

**PENGARUH RISIKO, KUALITAS PROSES PEMBIAYAAN, ANALISIS
LAPORAN KEUANGAN DAN KOMPETENSI SUMBER DAYA
MANUSIA TERHADAP JUMLAH PEMBIAYAAN BAGI HASIL
DI BANK SYARIAH**

(Studi Empiris pada Bank Syariah di Yogyakarta)

**THE INFLUENCE OF RISK, FINANCING PROCESS QUALITY,
FINANCIAL REPORT ANALYSIS AND HUMAN RESOURCES
COMPETENCE TOWARDS AMOUNT OF PROFIT SHARING
FINANCING IN ISLAMIC BANK**

(Empirical Study of Islamic Bank in Yogyakarta)

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh
Gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh
ISTIQOMAH NUR ALIMIN
20130420483

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2016**

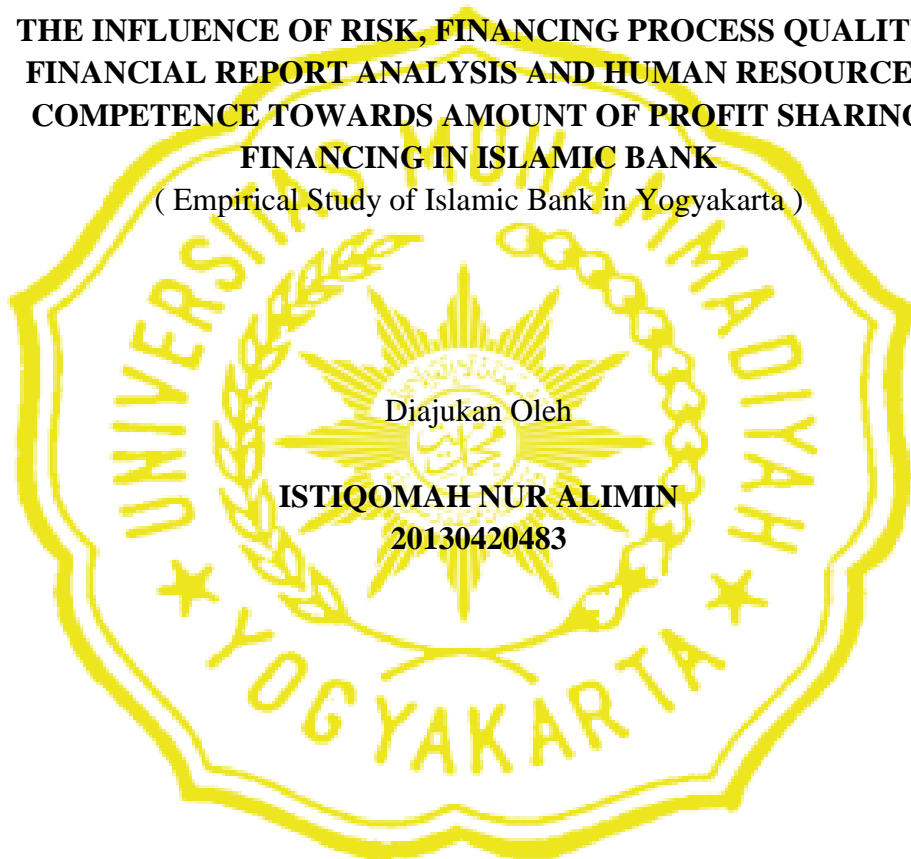
SKRIPSI

**PENGARUH RISIKO, KUALITAS PROSES PEMBIAYAAN, ANALISIS
LAPORAN KEUANGAN DAN KOMPETENSI SUMBER DAYA
MANUSIA TERHADAP JUMLAH PEMBIAYAAN BAGI HASIL
DI BANK SYARIAH**

(Studi Empiris pada Bank Syariah di Yogyakarta)

**THE INFLUENCE OF RISK, FINANCING PROCESS QUALITY,
FINANCIAL REPORT ANALYSIS AND HUMAN RESOURCES
COMPETENCE TOWARDS AMOUNT OF PROFIT SHARING
FINANCING IN ISLAMIC BANK**

(Empirical Study of Islamic Bank in Yogyakarta)



Telah disetujui Dosen Pembimbing
Pembimbing

Peni Nugraheni, S E, M. Sc, Ak., CA
NIK : 19790418200410 143 083

Tanggal 16 Desember 2016

SKRIPSI

**PENGARUH RISIKO, KUALITAS PROSES PEMBIAYAAN, ANALISIS
LAPORAN KEUANGAN DAN KOMPETENSI SUMBER DAYA
MANUSIA TERHADAP JUMLAH PEMBIAYAAN BAGI HASIL
DI BANK SYARIAH**

