

**PENGARUH SISTEM PEMBIAYAAN BERDASARKAN AKAD
MUSYARAKAH TERHADAP TINGKAT RISIKO
PEMBIAYAAN PADA PT. BANK MUAMALAT INDONESIA**

SKRIPSI

Program Studi Akuntansi

Nama : SAMBA RIO PURNOMO E.K

N I M : 43207010114



**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MERCU BUANA
JAKARTA**

2011

**PENGARUH SISTEM PEMBIAYAAN BERDASARKAN AKAD
MUSYARAKAH TERHADAP TINGKAT RISIKO
PEMBIAYAAN PADA PT. BANK MUAMALAT INDONESIA**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar

SARJANA EKONOMI

Program Studi Akuntansi – Strata 1

Nama : SAMBA RIO PURNOMO E.K

N I M : 43207010114



**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MERCU BUANA
JAKARTA**

2011

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Samba Rio Purnomo E.K

N I M : 43207010114

Program Studi : S1- Akuntansi

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah murni hasil karya sendiri. Apabila saya mengutip dari karya orang lain, maka saya mencantumkan sumbernya sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenai sanksi pembatalan skripsi ini apabila terbukti melakukan tindakan plagiat (penjiplakan).

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, April 2011

(Samba Rio Purnomo E.K)

NIM : 43207010114

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Samba Rio Purnomo E.K
NIM : 43207010114
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh Sistem Pembiayaan Berdasarkan Akad
Musyarakah Terhadap Tingkat Risiko Pembiayaan
Pada PT. Bank Muamalat Indonesia.
Tanggal Ujian Skripsi :

Disahkan oleh,

Pembimbing,

H. Sabarudin Muslim, SE., M.Si

Tanggal :

Dekan,

Ketua Program Studi Akuntansi,

Dr. Enny Ariyanto, SE., M.Si

Tanggal :

Nurul Hidayah, SE., Ak., M.Si

Tanggal :

LEMBAR PENGESAHAN DEWAN PENGUJI

Skripsi Berjudul

**PENGARUH SISTEM PEMBIAYAAN BERDASARKAN AKAD
MUSYARAKAH TERHADAP TINGKAT RISIKO PEMBIAYAAN PADA
PT. BANK MUAMALAT INDONESIA**

Dipersiapkan dan Disusun oleh :

Samba Rio Purnomo E.K

NIM : 43207010114

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada tanggal

dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

Susunan Dewan Penguji

Ketua Penguji/Pembimbing Skripsi

H. Sabarudin Muslim, SE., M.Si

Anggota Dewan Penguji

Drs. Hadri Mulya, M. Si

Anggota Dewan Penguji

Ir. Augustina Kurniasih, ME

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah. Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas rahmat dan karunia yang telah diberikan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Sistem Pembiayaan Berdasarkan Akad Musyarakah Terhadap Tingkat Risiko Pembiayaan Pada PT. Bank Muamalat Indonesia”**. Skripsi ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Mercu Buana.

Penulis mengungkapkan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Bapak H. Sabarudin Muslim, SE., M.Si selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan saran, waktu, bimbingan, semangat, pengetahuan dan nasehat-nasehat yang sangat bermanfaat yang telah diberikan kepada penulis. Penulis juga ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Kedua orangtua tercinta H. Muhammad Fachrudin E.K, SH. dan Hj. Yulia Indrayati yang selama ini sudah membesarkan, mendidik, mendukung, mendoakan dan menyayangi ananda tiada henti-hentinya dengan setulus hati.
2. Kedua saudara tersayang, kakak Yoko Libero Saputra E.K, ST. dan adik Inkai E.K Saputri sang calon perawat profesional yang selalu mendukung dan memberi motivasi untuk Penulis.
3. Bapak Dr. Arisetyanto Nugroho selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
4. Bapak Dr. Enny Ariyanto, SE., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Mercu Buana.

