

**ANALISIS PENGARUH PENYALURAN PEMBIAYAAN
TERHADAP PENDAPATAN OPERASIONAL BANK**

(Study pada PT Bank Muamalat Indonesia, Tbk)

SKRIPSI



Oleh

RAKHMAT HARIADI

NIM : 09510053

**JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
MAULANA MALIK IBRAHIM
MALANG**

2014

**ANALISIS PENGARUH PENYALURAN PEMBIAYAAN
TERHADAP PENDAPATAN OPERASIONAL BANK**

(Study pada PT Bank Muamalat Indonesia, Tbk)

SKRIPSI

Diajukan Kepada :

Universitas Islam Negeri

Maulana Malik Ibrahim Malang

untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam

Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)



Oleh

RAKHMAT HARIADI

NIM : 09510053

**JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
MAULANA MALI IBRAHIM
MALANG**

2014

LEMBAR PERSETUJUAN
ANALISIS PENGARUH PENYALURAN PEMBIAYAAN TERHADAP
PENDAPATAN OPERASIONAL BANK

(Study pada PT Bank Muamalat Indonesia, Tbk)

SKRIPSI

Oleh

RAKHMAD HARIADI

NIM : 09510053

Telah Disetujui 09 Januari 2014

Dosen Pembimbing,

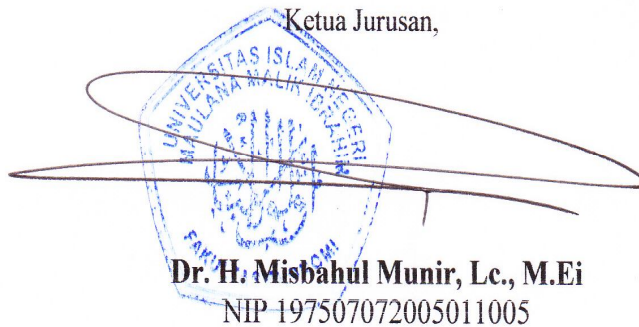


Muhammad Sulhan SE., MM *f*

NIP. 19740604 200604 1 002

Mengetahui:

Ketua Jurusan,



Dr. H. Misbahul Munir, Lc., M.Ei
NIP-197507072005011005

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI
ANALISIS PENGARUH PENYALURAN PEMBIAYAAN TERHADAP
PENDAPATAN OPERASIONAL BANK
(Studi pada Bank Muamalat Indonesia, Tbk)

Oleh

RAKHMAT HARIADI

NIM : 09510053

Telah Diseminarkan 17 Januari 2014

Susunan Dewan Penguji

1. Penguji I
Drs. Agus Sucipto, MM
NIP. 196708162003121001

Tanda Tangan

: 

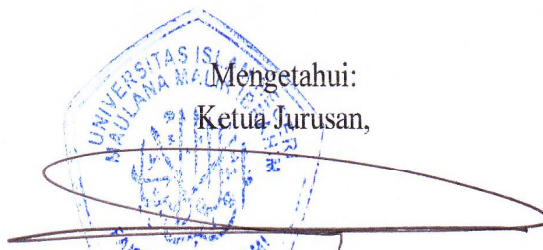
2. Penguji II
Hj. Umrotul Khasanah, S.Ag., M.Si.
NIP. 19670227199803 2 001

: 

3. Penguji III (Pembimbing)
Muhammad Sulhan SE., MM
NIP. 19740604 200604 1 002

: 

Mengetahui:
Ketua Jurusan,



Dr. H. Misbahul Munir, Lc., M.Ei
NIP. 19750702005011005

SURAT PERNYATAAN

Yang bertandatangan di bawah ini saya :

Nama : RAKHMAT HARIADI
NIM : 09510053
Alamat : Ds.Tejo Kec. Mojoagung , Jombang

Menyatakan bahwa ”**Skripsi**” yang saya buat untuk memenuhi persyaratan kelulusan pada Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang, dengan judul:

“ANALISIS PENGARUH PENYALURAN PEMBIAYAAN TERHADAP PENDAPATAN OPERASIONAL BANK (Stuti Pada PT Bank Muamalat Indonesia, Tbk)”

Adalah hasil karya saya sendiri, bukan ”**duplikasi**” dari karya orang lain.

