



**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
PRICING PEMBIAYAAN BAGI HASIL  
STUDI PADA BANK SYARIAH MANDIRI  
CABANG HASANUDIN JAKARTA  
TAHUN 2008 - 2009**

**TESIS**

**OLEH**

**INTANSURI SYAFEI**

**55508120-016**

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI  
PROGRAM PASCASARJANA  
UNIVERSITAS MERCU BUANA  
2011**



**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
PRICING PEMBIAYAAN BAGI HASIL  
STUDI PADA BANK SYARIAH MANDIRI  
CABANG HASANUDIN JAKARTA  
TAHUN 2008 - 2009**

**TESIS**

**Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Menyelesaikan  
Program Magister Akuntansi**

**OLEH**

**INTANSURISYAFEI**

**55508120-016**

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI  
PROGRAM PASCASARJANA  
UNIVERSITAS MERCU BUANA  
2011**

## PENGESAHAN TESIS

Judul : **Faktor-faktor yang Mempengaruhi *Pricing* Pembiayaan  
Bagi Hasil Studi pada Bank Syariah Mandiri  
Cabang Hasanudin Jakarta Tahun 2008 - 2009.**

Nama : Intansuri Syafei

N I M : 55508120-016

Program : Pascasarjana Program Magister Akuntansi

Tanggal : Februari 2011

### Mengesahkan

Direktur Pascasarjana

Ketua Program Studi

Magister Akuntansi

Prof. Dr. Didik J. Rachbini

Dr. Wiwik Utami, Ak., MS

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Wiwik Utami, Ak., MS

Syahril Djaddang, SE, Ak., M.Si

## ***P E R N Y A T A A N***

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa semua pernyataan dalam Tesis ini :

Judul : **Faktor-faktor yang Mempengaruhi *Pricing* Pembiayaan Bagi Hasil Studi pada Bank Syariah Mandiri Cabang Hasanudin Jakarta Tahun 2008 – 2009.**

Nama : Intansuri Syafei

N I M : 55508120-016

Program : Pascasarjana Program Magister Akuntansi

Tanggal : Februari 2011

Merupakan hasil studi pustaka, penelitian lapangan, dan karya saya sendiri dengan bimbingan Komisi Dosen Pembimbing yang ditetapkan dengan Surat Keputusan Ketua Program Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana.

Karya ilmiah ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan pada program sejenis di perguruan tinggi lain. Semua informasi, data, dan hasil pengolahannya yang digunakan, telah dinyatakan secara jelas sumbernya dan dapat diperiksa kebenarannya.

Jakarta, Februari 2011

**Intansuri Syafei**

## KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum , W r. W b.

Puji syukur kehadiran Allah S.W.T. karena atas Rahmat dan Hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan penyusunan tesis ini sebagai salah satu syarat akademik guna menyelesaikan studi pada Program Magister Akuntansi Program Pascasarjana Universitas Mercu Buana Jakarta, dengan judul **“FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PRICING PEMBIAYAAN BAGI HASIL STUDI PADA BANK SYARIAH MANDIRI CABANG HASANUDIN JAKARTA TAHUN 2008 - 2009”**, dengan lancar.

Dalam penyelesaian penulisan tesis ini tentunya tidak terlepas dari bantuan, arahan, bimbingan dan motivasi berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Dr. Ir. Arisetyanto Nugroho, MM, selaku Rektor Universitas Mercu Buana Jakarta.
2. Prof. Dr. Didik J. Rachbini, selaku Direktur Program Pascasarjana Universitas Mercu Buana Jakarta.
3. Dr. Wiwik Utami, Ak., MS. selaku Ketua Program Magister Akuntansi Program Pascasarjana Universitas Mercu Buana Jakarta dan selaku dosen pembimbing utama yang telah banyak memberikan bimbingan, petunjuk serta saran selama pengerjaan tesis.