5. Ibu Nurul Hidayah, SE., Ak., M.Siselaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Mercu Buana.
6. Bapak Drs. Hadri Mulya, M. Si dan Ibu Ir. Augustina Kurniasih, ME selaku tim penguji. Terimakasih banyak atas masukannya.
7. Seluruh dosen-dosen dan staf Program Studi Akuntansi Universitas Mercu Buana.
8. Pimpinan Muamalat Institute beserta karyawannya yang sudah mengizinkan penulis untuk memperoleh data-data yang dibutuhkan demi kelancaran skripsi ini. Semoga PT. Bank Muamalat Indonesia di tahun-tahun kedepannya semakin sukses dan selalu menjadi bank syariah terbaik se Indonesia.
9. Terkhusus untuk Alyana Fatimah Putri, terima kasih banyak atas perhatiannya selama 1 setengah tahun belakangan ini yang sudah menemani Penulis dengan memberikan semangat dan senyum lesung pipinya.
10. Teman, sahabat, dan keluarga baru Penulis selama di Jakarta, Afrizon, Anggi, Ary, Ayu, Bismo, Citra, Chacho, Dedi, Delis, Dian, Diana, Erni, Enggi, Firli, Hisnil, Lia, Nina, Nisa, Oppie, Rahmat, Resha, Wulan, Widya, dan Yuni. Terima kasih banyak selama berkuliah di UMB sudah banyak membantu Penulis di masa-masa susah. Jangan pernah lupakan persahabatan kita, semoga kita menjadi orang sukses agar bisa membanggakan kedua orang tua tercinta serta almamater terbaik UMB. Amin....
11. Rekan-rekan Kost 46, Radit, Meidi, Rizky, Faisal, Ari, dan Fikri. Terima kasih atas kerja samanya selama kita menetap satu atap 3 tahun lebih belakangan ini. Salam sukses untuk kalian semua.

12. Semua rekan seperjuangan Akuntansi S1 angkatan 2007 yang tidak bisa disebutkan satu persatu atas kebersamaan selama menuntut ilmu di kampus tercinta. Kalian akan selalu saya kenang atas kerja samanya selama menuntut ilmu di UMB.

Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan menambah khasanah ilmu pengetahuan bagi kita semua. Amin ya Rabbal a'lam...

Jakarta, April 2011

Samba Rio Purnomo E.K

DAFTAR ISI

	Halaman
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	iii
LEMBAR PENGESAHAN DEWAN PENGUJI	iv
KATA PENGANTAR	v
ABSTRAK	vii
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Perumusan Masalah	5
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	6
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Pembiayaan Bank Syariah.....	7
1. Pengertian Pembiayaan	7
2. Jenis Pembiayaan	8
B. Musyarakah	11
1. Pengertian Musyarakah	11

2. Jenis - Jenis Musyarakah.....	12
3. Karakteristik dan Ketentuan Umum	
Pembiayaan Musyarakah	14
4. Rukun dan Syarat Musyarakah	16
C. Tingkat Risiko Pembiayaan Bank Syariah.....	17
1. Pengertian Risiko Pembiayaan.....	17
2. Jenis-Jenis Risiko Pembiayaan.....	18
3. Pengukuran Tingkat Risiko Pembiayaan (NPL)	21
D. Pembiayaan Bermasalah	
(<i>Non Performing Loan/NPL</i>)	22
1. Pengertian Pembiayaan Bermasalah	22
2. Penyebab Pembiayaan Bermasalah.....	26
3. Dampak Pembiayaan Bermasalah.....	27
4. Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah.....	28
E. Pengaruh Pembiayaan Musyarakah Terhadap	
Tingkat Risiko Pembiayaan	29

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Gambaran Umum Perusahaan.....	32
1. Sejarah Singkat PT. BMI	32
2. Visi PT. BMI.....	35
3. Misi PT. BMI	35
4. Produk dan Jasa PT. BMI.....	35

B. Desain Penelitian.....	37
C. Hipotesis.....	38
D. Variabel dan Skala Pengukuran	39
E. Metode Pengumpulan Data	39
F. Jenis Data	40
G. Sampel Penelitian.....	40
H. Metode Analisis Data	41
1. Analisis Statistik Deskriptif.....	41
2. Uji Normalitas Data.....	41
3. Uji Regresi Linear Sederhana.....	41

BAB IV ANALISIS HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Uji Statistik Deskriptif.....	44
B. Uji Normalitas	45
C. Uji Regresi Linear Sederhana	46
1. Uji Koefisien Determinasi (R^2)	47
2. Uji Signifikansi Parameter Individual (t-test)	48

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan	51
B. Saran	52

DAFTAR PUSTAKA	54
----------------------	----

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
2.1 Produk-Produk Pembiayaan dan Prinsipnya	10
3.1 Variabel dan Pengukurannya	39
4.1 Statistik Deskriptif	44
4.2 One-Sampel Kolmogrov-Smirnov Test	46
4.3 Model Summary ^b	47
4.4 Coefficient ^a	48

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
3.1 Hubungan Antar Variabel	38

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
1 Laporan Pembiayaan Musyarakah 2006	57
2 Laporan Pembiayaan Musyarakah 2007	58
3 Laporan Pembiayaan Musyarakah 2008	59
4 Laporan Pembiayaan Musyarakah 2009	60
5 Laporan Tingkat Risiko Pembiayaan 2006	61
6 Laporan Tingkar Risiko Pembiayaan 2007	62
7 Laporan Tingkat Risiko Pembiayaan 2008	63
8 Laporan Tingkat Risiko Pembiayaan 2009	64