Selanjutnya apabila di kemudian hari ada ”**klaim**” dari pihak lain, bukan menjadi tanggung jawab Dosen Pembimbing dan atau pihak Fakultas Ekonomi, tetapi menjadi tanggung jawab saya sendiri.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tanpa paksaan dari siapapun.

Malang, 09 Januari 2014

Hormat saya,

RAKHMAT HARIADI

NIM: 09510053

PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirobbil A'lamin..

Mengucap rasa syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan ridha-Nya, sehingga karya ini dapat terselesaikan.

Untuk orang yang tidak diragukan lagi ketulusan cintanya dan tidak akan pernah melepaskan cinta mereka untukku...

Mereka adalah keluarga...

Terutama orang tua...

Keberhasilan dan perjuangan yang tercapai sampai saat ini tidak terlepas dari cinta, kasih sayang, dukungan serta bimbingan orang tua. Kebahagiaanku surga mereka dan deritaku pilu mereka....

Untukmu Ibunda tersayang Udi Suriana yang telah mengandungku selama 9 bulan, yang sudah memperjuangkan hidup dan matinya agar aku dapat hadir didunia ini, telah merawatku dengan penuh kelembutan dan kasih sayang.

Ayahanda tercinta Saleh Supriadi telah mendidikku, yang rela bekerja banting tulang, ikhlas mengeluarkan keringatnya agar aku bisa menikmati hidup detik demi detik, hari demi hari, bahkan tahun demi tahun.

Terima kasih tetap menyayangi ananda dengan selalu menyebut nama ananda dalam setiap doa mu hingga ananda dapat menyandang gelar Sarjana. Apa yang ananda berikan ini tidak akan cukup untuk membalas semua yang telah ayahanda dan ibunda berikan selama ini kepada ananda.

Terima kasih Ayah...

Terima kasih Bunda...

Aku Sayang ayah dan bunda sampai akhir hayatku...

MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اسْتَعِينُوا بِالصَّبْرِ وَالصَّلَاةِ إِنَّ اللَّهَ مَعَ الصَّابِرِينَ

“Hai orang-orang yang beriman, Jadikanlah sabar dan shalatmu Sebagai penolongmu, sesungguhnya Allah beserta orang-orang yang sabar” (Al-Baqarah:

153)

“Kepuasan itu terletak pada usaha, bukan pada pencapaian hasil, berusaha keras adalah kemenangan besar (Mahatma Gandhi)

KATA PENGANTAR



Assalamualaikum, Wr.Wb

Dengan Asma Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Pemurah. Segala puji bagi Allah, Tuhan semesta alam. Sholawat serta salam tak lupa selalu turunkan kepada junjungan kita, Rasulullah SAW yang telah memberikan pencerahan kepada umat manusia dari dunia kegelapan menuju dunia yang terang benderang.

Puji syukur kehadirat Allah SWT atas berkat, rahmat, dan hidayah-Nya sehingga skripsi yang berjudul “Analisis Pengaruh Penyaluran Pembiayaan Terhadap Pendapatan Operasional Bank (Study pada PT Bank Muamalat Indonesia, Tbk)” dapat terselesaikan dengan lancar.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih memiliki begitu banyak kekurangan. Namun berkat bantuan, bimbingan dan dorongan yang tulus ikhlas, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Oleh karena itu dengan segala kerendahan hati penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Ayahanda Saleh Supriadi, Ibunda Udi Suriana dan Eyang Putri yang telah memberikan dukungan dan motivasi untuk selalu semangat dan terus belajar dengan penuh keihlasan.