(Studi Empiris pada Bank Syariah di Yogyakarta)

**THE INFLUENCE OF RISK, FINANCING PROCESS QUALITY,
FINANCIAL REPORT ANALYSIS AND HUMAN RESOURCES
COMPETENCE TOWARDS AMOUNT OF PROFIT SHARING
FINANCING IN ISLAMIC BANK**

(Empirical Study of Islamic Bank in Yogyakarta)

Diajukan Oleh

Istiqomah Nur Alimin

20130420483

Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan didepan Dewan Penguji Program
Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
Tanggal 16 Desember 2016 yang terdiri dari

Dr. Ahim Abdurrahim, S.E, M.Si, SAS, Ak., CA

Ketua Tim Penguji

Peni Nugraheni, S.E, M. Sc, Ak., CA Ilham Maulana Sa'ud, S.E, M.Sc, Ak., CA

Anggota Tim Penguji

Anggota Tim Penguji

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dr. Nano Prawoto, SE., Msi

NIK : 19660604199202 143 016

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Istiqomah Nur Alimin

Nomor Mahasiswa : 20130420483

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: **“PENGARUH RISIKO, KUALITAS PROSES PEMBIAYAAN, ANALISIS LAPORAN KEUANGAN DAN KOMPETENSI SUMBER DAYA MANUSIA TERHADAP JUMLAH PEMBIAYAAN BAGI HASIL DI BANK SYARIAH (Studi Empiris pada Bank Syariah di Yogyakarta)”** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di perguruan tinggi lain dan sepanjang sepengetahuan saya tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 16 Desember 2016

Istiqomah Nur Alimin

MOTTO

- ❖ Segala urusan kita akan dimudahkan oleh Allah bila kita memudahkan urusan orang lain (HR. Muslim No.2699)

- ❖ Sebenarnya orang hidup di dunia telah dikodratkan oleh Allah SWT dari awal hingga akhir. Berusaha semampumu dengan ikhtiar untuk hasilnya bertawakal kepada Allah SWT (QS. Al-Ma'idah: 11)

- ❖ Selalu optimis semuanya akan baik-baik saja dan ada jalan keluarnya. Jika masalahmu terasa berat dan besar percaya kekuasaan Allah SWT lebih besar dari masalahmu (QS. Al-Baqarah: 286)

- ❖ Ikhlas dalam melakukan suatu hal akan mengantarkan pada Ridho Allah SWT (QS. Al-An'am: 162-163)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini Penulis Persembahkan Kepada :

1. Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah sehingga berkat kuasanya saya dapat mengambil setiap hikmah yang terdapat dalam setiap perjalanan hidup saya yang serta merta dapat meningkatkan iman dan takwa kepada Sang Ilahi Allah SWT.
2. Rasulullah Muhammad SAW sebagai idola pertama saya dalam hidup, yang telah membawa ilmu yang sangat indah dan berharga.
3. Ibu Karminah S. Pd I, alm. Ayah Ali Mas'adi dan kakak Ida Nur Alimin SH, tercinta yang telah dengan sabar berupaya, berdoa dan menahan rindu untuk saya saat diperantauan, kini saya telah menyelesaikan tugas akhir skripsi dengan baik guna memperoleh gelar sarjana dan melanjutkan ke tahap berikutnya. Baktiku kepadamu tidak akan pernah sirna.
4. Rolex Sunan Surya Medari yang menjadi sosok andalanku. Dalam keadaan sulit telah menemani aku, memotivasi dan menjadikan kelemahanku sebagai kekuatan untuk melakukan hal yang lebih baik lagi. Serta dalam keadaan bahagia telah menunjukkan arti ketulusan, kasih sayang dan perjuangan untuk masa depan bersama.
5. Teman baik yang selalu ada untukku, Arin Anjani, Ida Khoirul Anis, Aprillia Dwi Kurniawati, Listyani, Gifka Artha Diana dan Rahmadhani. Kalian adalah teman yang paling aku sayang dari mulai awal aku di Jogja belum kenal siapa-siapa hingga sekarang menyelesaikan studiku di Jogja. Banyak kenangan suka duka yang kita rasakan bersama, simpan kenangan itu sebagai pengingat satu sama lain ketika kita telah jauh untuk mengejar mimpi masing-masing.
6. Sri Budhi Rizki, SE. (*Miss Kiki*) yang senantiasa membantu saya saat terpetok masalah skripsi yang tak kunjung mendapat solusi. Dia berupaya memberi solusi walaupun disela jadwalnya yang padat.

