



**PENGARUH FUNGSI INTERMEDIASI TERHADAP PENYALURAN
ZAKAT, INFAQ, SHADAQAH MELALUI RISIKO PEMBIAYAAN DAN
PROFITABILITAS SEBAGAI VARIABEL INTERVENING PADA BANK
UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

SKRIPSI

Oleh

RISMA ANGGRAITA BRILLYANTIN

NIM 080810301033

S1 AKUNTANSI REGULER

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS JEMBER

2012



**PENGARUH FUNGSI INTERMEDIASI TERHADAP PENYALURAN
ZAKAT, INFAQ, SHADAQAH MELALUI RISIKO PEMBIAYAAN DAN
PROFITABILITAS SEBAGAI VARIABEL INTERVENING PADA BANK
UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

SKRIPSI

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

Oleh

RISMA ANGGRAITA BRILLYANTIN

NIM 080810301033

S1 AKUNTANSI REGULER

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS JEMBER

2012

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah puji syukur saya panjatkan kehadirat Allah SWT, skripsi ini saya persembahkan kepada:

1. Umi Indarsih dan Abi Sutrisno yang tercinta, yang selama ini telah merawat, melindungi, serta menjaga dengan penuh kasih sayang dan telah memberikan segala macam bentuk dukungan baik itu dari segi doa, materi, dan dukungan lain yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu kepada saya selama ini.
2. Keluarga besar saya yang saya sayangi, baik itu dari keluarga Umi dan keluarga dari pihak Abi.
3. Guru-guru dari TK hingga kuliah yang telah memberikan banyak pengetahuan bagi saya dan kesabarannya dalam membimbing saya selama ini.
4. Almamater tercinta, Universitas Jember yang saya banggakan.

MOTTO

“Cukuplah Allah menjadi penolong bagi kami dan Dia sebaik-baiknya pelindung. Maka mereka kembali dengan nikmat dan karunia yang besar dari Allah, mereka tidak ditimpa suatu bencana dan mengikuti keridhaan Allah. Allah mempunyai karunia yang besar.” (QS. Ali Imran : 173-174).

Rasulullah bersabda (yang artinya), "Sesungguhnya Islam pertama kali muncul dalam keadaan asing dan nanti akan kembali asing sebagaimana semula. Maka berbahagialah orang-orang yang asing (alghuroba')." (hadits shahih riwayat Muslim) "Berbahagialah orang-orang yang asing (alghuroba'). (Mereka adalah) orang-orang shalih yang berada di tengah orang-orang yang berperangai buruk. Dan orang yang memusuhinya lebih banyak daripada yang mengikuti mereka." (hadits shahih riwayat Ahmad) "Berbahagialah orang-orang yang asing (alghuroba'). Yaitu mereka yang mengadakan perbaikan (ishlah) ketika manusia rusak." (hadits shahih riwayat Abu Amr Ad Dani dan Al Ajurry)

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

nama : Risma Anggraita Brillyantin

NIM : 080810301033

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa karya ilmiah yang berjudul **“Pengaruh Fungsi Intermediasi Terhadap Penyaluran Zakat, Infaq, Shadaqah Melalui Risiko Pembiayaan Dan Profitabilitas Sebagai Variabel Intervening Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia”** 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, 21 Mei 2012

Yang menyatakan

Risma Anggraita Brillyantin

NIM 080810301033

SKRIPSI

**PENGARUH FUNGSI INTERMEDIASI TERHADAP PENYALURAN
ZAKAT, INFAQ, SHADAQAH MELALUI RISIKO PEMBIAYAAN DAN
PROFITABILITAS SEBAGAI VARIABEL INTERVENING PADA BANK
UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

Oleh

RISMA ANGGRAITA BRILLYANTIN

NIM 080810301033

Pembimbing

Dosen Pembimbing Utama : Nur Hisamuddin, SE, M.SA, Ak

Dosen Pembimbing Anggota : Dr. Ahmad Roziq, SE, M.Si, Ak

TANDA PERSETUJUAN

Judul skripsi : Pengaruh Fungsi Intermediasi Terhadap Penyaluran Zakat, Infaq, Shadaqah Melalui Risiko Pembiayaan Dan Profitabilitas Sebagai Variabel Intervening Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia

Nama Mahasiswa : Risma Anggraita Brillyantin

N I M : 080810301033

Jurusan : S-1 AKUNTANSI / Reguler

Tanggal Persetujuan : 21 Mei 2012

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Nur Hisamuddin, SE, M.SA, Ak.