2. Bapak Prof. Dr. H. Mudjia Rahardjo, M.Si. selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
3. Bapak Dr. H. Salim Al Idrus, MM., M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
4. Bapak Dr. H. Misbahul Munir, Lc., M.Ei, selaku Ketua Jurusan Fakultas Ekonomi Universitas Islam negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
5. Bapak Muhammad Sulhan SE., MM selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan waktu, tenaga dan pikiran sampai terselesaikannya skripsi ini dengan baik.
6. Ibu Fitriyah, S.Sos., MM dan Dr. H. Misbahul Munir, Lc.,M.Ei selaku Dewan Penguji proposal dan juga Drs. Agus Sucipto, MM dan Hj. Umrotul Khasanah,S.Ag., M.Si selaku Dewan Penguji skripsi yang telah bersedia memberi motivasi, saran dan kritik yang membangun untuk kesempurnaan penyusunan skripsi.
7. Seluruh jajaran Dosen UIN Maulana Malik Ibrahim Malang, terimakasih atas ilmu yang telah diberikan khususnya yang terlibat dalam penyelesaian skripsi ini.
8. Keluarga tercinta mas hendro, mbak atik, mas hadi dan mbak mirza terima kasih banyak atas semua kebaikan dan dukungannya selama ini.
9. Sahabat-sahabatku: Bogen, Sultan, Inung, Bayu, Urang, Boy, Jack, Romadhon Yoko, Dandi, Lea, Unyil, Atik, Heru, Lutfi dan teman-teman Kontrakan 72, Arema Nostra dan semua sahabatku khususnya angkatan

2009 yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu terimakasih atas canda tawa, dukungan serta motivasi dan bantuan-bantuan yang telah kalian berikan.

10. Terima kasih buat Aulia Rizki Jayanti, dan Amelia Fransiska yang selalu memberikan semangat, dan motivasi.

11. Semua pihak yang telah ikut membantu dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih jauh dari sempurna, oleh karena itu penulis dengan senang hati menerima segala kritik dan saran yang bersifat membangun demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga karya ini bisa bermanfaat bagi pembaca dan yang membutuhkan. Amin.

Wallohulmuwafiqilaaqwamiththoriq

WassalamualaikumWr.Wb

Malang,09 Januari 2014

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
SURAT PERNYATAAN	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
MOTTO	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
ABSTRAK	xii

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	9
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Manfaat Penelitian.....	9
1.5 Batasan Penelitian.....	10

BAB II KAJIAN PUSTAKA

2.1 Penelitian Terdahulu.....	11
2.2 Landasan Teori.....	18
2.2.1 Pengertian Bank.....	18
2.2.2 Pengertian Bank Syariah.....	19

2.2.3 Sumber-Sumber Dana Bank.....	20
2.3 Kredit Atau Pembiayaan.....	22
2.3.1 Unsur-Unsur Pembiayaan Syariah.....	23
2.3.2 Tujuan Dan Fungsi Pembiayaan.....	24
2.3.3 Jenis-Jenis Pembiayaan.....	25
2.3.4 Prinsip-Prinsip Pemberian Pembiayaan.....	27
2.3.5 Pembiayaan Dalam Pandangan Islam.....	32
2.4 Pendapatan.....	36
2.4.1 Pengertian Pendapatan.....	36
2.4.2 Jenis-Jenis Pendapatan.....	37
2.5 Kerangka Berfikir.....	40
2.6 Hipotesis	40

BAB III METODE PENELITIAN

3.1 Lokasi Penelitian.....	45
3.2 Jenis Penelitian.....	45
3.3 Teknik Pengumpulan Data.....	46
3.4 Analisis Data.....	48

BAB IV PAPARAN DATA DAN PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN

4.1 paparan data hasil penelitian.....	53
4.1.1 sejarah perusahaan.....	53
4.1.2 visi misi.....	55
4.1.3 struktur organisasi.....	55
4.1.4 Deskripsi Data.....	62
4.1.4 analisis data	67
4.2 pembahasan data hasil penelitian.....	83
4.2.1 Pengaruh Mudharabah, Musyarakah, Murabahah, Itishna, Qard	

Dan Ijarah Terhadap Pendapatan Operasional Secara Simultan Maupun Parsial.....	83
4.2.2 Variabel Paling Dominan dalam Mempengaruhi Pendapatan Operasional.....	88

