

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
PEMBERIAN PEMBIAYAAN *MUDHARABAH*  
PADA BANK SYARIAH DI KOTA  
PANGKALPINANG**

**SKRIPSI**



**Diajukan Oleh:**

**MATIRAH  
(NIM. 3011311065)**

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Prasyarat  
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

**JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG  
2017**



UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG

FAKULTAS EKONOMI

JURUSAN AKUNTANSI

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Matirah  
NIM : 301 13 11 065  
Jurusan : Akuntansi  
Judul Skripsi : Analisis Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Pemberian  
Pembiayaan *Mudharabah* Pada Bank Syariah Di Kota  
Pangkalpinang.

Pembimbing Utama

Pembimbing Pendamping

Anggraeni Yunita, S.E., M.Si  
NIP. 198001212014042001

Karmawan, S.E., M.Sc  
NP. 507706003

Balunujuk, 08 Juni 2017  
Ketua Jurusan Akuntansi

Karmawan, S.E., M.Sc  
NP. 507706003

PENGESAHAN SKRIPSI

SKRIPSI BERJUDUL  
ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBERIAN  
PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* PADA BANK SYARIAH DI KOTA  
PANGKALPINANG

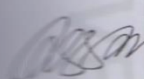
Yang dipersiapkan dan disusun oleh: **MATIRAH**  
Nomor Induk Mahasiswa : **301 13 11 065**


Telah dipertahankan di depan Tim Penguji Pada tanggal 08 Juni 2017, dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.


**Tim Penguji:**

Sekretaris

Anggota

  
Yunita, S.E., M.Si  
NP. 50601212014042001

  
Karmawan, S.E., M.Sc  
NP.507706003

  
Suhaidar, S.E., M.Si  
NP. 506406001

Balunujuk, 08 Juni 2017  
Universitas Bangka Belitung  
Fakultas Ekonomi  
Jurusan Akuntansi

Dean

Ketua Jurusan Akuntansi

  
Dr. Reniati, S.E., M.Si  
NP. 507206007

  
Karmawan, S.E., M.Sc  
NP.507706003

#### PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

“Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam skripsi yang berjudul **“Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Pemberian Pembiayaan Mudharabah pada Bank Syariah di Kota Pangkalpinang”** ini, tidak terdapat karya sebelumnya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam referensi dan apabila di kemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar maka saya sanggup menerima hukuman atau sanksi apapun sesuai dengan peraturan yang berlaku”.

Balunujuk, 08 Juni 2017

Penulis,



**Matirah**

## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

### **MOTTO**

“Sesungguhnya, bersama kemungkarannya itu ada keringanan. Karena itu bila kau sudah selesai (mengerjakan yang lain). Dan berharaplah kepada Tuhanmu. (Q.S Al-Insyirah:6-8).

”Hai orang-orang yang beriman, jadikanlah sabar dan shalatmu sebagai penolongmu, sesungguhnya Allah beserta orang-orang yang sabar” (Q.S Al Baqarah: 153)

“Bersabar, Berusaha, dan Bersyukur”

### **PERSEMBAHAN**

Skripsi ini saya persembahkan dengan segenap rasa kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan jalan kemudahan bagi penulis
2. Kedua orang tua tercinta, ayah dan ibu yang selalu memberikan dukungan, semangat, pengorbanan baik moral maupun materil dan do'a yang tiada hentinya untuk keberhasilan penulis.
3. Adikku tersayang, yang selalu memberikan semangat kepada penulis.
4. Sahabat-sahabat terbaikku yang telah banyak membantu, memberikan masukan, semangat, motivasi dan do'anya untuk penulis.
5. Teman-teman seperjuanganku angkatan 2013 Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung
6. Almamaterku tercinta, Universitas Bangka Belitung.

