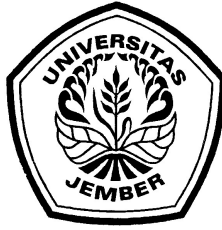


**PENGARUH PEMBIAYAAN PRINSIP JUAL BELI, PRINSIP BAGI HASIL
DAN PRINSIP IJARAH TERHADAP FALAH
PADA BANK UMUM SYARIAH**

SKRIPSI

Oleh
Eko Setiawan
NIM 060810301029

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER
2011**



**PENGARUH PEMBIAYAAN PRINSIP JUAL BELI, PRINSIP BAGI
HASIL DAN PRINSIP IJARAH TERHADAP FALAH
PADA BANK UMUM SYARIAH**

SKRIPSI

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

oleh
Eko Setiawan
NIM 060810301029

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER**

2011

PERSEMBAHAN

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

1. Ibunda Utama dan Ayahanda Arba'in 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 semua orang yang selama ini telah membantu, mendoakan, dan memberikan dorongan semangat kepada saya.
4. Almamater Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang kubanggakan.

MOTO

“Sesungguhnya telah datang kepadamu seorang rasul dari kaummu sendiri, berat terasa olehnya penderitaanmu, sangat menginginkan (keimanan dan keselamatan) bagimu, amat belas kasihan lagi penyayang terhadap orang-orang mu'min”.

(QS: At Taubah ayat 128)

“Jika mereka berpaling (dari keimanan), maka katakanlah: “Cukuplah Allah bagiku; tidak ada Tuhan selain Dia. Hanya kepada-Nya aku bertawakkal, dan Dia adalah Tuhan yang mmiliki ‘Arsy yang agung”.

(QS: At Taubah ayat 129)

*) Kementerian Agama, Wakaf, Da'wah dan Bimbingan Islam-Kerajaan Arab Saudi. _____ . *Al Qur'an dan Terjemahannya*. Alih bahasa oleh Yayasan Penyelenggara Penterjemah/Pentafsir Al Qur'an. Lembaga Percetakan Al-Qur'an Raja Fahd: Saudi Arabia.

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

nama : Eko Setiawan

NIM : 060810301029

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa karya ilmiah yang berjudul **“Pengaruh Pembiayaan Prinsip Jual Beli, Prinsip Bagi Hasil dan Prinsip Ijarah terhadap Falah pada Bank Umum Syariah”** 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 Februari 2011

Yang menyatakan

Eko Setiawan

NIM 060810301029

SKRIPSI

**PENGARUH PEMBIAYAAN PRINSIP JUAL BELI, PRINSIP BAGI
HASIL DAN PRINSIP IJARAH TERHADAP FALAH
PADA BANK UMUM SYARIAH**

Oleh

Eko Setiawan

NIM 060810301029

Pembimbing

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

Dosen Pembimbing Anggota : Drs. Imam Mas'ud, M.M., Ak

TANDA PERSETUJUAN

Judul Skripsi : Pengaruh Pembiayaan Prinsip Jual Beli, Prinsip Bagi Hasil dan Prinsip Ijarah terhadap Falah pada Bank Umum Syariah.
Nama Mahasiswa : Eko Setiawan.
NIM : 060810301029
Jurusan : S-1 Akuntansi
Tanggal Persetujuan : 21 Februari 2011

Yang Menyetujui,

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Dr. Ahmad Roziq, S.E., M.M., Ak
NIP 19700428 199702 1 001

Drs. Imam Mas'ud, M.M., Ak
NIP 19591110 198902 1 001

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi,

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

JUDUL SKRIPSI

PENGARUH PEMBIAYAAN PRINSIP JUAL BELI, PRINSIP BAGI
HASIL DAN PRINSIP IJARAH TERHADAP FALAH
PADA BANK UMUM SYARIAH

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Eko Setiawan
NIM : 060810301029
Jurusan : Akuntansi

Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal:

21 Februari 2011

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

Susunan Panitia Penguji

Ketua : Dra. Ririn Irmadariyani, M.Si., Ak (.....)
NIP 19670102 199203 2 002

Sekretaris : Dr. Ahmad Roziq, S.E., M.M., Ak (.....)
NIP 19700428 199702 1 001

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

Mengetahui/ Menyetujui
Universitas Jember
Fakultas Ekonomi
Dekan,

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

Eko Setiawan

Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Jember

ABSTRACT

Each industry or individual is inseparable with the need of fund to finance the industry or to do consumption. Financing can be very crucial because this financing factor is as the key of development of Islamic Commercial in the future. Ideally, Islamic Commercial Bank financing is dominated by the principle of buying and selling financing, the principle of profit-sharing financing and the principle of ijarah financing where those financing is held using bargaining agreement and profit-sharing which must be agreed by syariah principle.