BAB V PENUTUP

5.1 kesimpulan.....	90
5.2 saran.....	91

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 : Pendapatan Operasional Bank.....	2
Tabel 1.2: Komposisi Pembiayaan.....	4
Tabel 1.3: Pembiayaan Bank Syariah Berdasarkan Penggunaanya.....	5
Tabel 1.4: Pertumbuhan Pembiayaan Yang Di Salurkan Bank Muamalat Indonesia.....	8
Tabel 2.1 : Penelitian Terdahulu.....	14
Tabel 4.1: Normalitas Data.....	68
Tabel 4.2: Uji Multikolinearitas.....	69
Tabel 4.3: Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	71
Tabel 4.4 : Hasil Output Interpretasi.....	72
Table 4.5 : Uji Autokorelasi.....	73
Tabel 4.6 : Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	74
Tabel 4.7 : Uji F.....	77
Tabel 4.8 : Uji T.....	78
Tabel 4.9 : Uji Determinasi.....	81
Tabel 4.10 : Zero-Order Variabel Terikat.....	82

Tabel 4.11 : Hipotesis Variabel Dominan.....82

DAFTAR GAMBAR

Gambar1.1 : Kerangka Berfikir	40
Gambar4.1 : Stuktur Organisasi.....	56
Gambar4.2 : Pembiayaan BMI Tahun 2010.....	62
Gambar4.3 : Pendapatan Operasional Tahun 2010.....	62
Gambar4.4 : Pembiayaan BMI Tahun 2011.....	64
Gambar4.5 : Pendapatan Operasional Tahun 2011.....	64
Gambar4.6 : Pembiayaan BMI Tahun 2012.....	65
Gambar4.7 : Pendapatan Operasional Tahun 2012.....	66

ABSTRAK

Hariadi, Rakhmat 2014, Skripsi “ANALISIS PENGARUH PENYALURAN PEMBIAYAAN TERHADAP PENDAPATAN OPERASIONAL BANK (Study Pada PT Bank Muamalat Indonesia, Tbk)”

Pembimbing : Muhammad Sulhan, SE., MM.

Kata Kunci : Pendapatan Operasional, Mudharabah, Musyarakah, Murabahah, Istishna, Qardh, Dan Ijarah

Pendapatan operasional sangat dipengaruhi oleh penyaluran pembiayaan dan laporan keuangan untuk mengetahui kemajuan perusahaan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh signifikansi secara simultan maupun parsial variabel Mudharabah, Musyarakah, Murabahah, Istishna, Qardh, Dan Ijarah terhadap Pendapatan Operasional pada PT. Bank muamalat Indonesia periode 2010-2012 serta untuk mengetahui variabel yang paling dominan mempengaruhi pendapatan operasional

Sampel pada penelitian ini adalah data bulanan. Penelitian ini menggunakan analisis regresi linier berganda dengan uji secara simultan dan parsial. Dalam penelitian ini memperhatikan normalitas data dan uji asumsi klasik berupa multikolinieritas, heteroskedastisitas, serta autokorelasi. Populasi yang digunakan pada penelitian ini sejumlah 36 data yang di ambil dari data bulanan Bank Muamalat Indonesia dari tahun 2010-2012. Dan analisis yang digunakan adalah regresi linier berganda dengan tingkat signifikansi 5%.

Dari hasil analisis menunjukkan bahwa secara simultan variabel Mudharabah, Musyarakah, Murabahah, Istishna, Qardh, dan Ijarah berpengaruh signifikan terhadap pendapatan operasional dengan signifikansi pada tingkat 0,000 pada taraf 5% maka ($0,000 < 0,05$). Sedangkan secara parsial variabel Mudharabah, Musyarakah, Murabahah, dan Ijarah tidak berpengaruh secara signifikan terhadap pendapatan operasional dengan nilai signifikansi sebesar Mudharabah 0,589 , Musyarakah 0,526 , Murabahah 0,514 , dan Ijarah 0,368 serta koefisien regresinya bertanda positif. Variabel istishna menunjukkan adanya pengaruh yang signifikan terhadap pendapatan operasional dengan nilai signifikansi sebesar 0,013 dan koefisien regresinya bertanda positif. Sedangkan untuk variabel Qardh juga menunjukkan pengaruh yang signifikan terhadap pendapatan operasional dengan nilai signifikansi sebesar 0,005 dan koefisien regresinya bertanda negatif. Variabel yang berpengaruh dominan terhadap pendapatan operasional diantara 6 variabel (Mudharabah, Musyarakah, Murabahah, Istishna, Qardh, dan Ijarah) adalah variabel murabahah dengan nilai kontribusi sebesar 49,7%.