## ABSTRAK

**Matirah. 301 13 11 065. 2017. Analisis Faktor-faktor yang mempengaruhi Pemberian Pembiayaan *Mudharabah* pada Bank Syariah di Kota Pangkalpinang.**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi pemberian pembiayaan *mudharabah* pada Bank Syariah di Kota Pangkalpinang serta untuk mengetahui faktor apa yang paling dominan yang mempengaruhi pemberian pembiayaan *mudharabah* pada Bank Syariah di Kota Pangkalpinang.

Populasi dari penelitian ini adalah karyawan bagian pembiayaan bank syariah yaitu sebanyak 76 orang. Metode pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode *purposive sampling* melalui kuisioner dan wawancara dengan tujuan untuk mendapatkan informasi dari individu maupun kelompok dengan sasaran yang tepat.

Metode penelitian menggunakan analisis faktor dengan menggunakan aplikasi *software* SPSS versi 16.0, yang digunakan untuk mengetahui faktor-faktor apa saja yang digunakan karyawan bagian pembiayaan dalam pemberian pembiayaan *mudharabah* dengan menggunakan ukuran tabulasi sederhana yang bertujuan untuk mengelompokkan faktor-faktor yang dipertimbangkan dalam pemberian pembiayaan. Hasil tabulasi kemudian diinterpretasikan untuk mengetahui faktor yang jumlah frekuensinya lebih besar sebagai faktor dominan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa faktor 5C berpengaruh atas pemberian pembiayaan *mudharabah* pada Bank Syariah di Kota Pangkalpinang, yaitu pada Bank Sumsel Babel Pangkalpinang, Bank Muamalat Indonesia cabang Pangkalpinang, Bank Mega Syariah, Bank Syariah Mandiri, dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah. Hasil dari analisis faktor-faktor yang mempengaruhi pemberian pembiayaan yaitu *character, capacity, capital, collateral, dan condition*. Dari ke-5 variabel tersebut yang lebih dominan berpengaruh terhadap pemberian pembiayaan adalah faktor *Capacity* dengan nilai 0.928.

**Kata kunci:** Pembiayaan *Mudharabah*, Bank Syariah, Analisis 5C



## **ABSTRACT**

***Matirah. 301 13 11 065. 2017. Analysis of Factors that Influence the Granting of Mudharabah Financing at Islamic Bank in Pangkalpinang.***

*This study aims to determine the factors which can influence the granting of mudharabah financing at Islamic Bank in Pangkalpinang and to determine what factor are the most dominant influencing the granting of mudharabah financing at islamic bank in Pangkalpinang.*

*The population of this study are the employee of financing field at islamic bank as much as 76 people. The sampling method that used in this study is purposive sampling method through questionnaires and interviews which aims to obtain information from individuals and group with the right target.*

*The method of this study using factor analysis using SPSS Version 16.0 application, which is used to determine what factors that used by the employee of financing field in granting the mudharabah financing using simple tabulation measure which aims to categorize the factors considered in giving mudharabah financing. The result of tabulation then interpreted to determine the factor with the number of frequency is greater as the dominant factor.*

*The results of this study showed that the 5C factors influence the granting of mudharabah financing at islamic bank in Pangkalpinang, those are at Bank Sumsel Babel Pangkalpinang, Bank Muamalat Indonesia branch of Pangkalpinang, Bank Mega Syariah, Bank Syariah Mandiri, and Bank Pembiayaan Rakyat Syariah. The results from the anlysis of the factors that influence the granting of mudharabah financing are character, capacity, capital, collateral and condition. From the 5 variable, the most dominant factor which influence the granting of mudharabah financing is capacity with a value of 0.928.*

**Keywords: Mudharabah Financing, Islamic Bank, 5C Analysis**

## KATA PENGANTAR

Bismillahirrohmanirrohim

Alhamdulillahirobbil'alamin. Puji dan syukur kehadiran Allah SWT, karena atas segala rahmat dan karunia-Nya jualah akhirnya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini, untuk memenuhi syarat guna mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi Universitas Bangka Belitung.