This research examines the effect of information content on the principle of buying and selling financing, the principle of profit-sharing financing and the principle of ijarah financing to falah of islamic commercial bank (BUS). This samples using purposive sampling method in BUS that exist and releasing financial statements between 2004 and 2009 in which they are not loss. Data is collected from Bank Indonesia and the BUS website's.

The result of this research using Structural Equation Modeling (SEM) with using alternative method Partial Least Square (PLS) shows that two variables which are the principle of buying and selling financing and the principle of profit-sharing financing have positive significantly affect to falah of islamic commercial bank.

Keyword: *The Principle of Buying and Selling Financing, The Principle of Profit-Sharing Financing, The Principle of Ijarah Financing, Falah.*

RINGKASAN

Pengaruh Pembiayaan Prinsip Jual Beli, Prinsip Bagi Hasil dan Prinsip Ijarah terhadap Falah pada Bank Umum Syariah; Eko Setiawan, 060810301029; 2011; 56 halaman; Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Kata kunci: pembiayaan prinsip jual beli, pembiayaan prinsip bagi hasil, pembiayaan prinsip ijarah, falah.

Dengan adanya perbankan Indonesia yang dilanda krisis sejak tahun 1997 telah menyadarkan semua pihak bahwa perbankan konvensional bukan merupakan satu-satunya sistem yang dapat diandalkan, tetapi ada sistem perbankan yang lebih unggul karena menawarkan prinsip keadilan yaitu perbankan syariah yang tujuannya bukan *profit-oriented*. Selain itu, setiap entitas usaha maupun perorangan tidak terlepas dari kebutuhan akan dana untuk membiayai usahanya ataupun untuk melakukan konsumsi. Pembiayaan menjadi sangat penting karena faktor pembiayaan inilah yang menjadi kunci perkembangan Bank Umum Syariah di masa akan datang. Idealnya pembiayaan Bank Umum Syariah didominasi oleh pembiayaan prinsip jual beli, pembiayaan prinsip bagi hasil dan pembiayaan prinsip ijarah dimana pembiayaan tersebut dijalankan dengan akad penawaran dan bagi hasil yang harus disetujui dengan asas syariah.

Penelitian ini menggunakan analisis regresi linear berganda dengan menggunakan dengan *Structural Equation Modeling* (SEM) dengan menggunakan metode alternatif *Partial Least Square* untuk mengetahui hubungan pengaruh pembiayaan prinsip jual beli, pembiayaan prinsip bagi hasil dan pembiayaan prinsip ijarah terhadap falah. Penelitian menggunakan data sekunder dengan teknik pengumpulan data dengan teknik pool data serta pengambilan sampel dengan metode *purposive sampling*. Dalam penelitian ini, dapat disimpulkan pembiayaan prinsip jual

beli dan pembiayaan prinsip bagi hasil berpengaruh signifikan positif, sedangkan pembiayaan prinsip ijarah berpengaruh signifikan negatif pada Bank Umum Syariah.

Adapun saran yang dapat dikemukakan sehubungan dengan penelitian:, antara lain diharapkan teori falah dapat berkembang pada lingkungan syariah lebih luas, Bank Umum Syariah dapat meningkatkan daya saing dalam melakukan pembiayaan prinsip jual beli dan pembiayaan prinsip bagi hasil serta penelitian selanjutnya dapat memperluas obyek penelitian (tidak hanya berfokus pada ketiga perbankan syariah tersebut) dan menambahkan faktor-faktor lain sebagai variabel bebas dalam mempengaruhi tingkat falah.

