEL INTERVENING**

Oleh

Rido Purwanto

NIM 070810391188

Pembimbing

Dosen Pembimbing Utama : Dr. Ahmad Roziq, S.E., M.M., Ak

Dosen Pembimbing Anggota : Drs. Sudarno, M.Si, Ak.

## TANDA PERSETUJUAN

Judul skripsi : Pengaruh Fungsi Intermediasi Terhadap Kinerja Pada Bank Syariah Di Indonesia Dengan Risiko Pembiayaan Sebagai Variabel Intervening.

Nama Mahasiswa : Rido Purwanto

N I M : 070810391188

Jurusan : S-1 AKUNTANSI / Reguler-Sore

Tanggal Persetujuan : 13 Februari 2012

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Dr. Ahmad Roziq, SE., MM, Ak.  
NIP. 19700428 199702 1 001

Drs. Sudarno, M.Si, Ak.  
NIP. 19601225 198902 1 001

Ketua Jurusan

Akuntansi

Dr. Alwan Sri K., SE, M.Si, Ak.  
NIP. 19720416 200112 1 001

## JUDUL SKRIPSI

PENGARUH FUNGSI INTERMEDIASI TERHADAP KINERJA PADA BANK  
SYARIAH DI INDONESIA DENGAN RISIKO PEMBIAYAAN SEBAGAI  
VARIABEL INTERVENING

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Rido Purwanto  
NIM : 070810391188  
Jurusan : Akuntansi

Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal:

13 Februari 2012

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

### Susunan Panitia Penguji

Ketua	: <u>Nining Ika Wahyuni, S.E., M.Sc., Ak.</u> NIP 19830624200604 2 001	(.....)
Sekretaris	: <u>Dr. Ahmad Roziq, S.E., M.M., Ak</u> NIP 19700428 199702 1 001	(.....)
Anggota	: <u>Drs. Sudarno, M.Si, Ak</u> NIP 19601225 198902 1 001	(.....)

Mengetahui/ Menyetujui  
Universitas Jember  
Fakultas Ekonomi  
Dekan,

Prof. Dr. Mohammad Saleh, M.Sc.  
NIP 19560831 198403 1 002



**Rido Purwanto**

Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Jember

**ABSTRACT**

*Intermediation function is a major operational activities in the banking sector to support the achievement of the expected performance of the bank. Intermediation function starting from the third party fund raising and distributing funds raised in the form of financing. In order to achieve the expected performance in the financing bank should manage the risks of financing as well. This samples using purposive sampling method in BUS that exist and releasing financial statements between 2004 and 2010 in which they are not loss. Data is collected from Bank Indonesia and the BUS website's. This study aims to determine and examine the effect of the intermediary function of the performance of Islamic banks in Indonesia with financial risk as an intervening variable. This study uses Structural Equation Modeling (SEM) with an alternative method of Partial Least Square (PLS) shows the result that the function of intermediation is significantly positive effect on the performance of Islamic banks in Indonesia are directly or indirectly through risk financing.*

**Keyword:** *Intermediation function, financing risk, performance of Islamic banks.*

## **Rido Purwanto**

Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Jember

### **ABSTRAK**

Fungsi intermediasi merupakan suatu kegiatan operasional utama dalam perbankan untuk mendukung tercapainya kinerja bank yang diharapkan. Fungsi intermediasi di mulai dari penghimpunan dana pihak ketiga kemudian menyalurkan dana yang dihimpun dalam bentuk pembiayaan. Dalam melakukan pembiayaan, perbankan tidak terlepas dari masalah risiko pembiayaan yang akan dihadapinya. Agar dapat mencapai kinerja yang diharapkan dalam melakukan pembiayaan bank harus memajemen risiko pembiayaan secara baik. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menguji pengaruh fungsi intermediasi terhadap kinerja bank syariah di Indonesia dengan risiko pembiayaan sebagai variable intervening. Sampel dalam penelitian ini menggunakan metode purposive sampling dalam Bank Umum Syariah (BUS) yang ada dan mengeluarkan laporan keuangan antara 2004 dan 2010 di mana mereka tidak rugi. Data dikumpulkan dari Bank Indonesia dan situs BUS itu. Penelitian ini menggunakan Structural Equation Modeling (SEM) dengan metode alternatif Partial Least Square (PLS) menunjukkan hasil bahwa fungsi intermediasi berpengaruh positif secara signifikan terhadap kinerja bank syariah di Indonesia secara langsung maupun tidak langsung melalui risiko pembiayaan.

**Kata kunci:** Fungsi intermediasi, risiko pembiayaan, kinerja bank syariah

## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrahmannirrahim,*

*Assalamu 'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh,*

Dengan memanjatkan puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya, serta memberikan kemudahan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Fungsi Intermediasi Terhadap Kinerja Pada Bank Syariah Di Indonesia Dengan Risiko Pembiayaan sebagai Variabel Intervening”. Sholawat serta salam semoga selalu tercurah kepada Rasulullah SAW.