4. Syahril Djaddang, SE, Ak., M.Si selaku pembimbing II yang telah banyak membantu dan memberikan bimbingan, petunjuk serta saran selama pengerjaan tesis.
5. Seluruh dosen dan staff administrasi Program Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana Jakarta, khususnya Mbak Susan atas pelayanannya yang sangat membantu penulis selama menyelesaikan studi.
6. Ir. Kamto Utama selaku Kepala Cabang Bank Syariah Mandiri Cabang Hasanudin Jakarta yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk dapat melakukan penelitian di BSM.
7. Dadang Ruhiyat, SE, Henri Fanani, SH, Rohmat, dan seluruh jajaran *account officer* Bank Syariah Mandiri Cabang Hasanudin Jakarta yang telah meluangkan waktunya (ditengah kesibukkan kerja) dalam membantu penulis untuk memperoleh data penelitian.
8. Ayahanda Drs. H. Cikman Syafei dan Ibunda Hj. Ratu Murtafi'ah yang selalu memberikan kasih sayang, dukungan, motivasi dan do'a untuk keberhasilan penulis.
9. Suami tercinta Nur Jamaludin, S.Pd yang senantiasa mendukung, memotivasi, dan mendo'akan penulis dalam menyelesaikan tesis.
10. Anakku tersayang Muhammad Thufail Al Fathi yang senantiasa mengerti akan kesibukkan uminya selama menempuh kuliah.
11. Adik-adikku (Iqlimanina dan Ida Komara) yang senantiasa mem *back-up* segala urusan penulis selama menyelesaikan studi.
12. Seluruh keluarga besar yang turut mendukung dan mendo'akan kesuksesan studi penulis.

13. Seluruh teman-teman Magister Akuntansi Angkatan IV (Mbak Indah, Mbak Liana, Medina, Mbak Dyah, Pak Wadi, Pak Nanang, Pak Abdul, dan lain-lain) yang telah memberikan persaudaraan selama menyelesaikan studi.
14. Jajaran pengurus Koperasi Karyawan Auliya: Pak Mustofa, Pak Hendri, Ibu Deri yang telah memberikan pengertian dan kesempatan yang luar biasa kepada penulis dalam menyelesaikan tesis.
15. Sahabat-sahabat di Sekolah Dasar Islam Terpadu AULIYA: Ibu Probowati Nur Amin, Ibu Mujiatin, Ibu Syari Nurulita, Niken, Ibu Herlina, dan yang lainnya yang tidak dapat disebutkan satu persatu, yang senantiasa mendukung kesuksesan penyelesaian tesis.
16. Jajaran staff koperasi yang telah membantu penulis dalam penyelesaian pekerjaan kantor sehingga dapat berjalan lancar.

Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dan kesalahan dalam penulisan tesis ini, karena itu saran dan kritik penulis harapkan dan semoga tesis ini dapat bermanfaat bagi para pembaca, dunia pendidikan, dan pihak-pihak lainnya yang berkepentingan. Amin

W assalam u'alaikum , W r. W b

Februari 2011

Intansuri Syafei

## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
LEMBAR PERNYATAAN .....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
ABSTRACT .....	viii
ABSTRAKSI.....	ix
DAFTAR ISI .....	x
DAFTAR TABEL .....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xv
<b>BAB I           PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Rumusan Masalah Penelitian .....	6
C. Tujuan dan Kontribusi Penelitian .....	7
<b>BAB II           KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN DAN                   HIPOTESIS</b>	
A. Kajian Pustaka .....	11
B. Rerangka Pemikiran .....	15
C. Hipotesis .....	34
<b>BAB III          DESKRIPSI OBJEK PENELITIAN</b>	
A. Perkembangan Industri Perbankan Syariah .....	38