NIP 19791014 200912 1 001

Dr. Ahmad Roziq, S.E, M.M. Ak.

NIP 19700428 199702 1 001

Ketua Jurusan Akuntansi

Dr. Alwan Sri K., SE, M.Si, Ak.

NIP. 19720416 200112 1 001

**PENGESAHAN
JUDUL SKRIPSI**

**PENGARUH FUNGSI INTERMEDIASI TERHADAP PENYALURAN
ZAKAT, INFAQ, SHADAQAH MELALUI RISIKO PEMBIAYAAN DAN
PROFITABILITAS SEBAGAI VARIABEL INTERVENING PADA BANK
UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Risma Angraita Brillyantin

NIM : 080810301033

Jurusan : Akuntansi

Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal:

21 Mei 2012

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

Susunan Panitia Penguji

Ketua : Drs. Imam Mas'ud, MM, Ak (.....)
NIP 19591110 198902 1 001

Sekretaris : Taufik Kurrohman, SE, M.SA, Ak (.....)
NIP 19820723 200501 1 002

Anggota : Indah Purnamawati, SE, M.Si, Ak (.....)
NIP 19691911 199702 2 001

Mengetahui/ Menyetujui

Universitas Jember
Fakultas Ekonomi
Dekan

Prof. Dr. Mohammad Saleh, M.Sc.

4 x 6

Risma Anggraita Brillyantin

Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Jember

ABSTRACT

The main task of a bank is a function of intermediary between the parties with the excess funds and the lack fund it. It is an important duty for the bank because it will affect the other bank's activities. Islamic banks have a surplus than conventional banks because Islamic banks have two main functions they are business functions and social functions. Both of these functions can not be success without the intermediation function performed Islamic banks. Islamic banks used business function in order to obtain high profitability which will be channeled to social functions are realized in Channeling of tithe, but not always the intermediary function to run fluently because the effect of financing risks to the intermediary function. The sample in this thesis using purposive sampling method in Islamic Banks (BUS) that of financial statements between 2005 and 2010 and never gets a loss. Data were collected from Bank Indonesia and the site each BUS. This study uses Structural Equation Modeling (SEM) with an alternative method of Partial Least Square (PLS) shows the result that the intermediary function of a positive significant effect on the risk of financing Islamic banks in Indonesia, the risk of financing a significant has negative effect on profitability of Islamic banks in Indonesia, significant intermediary function has positive effect to the profitability of Islamic banks in Indonesia, there is not significant impact to the function of intermediary and profitability on Channeling of tithe of Islamic banks in Indonesia.

Keywords: *Functions of intermediation, risk financing, profitability, Channeling of tithe of Islamic banks in Indonesia.*