Skripsi ini berjudul “Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Pemberian Pembiayaan *Mudharabah* pada Bank Syariah Di Kota Pangkalpinang”, dengan menyadari segala keterbatasan atas kemampuan dan ilmu pengetahuan yang penulis miliki, maka dalam penyusunan skripsi ini juga tidak terlepas dari kekurangan-kekurangan, baik itu dalam isi/materi atau susunan kalimatnya, untuk itu penulis mohon dimaklumi atas kekurangan-kekurangan tersebut, serta segala saran dan kritik maupun masukan lainnya dari semua pihak akan penulis terima dengan senang hati demi perbaikan skripsi ini kearah yang lebih sempurna.

Pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih serta penghargaan yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu serta membimbing penulis, sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan tepat waktu, yaitu:

1. Bapak Dr. Ir. Muh. Yusuf., M.Si selaku Rektor Universitas Bangka Belitung.



2. Pimpinan atau Kepala Cabang Bank Sumsel Babel Syariah, Bank Muamalat Indonesia Pangkalpinang, Bank BRI Syariah, Bank Mega Syariah, Bank Syariah Mandiri, Bank Pembiayaan Rakyat Syariah, dan Pegadaian Syariah, serta karyawan bagian pembiayaan Bank Syariah yang ada di Kota Pangkalpinang yang telah membantu peneliti dalam melakukan penelitian dan sangat mendukung dalam penyelesaian skripsi ini.
3. Ibu Dr. Reniati, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.
4. Bapak Khairiyansyah, S.E., M.M selaku Wakil Dekan I Bidang Kemahasiswaan Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.
5. Bapak Suhaidar, S.E., M.Si selaku Wakil Dekan II Bidang Umum dan Keuangan Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.
6. Bapak Karmawan, S.E., M.Sc selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Bangka Belitung sekaligus sebagai Dosen Pembimbing Pendamping yang telah berkenan menyediakan waktu untuk membimbing serta mengarahkan dalam penyusunan skripsi ini.
7. Ibu AnggraeniYunita, S.E., M.Si selaku Dosen Pembimbing Utama yang telah berkenan menyediakan waktu untuk membimbing serta mengarahkan dalam penyusunan skripsi ini.
8. Dosen dan staf pengajar pada Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung, khususnya pada program studi akuntansi yang telah membuka pikiran dan wawasan keilmuan kami.

9. Seluruh staf AAK, AUK, dan Perpustakaan Universitas Bangka Belitung yang telah banyak membantu dalam proses penyusunan skripsi ini dan selama proses perkuliahan.
10. Keluarga tercinta, orang tua terutama Ibunda Hamidah dan Ayah Basri, Kakak tersayang Reza Wijayanto, serta adikku Julia yang selalu memberikan semangat, dukungan moral maupun materil, motivasi dan doanya sehingga skripsi ini terselesaikan dengan baik dan tepat waktu.
11. Sahabat-sahabat baikku, teman-teman tempat berbagi curahan hati, tempat bertukar pikiran dan teman-teman seperjuangan yang telah memberikan motivasi dan semangat serta doa dan pengertiannya kepada penulis.

Akhir kata penulis mengharapkan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak dan dapat menambah khasanah pengetahuan kita dan semoga Universitas Bangka Belitung ini dapat tumbuh dan berkembang sesuai dengan perkembangan dan kemajuan ilmu pengetahuan sehingga dapat memberikan kebanggaan tersendiri bagi Provinsi Kepulauan Bangka Belitung, terutama bagi generasi yang akan datang. Aamiin...

Balunijuk, 13 Juni 2017

Matirah

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>v</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xvii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Penelitian .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	4
1.3 Tujuan Penelitian .....	4
1.4 Manfaat Penelitian .....	5
1.5 Sistematika Penulisan .....	5
<b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>	<b>9</b>
2.1 Akuntansi Pembiayaan Bank Syariah.....	9
2.1.1 Prinsip-prinsip Akuntansi Pembiayaan Syariah .....	9
2.2 Definisi Bank Umum dan Bank Syariah.....	11