KATA PENGANTAR

*Bissmillahirrahmannirrahim,
Assalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh,*

Dengan memanjatkan puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya, serta memberikan kemudahan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Pembiayaan Prinsip Jual Beli, Prinsip Bagi Hasil dan Prinsip Ijarah terhadap Falah pada Bank Umum Syariah”. 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 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. Imam Mas'ud, M.M., Ak, selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dan arahnya dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Ibu Dr. Hj. Siti Maria W., 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, Bapak Arba'in dan ibuku, Ibu Utama, guru-guruku, kakek-nenekku dan keluarga besarku, terutama Mak Nong, Aba (Nom Bakir) dan Mak Amir, terima kasih semuanya atas kasih sayang, doa dan semangat yang tak pernah putus.
8. Sahabat-sahabatku tercinta, Fajar, Arik, Jimmy dan lain-lain serta teman-teman Jurusan Akuntansi khususnya angkatan 2006 di Fakultas Ekonomi Universitas Jember, Winda, Onik, Nung, Diany, Rosa, Agung, Sandy, Izul, Ajeng dan semua temen-temen yang gag bisa aku sebutin satu-persatu, makasih atas dukungan dan sukses buat kita, teman-temanku yang telah membantu meminjamkan laptonya, Arif, Arfian, Lukman, Haris, Yudi, temanku yang membantu dalam mencari referensi penelitian di Malang diantaranya Agrima, Noval dan Wildan serta Feby manies, Keluarga Besar PMII Rayon Ekonomi UNEJ dan Keluarga Besar HMJ_A (Himpunan Mahasiswa Jurusan Akuntansi) periode kepengurusan 2008-2009 dan 2009-2010, keluarga Bapak Bunawi dan teman kos: umam serta tetangga kos: Miftah, Ridho, Saiful, Alvin, Kukuh, Bagus, Anang, Qoyim, Nila, 3b1, Risma, @mat, Yuga, Mas Antok, Mas Memeng, Vemo dan lain-lain;
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, 21 Februari 2010

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
ABSTRACT	viii
RINGKASAN	ix
PRAKATA	xi
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Perumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian dan Manfaat Penelitian	6
1.3.1 Tujuan Penelitian.....	6
1.3.2 Manfaat Penelitian.....	6
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA	7
2.1 Pengertian Bank Umum Syariah	7

2.2	Pembiayaan Bank Umum Syariah dan Jenisnya	9
2.2.1	Pembiayaan Prinsip Jual Beli.....	10
2.2.2	Pembiayaan Prinsip Bagi Hasil.....	15
2.2.3	Pembiayaan Prinsip Ijarah	21
2.3	Falah	23
2.4	Penelitian Terdahulu.....	29
2.5	Kerangka Konseptual dan Hipotesis Penelitian	30
2.5.1	Kerangka Konseptual.....	30
2.5.2	Hipotesis Penelitian.....	31
BAB 3	METODE PENELITIAN	33
3.1	Jenis Penelitian, Jenis Data dan Sumber Data	33
3.2	Populasi dan Sampel	33
3.3	Definisi Operasional.....	34
3.4	Metode Analisis Data	36
3.4.1	Statistik Deskriptif	36
3.4.2	Pengujian Hipotesis	37
3.5	Kerangka Pemecahan Masalah.....	39
BAB 4	HASIL DAN PEMBAHASAN	40
4.1	Gambaran Umum Bank Umum Syariah (BUS)	40
4.1.1	PT Bank Syariah Muamalat Indonesia.....	40
4.1.2	PT Bank Syariah Mandiri	41
4.1.3	PT Bank Syariah Mega Indonesia.....	42
4.2	Analisis Data	43
4.2.1	Statistik Deskriptif	43
4.2.2	Regresi Linier Berganda	45
4.2.3	Uji t	48

4.2.4 Analisis R-Square	50
4.3 Pembahasan Hasil Penelitian	50
4.3.1 Pengaruh Secara Parsial Pembiayaan Prinsip Jual Beli Yang Terdiri Dari Indikator Pembiayaan Murabahah Dan Istishna Terhadap Falah	51
4.3.2 Pengaruh Secara Parsial Pembiayaan Prinsip Bagi Hasil Yang Terdiri Dari Indikator Jumlah Pembiayaan Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah Terhadap Falah.....	52
4.3.3 Pengaruh Secara Parsial Pembiayaan Prinsip Ijarah Yang Terdiri Dari Indikator Ijarah Biasa Terhadap Falah.....	53
BAB 5 KESIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN.....	55
5.1 Kesimpulan	55
5.2 Keterbatasan.....	55
5.3 Saran.....	56
DAFTAR PUSTAKA	57
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