Risma Anggraita Brillyantin

Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Jember

ABSTRAK

Tugas utama sebuah bank adalah sebagai fungsi intermediasi antara pihak yang kelebihan dana dengan pihak yang kekurangan dana. Tugas ini merupakan tugas yang penting bagi bank karena akan mempengaruhi kegiatan-kegiatan bank yang lainnya. Bank Syariah mempunyai kelebihan daripada bank konvensional karena Bank Syariah memiliki dua fungsi utama yaitu fungsi bisnis dan fungsi sosial. Kedua fungsi ini tidak bisa berjalan tanpa adanya fungsi intermediasi yang dilakukan Bank Syariah. Fungsi bisnis digunakan Bank Syariah agar memperoleh profitabilitas tinggi yang nantinya dapat disalurkan untuk fungsi sosial melalui zakat, infaq, shadaqah namun tidak selamanya fungsi intermediasi dapat berjalan dengan lancar karena adanya risiko pembiayaan yang berpengaruh terhadap lancar atau tidaknya fungsi intermediasi tersebut. Sampel dalam penelitian ini menggunakan metode *purposive sampling* dalam Bank Umum Syariah (BUS) yang ada dan mengeluarkan laporan keuangan antara 2005 sampai 2010 serta tidak mengalami rugi. Data dikumpulkan dari Bank Indonesia dan masing-masing situs BUS. Penelitian ini menggunakan *Structural Equation Modeling* (SEM) dengan metode alternatif Partial Least Square (PLS) menunjukkan hasil bahwa fungsi intermediasi berpengaruh signifikan positif terhadap risiko pembiayaan Bank Syariah di Indonesia, risiko pembiayaan berpengaruh signifikan negatif terhadap profitabilitas Bank Syariah di Indonesia, fungsi intermediasi berpengaruh signifikan positif terhadap profitabilitas Bank Syariah di Indonesia, fungsi intermediasi dan profitabilitas tidak berpengaruh signifikan terhadap penyaluran zakat, infaq, shadaqah pada Bank Umum Syariah di Indonesia.

Kata kunci: Fungsi intermediasi, risiko pembiayaan, profitabilitas, penyaluran zakat, infaq, shadaqah pada Bank Umum Syariah di Indonesia.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmannirrahim,

Assalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh,

Alhamdulillah penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah memberikan nikmat, kemudahan, dan hidayah selama ini sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Fungsi Intermediasi Terhadap Penyaluran Zakat, Infaq, Shadaqah Melalui Risiko Pembiayaan Dan Profitabilitas Sebagai Variabel Intervening Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia”. 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.

Penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan dari semua pihak, baik itu berupa doa, 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 Nur Hisamuddin, SE, M.SA, Ak, selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, saran, kritik dan arahnya dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Bapak Dr. Ahmad Roziq, SE, M.Si, Ak, selaku Sekertaris Jurusan akuntansi serta sebagai Dosen Pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu

untuk memberikan bimbingan, saran, kritik, dan pengarahan dengan penuh kesabaran dalam penyelesaian skripsi ini.

5. Bapak Whedy Prasetyo, SE, M.SA, 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. Abiku, Sutrisno dan Umiku, Indarsih, kakek-nenekku dan keluarga besarku, baik itu dari keluarga Blitar dan keluarga Jember.
8. Teman-teman kampus, Ike Meilani FS dan Hesty Anggraeny jangan lupa kenangan kita dulu waktu ke Banyuwangi dan Bali, kenangan kita bertiga susah senang menghadapi kuliah, kenangan magang di BI Jember ataupun di Disperindag Jember, kalian sahabatku yang baik dan aku pasti akan merindukan kalian dan sangat merindukan kalian. Teman-teman kampus “The Lawas Community” yang selalu ceria setiap saat, maaf aku gak pernah ikut tour hehehe, teman-teman kuliah semua yang tak bisa aku sebutin satu-satu, “Kacrut” yang sudah menemaniku pada detik-detik sidang dan menjadi teman tangisku usai sidang, teman seperjuanganku Uun yang sudah memberikan motivasi dan ingatlah perjuangan kita saat-saat mendekati sidang. Teman-teman kontrakan “Halmahera” jangan lupa berbakti sama mbak kontrakan ya....!
9. Semua teman-teman kosan Bpk. Satimin khususnya “Empat Blitarian” mbak ki yang selalu heboh dan akhirnya kita bisa di soetardjo n nyalon bareng lagi, mbak pik semangat mbak masih banyak orang yang bisa mengerti pean lebih dari dia, cici cuit jangan sedih, meskipun aku gak di jember tapi kan ntar bisa ketemu di rumah dan jangan lupa ini ikan-ikanku dikasih makan, dikuras juga ya! Buat mbak eva keso'on nggih buat translet abstraknya, aku tunggu undangan

pernikahannya mbak. Nak-kanak sastra ada Mita, Ruli, Hikmah ayo meriahkan kosan pak satimin hehehe. Bunga, Lia, Romlah, I'im, Ira, Ida, Ima, semangat terus ya....! Aku pasti akan sangat merindukan kalian.