2.3	Definisi Kredit dan Pembiayaan.....	13
2.3.1	Perbedaan antara Kredit dengan Pembiayaan....	14
2.3.2	Produk-produk Perbankan Syariah.....	15
2.3.3	Fungsi Pembiayaan.....	17
2.3.4	Unsur-unsur Pembiayaan.....	19
2.3.5	Jenis-jenis Pembiayaan Bank Syariah.....	20
2.3.6	Prinsip-Prinsip Pembiayaan.....	22
2.3.7	Manajemen Risiko Bank Syariah.....	23
2.3.8	Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah.....	25
2.3.9	Strategi Pencegahan Pembiayaan Bermasalah dengan menggunakan Analisis Pemberian Pembiayaan.....	26
2.3.1.0	Cara Mengatasi Pembiayaan Bermasalah.....	27
2.3.1.1	Pemberian Pembiayaan.....	28
2.3.1.2	Pendekatan Analisis Pembiayaan.....	38
2.3.1.3	Prinsip Analisis Pembiayaan.....	29
2.3.1.4	Proses Persetujuan Pembiayaan.....	32
2.4	Penelitian Terdahulu.....	32
2.5	Rerangka Pemikiran .....	35
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>		<b>37</b>
3.1	Pendekatan Penelitian .....	37
3.2	Tempat dan Waktu Penelitian .....	37
3.3	Populasi dan Sampel .....	37
3.3.1	Populasi .....	37

3.3.2	Sampel .....	37
3.4	Teknik Pengumpulan Data .....	38
3.4.1	Jenis dan Sumber Data .....	38
3.4.2	Metode Pengumpulan Data .....	39
3.5	Definisi Operasional dan Ukuran Variabel .....	41
3.5.1	Variabel Terikat (Dependen) .....	41
3.5.2	Variabel Bebas (Independen) .....	41
3.6	Teknik Analisis Data .....	44
3.6.1	Analisis Faktor .....	44
3.6.1.1	Metode Analisis Faktor .....	44
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>		<b>48</b>
4.1	Deskriptif Data Penelitian dan Responden .....	48
4.1.1	Deskriptif Data Penelitian .....	48
4.1.2	Deskriptif Data Responden .....	49
4.2	Hasil Analisis Data .....	54
4.2.1	Hasil Pengujian Analisis Faktor .....	54
4.3	Pembahasan.....	58
<b>BAB V PENUTUP .....</b>		<b>72</b>
5.1	Kesimpulan .....	72
5.2	Keterbatasan Penelitian .....	73
5.3	Saran .....	73

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN-LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

Tabel II.1	Perbedaan Bank Umum dan Bank Syariah.....	12
Tabel II.2	Perbedaan antara Bunga dan Bagi Hasil.....	14
Tabel III.1	Operasional Variabel .....	43
Tabel 4.1	Letak BMT .....	48
Tabel 4.2	Jenis Kelamin .....	49
Tabel 4.3	Usia Responden .....	50
Tabel 4.4	Pendidikan Respdn .....	51
Tabel 4.5	Jurusan Pendidikan .....	52
Tabel 4.6	Tempat Bekerja .....	53
Tabel 4.7	Lama Bekerja .....	54
Tabel 4.8	Output Uji KMO .....	55
Tabel 4.8.1	Output <i>Uji Communalities</i> .....	56
Tabel 4.9	Output <i>Component Matrix</i> .....	57



## DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1	Rerangka Pemikiran .....	35
-------------	--------------------------	----



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Daftar Riwayat Hidup .....
Lampiran 2	Kartu Bimbingan Skripsi .....
Lampiran 3	Kuesioner Penelitian .....
Lampiran 4	Surat Izin Penelitian .....
Lampiran 5	Hasil Tabulasi Data Kuesioner .....
Lampiran 6	Input SPSS Hasil Tabulasi .....
Lampiran 7	Input SPSS Data Kuisisioner .....
Lampiran 7	Input SPSS Data Karyawan .....
Lampiran 8	Hasil Uji Analisis Faktor .....
Lampiran 9	Hasil Uji Frekuensi .....