7. Teman seperjuangan di KKN 45 yang sudah tahu baik buruk dari masing-masing kita tetapi tetap saling melengkapi. Terkhusus untuk Mita Hasna Evamawati dan Dini Oktavia yang membantu dan mengasah kemampuan bahasa ingris saya.
8. Semua teman-teman kelas L yang mengajarkan saya arti solidaritas. Tetap kompak ya *gaes*.
9. Bapak kos dan teman-teman Kos “Griya Amanah” yang senantiasa hadir dan membantu keseharian saya ucapkan banyak terimakasih.
10. Para Dosen Akuntansi yang telah berbagi ilmunya dengan tulus dan staff lain yang berkaitan.
11. Untuk rekan-rekan angkatanku 2013 dan almameterku aku bangga menjadi bagian dari kalian.
12. Semua pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan serta kemudahan untuk saya dalam penyelesaian studi dan penyusunan skripsi, saya ucapkan terimakasih.

INTISARI

Penelitian ini berjudul, **“Pengaruh Risiko, Kualitas Proses Pembiayaan, Analisis Laporan Keuangan dan Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Jumlah Pembiayaan Bagi Hasil di Bank Syariah”**. Tujuan dari penelitian ini adalah menganalisis dan memperoleh bukti empiris pengaruh risiko, kualitas proses pembiayaan, analisis laporan keuangan dan kompetensi sumber daya manusia terhadap jumlah pembiayaan bagi hasil di bank syariah baik secara parsial maupun simultan.

Penelitian ini merupakan penelitian asosiatif. Sampel penelitian ini adalah 33 orang responden dari 5 bank syariah di Yogyakarta. Pengambilan sampel menggunakan metode suvei lapangan pada bank syariah di Yogyakarta dengan cara membagikan kuesioner yang diantar langsung kepada responden. Teknik analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi linier berganda. Pengerjaan metode analisis data menggunakan SPSS 16.00 *for windows*.

Hasil penelitian secara parsial menunjukkan bahwa risiko berpengaruh negatif terhadap jumlah pembiayaan bagi hasil, kualitas proses pembiayaan dan analisis laporan keuangan berpengaruh positif terhadap jumlah pembiayaan bagi hasil serta kompetensi sumber daya manusia tidak berpengaruh signifikan terhadap jumlah pembiayaan bagi hasil. Secara simultan risiko, kualitas proses pembiayaan, analisis laporan keuangan dan kompetensi sumber daya manusia berpengaruh terhadap jumlah pembiayaan bagi hasil di bank syariah.

Kata Kunci : Jumlah Pembiayaan Bagi Hasil, Risiko, Kualitas Proses Pembiayaan, Analisis Laporan Keuangan, Kompetensi Sumber Daya Manusia.

ABSTRACT

This study is titled “The Influence of Risk, Financing Process Quality, Financial Report Analysis and Human Resources Competence Towards Amount of Profit Sharing Financing in Islamic Bank”. The purpose of this study are analyze and obtaining empirical evidence the influence of risk, financing process quality, financial report analysis and human resources competence towards amount of profit sharing financing in Islamic bank either partially or simultaneously.

It is the associative research, were the sample of this study was 33 respondents from 5 Islamic banks in Yogyakarta. The sampling method is using the direct survey of Islamic banks in Yogyakarta. The researcher gave the questionnaire directly to the respondents. The analysis technique used in this study linear regression analysis. Processing of data analysis method is using SPSS 16.00 for windows.

The partial results of this study indicate that the risk has a negative effect on amount of profit sharing financing moreover financing process quality and financial report analysis have positive effect on amount of profit sharing financing however human resources competence has no effect on amount of profit sharing financing. Variabels of risk, financing process quality, financial report analysis and human resources competence are significant effects simultaneously to amount of profit sharing financing in Islamic banks.

Keywords : *Amount of Profit Sharing Financing, Risk, Financing Process Quality, Financial Report Analysis, Human Resources Competence.*

KATA PENGANTAR

Segenap puji syukur kepada Allah SWT yang senantiasa mengasihi, membei Rahmat dan ridho-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan judul “Pengaruh Risiko, Kualitas Proses Pembiayaan, Analisis Laporan Keuangan dan Kompetensi Sumber Daya Manusia terhadap Jumlah Pembiayaan Bagi Hasil di Bank Syariah” dengan studi empiris pada bank syariah cabang Yogyakarta.