		Halaman
Tabel 4.1	Statistik Deskriptif.....	44
Tabel 4.2	Hasil <i>Outer Loadings</i>	46
Tabel 4.3	<i>Composite Reliability</i>	46
Tabel 4.4	Hasil <i>Outer Weights</i>	47
Tabel 4.5	Hasil <i>Inner Weights</i>	47
Tabel 4.6	Pengujian Hipotesis Dengan Uji t	49
Tabel 4.7	Hasil <i>R-Square</i>	50

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.3 Kerangka Konseptual	30
Gambar 3.5 Kerangka Pemecahan Masalah.....	39

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran A	Iterations Of The PLS-Algorithm Inner Weights (Structural Model)
Lampiran B	Outer Weights (Measurement Model) Outer Loadings (Measurement Model)
Lampiran C	Scores Of The Latent Variables
Lampiran D	Correlations Of The Latent Variables R-square
Lampiran E	Composite Reliability Average Variance Extracted (AVE)
Lampiran F	Cross Loadings Settings
Lampiran G	Measurement Model Structural Model
Lampiran H	Scores Of The Manifest Variables (Original)
Lampiran I	Scores Of The Manifest Variables (Used For Calculation)
Lampiran J	Settings Results For Inner Weights
Lampiran K	Results For Outer Loadings
Lampiran L	Results For Outer Weights
Lampiran M	Outer Weights For Each Sample
Lampiran N	Outer Loadings For Each Sample
Lampiran O	Inner Weights For Each Sample
Lampiran P	Descriptive Statistics
Lampiran Q	Rekapan Data Input Untuk Dianalisis

BAB 1. PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah

Bank adalah lembaga perantara keuangan yang biasa disebut *financial intermediary*. Artinya lembaga bank adalah lembaga yang dalam aktifitasnya berkaitan dengan masalah uang yang merupakan alat pelancar terjadinya perdagangan. Salah satu kegiatan operasional bank adalah menghimpun dana dari pihak surplus dan menyalurkannya dalam bentuk kredit atau pembiayaan kepada pihak yang defisit baik untuk kegiatan investasi, sebagai modal kerja maupun untuk keperluan konsumsi. Kredit merupakan sumber utama penghasilan bank umum. Bila pengelolaan kredit berhasil, maka berhasil pula bisnis bank. Sebelum perbankan syariah ada, bank yang ada dalam pengelolaan kredit menganut sistem bunga.

Majelis Ulama Indonesia (MUI) pada tanggal 18-20 Agustus 1990 menyelenggarakan Lokakarya Bunga Bank dan Perbankan di Cisarua, Bogor, Jawa Barat. Hasil Lokakarya tersebut dibahas lebih mendalam pada Musyawarah Nasional IV MUI yang berlangsung di Hotel Sahid Jaya Jakarta, 22-25 Agustus 1990. Berdasarkan amanat MUNAS IV MUI, dibentuk kelompok kerja untuk mendirikan bank Islam di Indonesia (Antonio, 2001:25).

Bank Islam yang sering disebut bank syariah diharapkan mendukung ekonomi Islam yang diyakini mampu mengganti dan memperbaiki sistem ekonomi konvensional yang berbasis pada bunga. Bank Syariah menerapkan sistem bagi hasil dalam operasionalnya dan karena itu rumusan yang paling lazim untuk mendefinisikan bank syariah adalah bank yang beroperasi sesuai dengan prinsip-prinsip syariat Islam dengan mengacu kepada Al Qur'an dan Hadist sebagai landasan dasar hukum dan operasional antara bank dengan pihak lain untuk menyimpan dana atau pembiayaan usaha atau kegiatan perbankan lainnya

Saat itu, Bank Muamalat, sebagai satu-satunya bank syariah di Indonesia, juga rugi Rp.105 miliar, dengan ekuitas mencapai titik terendah, yaitu Rp 39,3 miliar