Penyusunan skripsi ini disusun guna memenuhi 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. Bapak Prof. Dr. Mohammad Saleh, M.Sc, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
2. Bapak Dr. Alwan Sri Kustono, M.Si., Ak., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
3. Bapak Dr. Ahmad Roziq, S.E., M.M., Ak, selaku Sekertaris Jurusan akuntansi serta sebagai Dosen Pembimbing I yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, saran, kritik, dan pengarahan dengan penuh kesabaran dalam penyelesaian skripsi ini.
4. Bapak Drs. Sudarno, M.Si, Ak., selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dan arahannya dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Ibu Dra. Ririn Irmadariyani, M.Si., Ak., selaku dosen wali yang telah membantu memberi pengarahan dan bimbingan kepada penulis selama studi.
6. Seluruh Bapak dan Ibu dosen beserta Staf Karyawan di lingkungan Fakultas Ekonomi Universitas Jember serta Perpustakaan POMA Ekonomi dan Perpustakaan Pusat.

7. Ayahku, Heri Purwito Adi dan ibuku, Ibu N.Ismi Harir, kakek-nenekku dan keluarga besarku, terutama keluarga Riva, X-Friends (Agam, Ian, Bima, Very, Edot, Budi, Afri, Salby, Tyo, Lovi, Rudi, Kukun, Anas) , Himagilang (Eva, Agung teman skripsiku ingatlah kenangan kita maju, seminar, ujian semuanya bersama, Dicky, Adi, Teguh, Hendra, Devi, Mita, Fauzi, Dini, Widha, Yusuf, Chandra, Vena, Budi, Dinar, Dian, Lila), Anarkiss (Eki, Muwarik, Dito, Deni Garbage, Njack, Njit, Bojez, Bawin, Dani, Deni, Eka, April Fevtri, Atma Dll yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu), Teman-teman kuliahku yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, guru-guruku, terima kasih semuanya atas kasih sayang, doa dan semangat yang tak pernah putus.
8. Teman hati Eva Tri Susanti, S.E sekeluarga yang selama ini tak henti-hentinya selalu membantu do'a dan memberikan dukungan semangat kepada saya.
9. Semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu-persatu.

Semoga Allah SWT selalu memberikan Hidayah dan Rahmat kepada semua pihak yang telah membantu dengan ikhlas sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Penulis sadar akan keterbatasan dan kurang sempurnanya penulisan skripsi ini, oleh karena itu segala saran dan kritik yang bersifat membangun akan sangat penulis harapkan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan memberikan tambahan pengetahuan bagi yang membacanya.

*Alhamdulillahirabbilalamin*

*Wassalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh.*

Jember, 13 Februari 2012

Penulis

## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	ii
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	iii
<b>HALAMAN PERNYATAAN</b> .....	iv
<b>HALAMAN PEMBIMBINGAN</b> .....	v
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	vi
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	vii
<b>ABSTRAK</b> .....	viii
<b>ABSTRACT</b> .....	ix
<b>PRAKATA</b> .....	xi
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xiii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xvi
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xvii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xviii
<b>BAB 1 PENDAHULUAN</b> .....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	4
1.3 Tujuan Penelitian dan Manfaat Penelitian.....	4
1.4 Manfaat Penelitian .....	5
<b>BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	6
2.1. Landasan Teori .....	6
2.1.1. Pengertian Bank Syariah.....	6
2.1.2. Fungsi Intermediasi.....	7
2.1.3. Risiko Pembiayaan .....	9

2.1.4. Kinerja Bank Syariah .....	14
2.2. Penelitian Terdahulu .....	17
2.3. Kerangka Pemikiran Teoritis .....	18
2.4. Hipotesis Penelitian .....	19
<b>BAB 3 METODE PENELITIAN .....</b>	<b>23</b>
3.1 Jenis Penelitian .....	23
3.2 Populasi dan Sampel Penelitian .....	23
3.3 Definisi Operasional Variabel dan Pengukurannya .....	24
3.3.1 Variabel Laten Eksogen .....	24
3.3.2 Variabel Laten Endogen .....	25
3.4 Metode Analisis Data .....	27
3.4.1. Statistik Deskriptif .....	27
3.4.2 Model Pengukuran Atau Outer Model .....	27
3.4.3. Pengujian Hipotesis .....	28
3.5 Kerangka Pemecahan Masalah .....	31
<b>BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>32</b>
4.1 Analisis Data .....	32
4.2 Gambaran Umum Perusahaan .....	33
4.3 Analisis Hasil Penelitian .....	37
4.3.1 Statistik deskriptif .....	37
4.3.2 Model Pengukuran atau Outer Model .....	39
4.3.3 Pengujian Hipotesis .....	41
4.3.4 Analisis R-Square .....	43
4.4 Pembahasan Hasil Penelitian .....	44
<b>BAB 5 PENUTUP .....</b>	<b>50</b>
5.1 Kesimpulan .....	50
5.2 Keterbatasan .....	51
5.3 Saran .....	51

## DAFTAR PUSTAKA