Penulisan skripsi ini disusun atas dasar pemenuhan salah satu syarat penyelesaian program studi ilmu Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Pengambilan topik dalam skripsi ini diharapkan dapat memberikan tambahan ilmu dan wawasan pada para pembaca. Penyelesaian skripsi ini sangat bergantung dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak, oleh karena itu penulis dengan tulus mengucapkan terimakasih kepada:

1. Dr. Nano Prawoto, SE., M. Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Rizal Yaya, Ph.D, M.Si, Ak., CA selaku Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Dr. Ietje Nazaruddin, M. Si., Ak., CA. selaku Kepala Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Peni Nugraheni, S.E., M.Sc, Akt. CA selaku dosen pembimbing yang telah memberikan waktu, tenaga, saran, dukungan, bimbingan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

5. Orang tua, Keluarga dan Teman-teman penulis yang senantiasa memberikan semangat, motivasi dan doa kepada penulis hingga dapat menyelesaikan studi.
6. Seluruh staf pengajar, Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan ilmu yang berharga bagi penulis
7. Semua pihak yang telah membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu per satu.

Semoga segala bantuan yang telah diberikan kepada penulis dalam penyelesaian skripsi ini, dibalas dengan pahala yang setimpal dari Allah. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran dalam pengembangan penelitian selanjutnya.

Yogyakarta, 16 Desember 2016

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
INTISARI	viii
ABSTRAK	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. Landasan Teori.....	10
1. Teori <i>Stewardship</i>	10
2. Pengertian Perbankan Syariah.....	12
3. Pengertian Pembiayaan	13
4. Pengertian Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	15
5. Pengertian Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	17
6. Pengertian Risiko	20
7. Pengertian Kualitas Proses Pembiayaan	22
8. Pengertian Analisis Laporan Keuangan	23
9. Pengertian Kompetensi SDM.....	25
B. Penelitian Terdahulu dan Penurunan Hipotesis	26

1. Pengaruh Risiko Terhadap Jumlah Pembiayaan Bagi Hasil di Bank Syariah	26
2. Pengaruh Kualitas Proses Pembiayaan Terhadap Jumlah Pembiayaan Bagi Hasil di Bank Syariah	28
3. Pengaruh Analisis Laporan Keuangan Terhadap Jumlah Pembiayaan Bagi Hasil di Bank Syariah	29
4. Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Jumlah Pembiayaan Bagi Hasil di Bank Syariah.....	30
C. Model Penelitian	32
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Populasi dan Sampel	33
B. Jenis Penelitian dan Sumber Data	33
C. Metode Pengumpulan Data	35
D. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional	35
1. Jumlah Pembiayaan Bagi Hasil.....	35
2. Risiko	37
3. Kualitas Proses Pembiayaan	38
4. Analisis Laporan Keuangan	38
5. Kompetensi SDM Bank Syariah	39
E. Teknik Analisis Data.....	40
1. Uji Validitas dan Reliabilitas	40
2. Uji Asumsi Klasik.....	41
3. Uji Hipotesis	43
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Deskripsi Data.....	46
B. Deskripsi Responden.....	47
C. Deskripsi Statistik	51
D. Uji Kualitas Data.....	52
1. Uji Validitas	52
2. Uji Reliabilitas	54
E. Uji Asumsi Klasik.....	55

1. Uji Normalitas	55
2. Uji Multikolinieritas	56
3. Uji Heteroskedastisitas	57
F. Uji Pengujian Hipotesis	58
1. Uji Koefisien Determinasi (Uji R^2).....	58
2. Uji Simultan (Uji F)	59
3. Uji Parsial (Uji t).....	60
G. Pembahasan.....	63
1. Risiko Berpengaruh Negatif Terhadap Jumlah Pembiayaan Bagi Hasil di Bank Syariah	63
2. Kualitas Proses Pembiayaan Berpengaruh Positif Terhadap Jumlah Pembiayaan Bagi Hasil di Bank Syariah.....	64
3. Analisis Laporan Keuangan Berpengaruh Positif Terhadap Jumlah Pembiayaan Bagi Hasil di Bank Syariah.....	65
4. Kompetensi Sumber Daya Manusia Berpengaruh Positif Terhadap Jumlah Pembiayaan Bagi Hasil di Bank Syariah.....	66

BAB V SIMPULAN, SARAN DAN KETERBATASAN PENELITIAN

A. Kesimpulan	69
B. Saran.....	71
C. Keterbatasan Penelitian	71

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

1.1 Perkembangan BUS, UUS dan BPRS di Indonesia	2
1.2 Perkembangan Pembiayaan Bank Syariah Tahun 2011-2015	3
4.1 Distribusi Penyebaran Kuesioner	47
4.2 Deskripsi Responden	47
4.3 Statistik Deskriptif	51
4.4 Hasil Uji Validitas	53
4.5 Hasil Uji Reliabilitas	54
4.6 Hasil Uji Normalitas	55
4.7 Hasil Uji Multikolinieritas	56
4.8 Hasil Uji Heteroskedastisitas	57
4.9 Hasil Uji Koefisien Determinasi	58
4.10 Hasil Uji F	59
4.11 Hasil Uji t	60

DAFTAR GAMBAR

2.1 Model Penelitian	32
----------------------------	----