	B. Sejarah Bank Syariah Mandiri .....	42
	C. <i>Shared Values</i> Bank Syariah Mandiri .....	44
	D. Visi dan Misi Bank Syariah Mandiri .....	45
	E. Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri .....	47
	F. Penghargaan yang Diperoleh .....	47
	G. Produk dan Layanan Bank Syariah Mandiri .....	50
<b>BAB IV</b>	<b>DESAIN DAN METODE PENELITIAN</b>	
	A. Jenis Penelitian .....	52
	B. Definisi dan Operasionalisasi Penelitian .....	52
	C. Pengukuran Variabel.....	53
	D. Populasi dan Sampel Penelitian .....	54
	E. Teknik Pengumpulan Data .....	55
	F. Metode Analisis .....	56
<b>BAB V</b>	<b>HASIL DAN PEMBAHASAN</b>	
	A. Hasil Penelitian .....	60
	B. Pembahasan .....	130
<b>BAB VI</b>	<b>SIMPULAN, IMPLIKASI DAN SARAN</b>	
	A. Simpulan .....	134
	B. Implikasi .....	135
	C. Saran .....	136

**DAFTAR PUSTAKA**

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1	Variabel, Dimensi dan Indikator Variabel Bebas.....34
Tabel 3.1	Deskripsi Perbankan Syariah Indonesia tahun 2005-2009.....38
Tabel 3.2	Komposisi Pembiayaan Perbankan Syariah tahun 2005-2009 (dalam % ) .....40
Tabel 3.3	Penghargaan yang Diperoleh BSM .....47
Tabel 5.1	Nilai Skor <i>Outlier</i> .....61
Tabel 5.2	Hasil Pengujian Validitas Variabel Bebas X1 (Yuridis) .....63
Tabel 5.3	Hasil Uji Validitas Variabel Bebas X2 (Karakter) .....64
Tabel 5.4	Hasil Uji Validitas Variabel Bebas X3 (Teknis dan Produksi).....65
Tabel 5.5	Hasil Uji Validitas Variabel Bebas X4 (Pemasaran).....66
Tabel 5.6	Hasil Pengujian reliabilitas Variabel Bebas.....68
Tabel 5.7	<i>Coefficient Correlations</i> Variabel Bebas.....70
Tabel 5.8	<i>Tolerance</i> dan <i>Variance Inflation Factor</i> Variabel Bebas .....71
Tabel 5.9	Deskripsi Data <i>Pricing</i> Pembiayaan.....74
Tabel 5.10	Deskripsi Data Faktor Yuridis..... 76
Tabel 5.11	Deskripsi Data Faktor Karakter.....81
Tabel 5.12	Deskripsi Data Faktor Teknis dan Produksi.....89
Tabel 5.13	Deskripsi Data Faktor Pemasaran.....100
Tabel 5.14	Deskripsi Data Faktor Keuangan .....107
Tabel 5.15	Deskripsi Data Faktor Agunan .....116

Tabel 5.16	Deskripsi Data Faktor Fasilitas yang Diberikan.....	123
Tabel 5.17	Model <i>Summary</i> Pengujian Regresi Linear .....	126
Tabel 5.18	Hasil Pengujian Signifikansi Simultan .....	127
Tabel 5.19	Uji Signifikansi Parameter Individual .....	128

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Rerangka Pemikiran .....	14
Gambar 2.2 Akad Pembiayaan Mudharabah .....	19
Gambar 2.3 Akad pembiayaan Musyarakah .....	22
Gambar 2.4 Hubungan antara Variabel Independen dengan Variabel Dependen .....	33
Gambar 5.1 Histogram Hasil Pengujian Normalitas .....	59
Gambar 5.2 Grafik Normal <i>Probability Plots</i> .....	60
Gambar 5.3 Hasil Pengujian Heteroskedastisitas dengan Grafik <i>Scatterplot</i> .....	73

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Struktur Organisasi BSM Cabang Hasanudin Jakarta
Lampiran 2	Kuesioner Penelitian
Lampiran 3	Berita Acara Penelitian Lapangan
Lampiran 4	Riwayat Hidup