10. Temanku Lutfan teruslah semangat menjalani hari-harimu, diawal kesusahan pasti ada kemudahan. Allah tak akan membebani umat-Nya diluar batas kemampuanmu. Rajin nge-lab ya biar cepet selesai skripsinya, makasih buat kebajikannya selama ini dan hanya Allah yang bisa membalas. Jaga kesehatan dan yang paling penting jangan lupa kewajibanmu kepada Allah.
11. 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, 21 Mei 2012

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSEMBAHAN	ii
HALAMAN MOTTO	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN PEMBIMBINGAN	v
HALAMAN PERSETUJUAN	vi
HALAMAN PENGESAHAN	vii
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian	6

BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA	8
2.1. Landasan Teori.....	8
2.1.1. Sejarah Berdirinya Bank Syariah.....	8
2.1.2. Fungsi Intermediasi.....	10
2.1.3. Risiko Pembiayaan.....	14
2.1.4. Profitabilitas.....	17
2.1.5. Penyaluran zakat, infaq, shadaqah.....	19
2.2. Penelitian Terdahulu	22
2.3. Kerangka Konseptual	24
2.4. Hipotesis Penelitian.....	25
BAB 3 METODE PENELITIAN.....	31
3.1 Jenis Penelitian.....	31
3.2 Jenis Data	31
3.3 Sumber Data.....	31
3.4 Populasi dan Sampel	31
3.5 Definisi Operasional.....	33
3.5.1 Variabel Laten Eksogen	33
3.5.2 Variabel Laten Endogen.....	33
3.6 Metode Analisis Data	35
3.6.1. Statistik Deskriptif.....	35
3.6.2 Evaluasi Measurement (outer) Model.....	35
3.6.3 Uji Signifikansi	36
3.6.4 Pengujian Goodnes-fit model.....	37
3.6.5 Uji Parsial.....	37
3.7 Kerangka Pemecahan Masalah.....	39

BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN.....	40
4.1 Gambaran Umum Penelitian	40
4.2 Gambaran Umum Perusahaan	41
4.2.1 PT Bank Syariah Mega Indonesia	41
4.2.2 PT Bank Syariah Muamalat Indonesia	42
4.2.3 PT Bank Syariah Mandiri.....	43
4.2.4 PT Bank Syariah BNI.....	44
4.3 Analisis Hasil Penelitian	45
4.3.1 Statistik Deskriptif.....	45
4.3.2 Evaluasi Measurement (outer) Model.....	48
4.4 Uji Signifikansi	51
4.5 Pengujian Goodness-fit model	54
4.6 Pembahasan Hasil Penelitian	55
BAB 5 PENUTUP	65
5.1 Kesimpulan	65
5.2 Keterbatasan.....	67
5.3 Saran.....	68
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

		Halaman
Tabel 2.1	Perhitungan NPF Berdasarkan Kemampuan Bayar Nasabah (Debitur) di Bank Syariah	17
Tabel 4.1	Kriteria <i>Purposive Sampling</i> dan Jumlah Sampel.....	41
Tabel 4.2	Statistik Deskriptif Sampel Data Penelitian.....	45
Tabel 4.3	Hasil <i>Outer Loadings</i>	48
Tabel 4.4	<i>Correlations of the latent variables</i>	49
Tabel 4.5	Average variance extracted (AVE)	50
Tabel 4.6	<i>Composite Reliability</i>	51
Tabel 4.7	Hasil <i>Inner Weights</i>	52
Tabel 4.8	Pengujian Hipotesis Dengan Uji t.....	52
Tabel 4.9	Hasil R-square.....	54

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1 Kerangka Konseptual.....	24
Gambar 2.1 Kerangka Pemecahan Masalah	39



DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN A *Bootstrapping*

LAMPIRAN B *Index*

LAMPIRAN C *Model Data*

LAMPIRAN D *Goodness of Fit Measures*

LAMPIRAN E *Statistik Deskriptif*

LAMPIRAN F *Rekapan Data Input Dianalisis*

LAMPIRAN G *Pemilihan Sampel*

