

**PENGARUH KAS, BONUS SWBI (SERTIFIKAT WADIAH BANK
INDONESIA), MARJIN KEUNTUNGAN, DAN DANA PIHAK KETIGA
TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH**

(Studi Empiris pada Bank Umum Syariah di Indonesia)

***THE INFLUENCE OF CASH, SWBI (SERTIFIKAT WADIAH BANK
INDONESIA) BONUS, PROFIT MARGIN, AND THIRD PARTY FUND TO
MURABAHAH FINANCING***

(Study Empiris to Sharia Public Bank in Indonesia)



Disusun Oleh:

KRISTIA OCTAVINA

20080420032

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

TAHUN 2011

SKRIPSI

**PENGARUH KAS, BONUS SWBI (SERTIFIKAT WADIAH BANK
INDONESIA), MARJIN KEUNTUNGAN, DAN DANA PIHAK KETIGA
TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH**

(Studi Empiris pada Bank Umum Syariah di Indonesia)

***THE INFLUENCE OF CASH, SWBI (SERTIFIKAT WADIAH BANK
INDONESIA) BONUS, PROFIT MARGIN, AND THIRD PARTY FUND TO***



Pembimbing

Emila Setia Darma SE, M.Si, Ak.

SKRIPSI

**PENGARUH KAS, BONUS SWBI (SERTIFIKAT WADIAH BANK INDONESIA), MARJIN KEUNTUNGAN, DAN DANA PIHAK KETIGA TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH
(Studi Empiris pada Bank Umum Syariah di Indonesia)**

**THE INFLUENCE OF CASH, SWBI (SERTIFIKAT WADIAH BANK INDONESIA) BONUS, PROFIT MARGIN, AND THIRD PARTY FUND TO MURABAHAH FINANCING
(Study Empiris to Sharia Public Bank in Indonesia)**

Diajukan oleh

KRISTIA OCTAVINA

20080420032

Skrripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan di depan
Dewan Penguji Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
Tanggal 21 November 2011

Yang terdiri dari

Letje Nazaruddin, Dr., Msi.

Ketua Tim Penguji

Emile Satia Darma, S.E., Msi., Akt.

Anggota Tim Penguji

Erni Suryandari F., S.E., M.Si.

Anggota Tim Penguji

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Nano Prawoto, Dr., S.E., M.Si

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama: Kristia Octavina

Nomor Mahasiswa: 20080420032

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: **“PENGARUH KAS, BONUS SWBI (SERTIFIKAT WADIAH BANK INDONESIA), MARJIN KEUNTUNGAN, DAN DANA PIHAK KETIGA TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH (Studi Empiris pada Bank Umum Syariah di Indonesia)”** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu 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 skripsi ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya

HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN

- Berusahalah untuk membangun diri menjadi pribadi yang hebat, karena dengan demikian kita akan menarik orang-orang hebat. (Mario Teguh).

- Dan perangilah di Jalan Allah orang-orang yang memerangi kamu, (tetapi) janganlah kamu melampaui batas, karena sesungguhnya Allah tidak menyukai orang-orang yang melampaui batas. (Al Baqarah: 190).

Kupersembahkan karya ini untuk:

Ayahku tersayang (Bpk. Sunarya)

Ibuku tercinta (Ny. Titik Maryati)

Adik-adikku (Seru dan Indah)

THANK'S TO

Alhamdulillah, puji syukur kepada Allah SWT yang Maha Sempurna, yang telah memberiku kesehatan, Engkau yang selalu memberikan rahmat serta karunia yang tiada henti, Engkau yang selalu memberikanku kelancaran dan kemudahan...

Terima kasih Ayah dan Ibu yang telah senantiasa membimbing, memberi dukungan baik moral maupun material, memberikan semangat dan motivasi dengan penuh ikhlas dan kasih sayang...baru ini yang bisa aku berikan pada kalian, semoga hal ini bisa membuat ayah dan ibu bangga, setelah ini aku akan berusaha lebih baik lagi untuk membuat kalian lebih bangga lagi padaku..amin..

Terima kasih kepada adik-adikku (Heru dan Indah), nenekku Emah, kakekku si Bapak, Mbah Kakung, Mbah Putri, tante Ira, tante Wiwi, yang selalu mendukungku, memberikan doa, semangat, serta dukungan...

Terima kasih pada semua sahabat-sahabatku, Mbak Ririn, Diana, Putri, Suci, Rodes, Kiki, Ana, Icha, Toha, Betty dan Ratna Ps yang selalu membantuku...aku telah banyak merepotkan kalian, semoga Allah membalas kebaikan kalian..

Terima kasih kepada Pak Emile yang sudah banyak memberikan arahan dan masukan..

Buat temen-temen seperjuangan, Fatma, Dewi, Ratna Ully, dan seluruh anak akuntansi 2008, makasih ya atas kebaikan dan dukungan kalian..semoga kita semua menjadi orang yang sukses..amin...

Buat semua orang yang aku sayang dan senantiasa menyayangiku, terima kasih banyak...semoga kebaikan kalian dibalas oleh Allah SWT..amin..

ABSTRAK

Skripsi ini mencoba menguji faktor-faktor yang berpengaruh terhadap pembiayaan murabahah. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah menggunakan model Regresi Linier dengan bantuan *statistical software* SPSS dalam runtun waktu (*time series*) dari bulan Januari 2008-Desember 2010 pada Bank Umum Syariah. Dari hasil analisis yang dilakukan oleh penyusunan diperoleh bahwa variabel independen (kas, bonus SWBI, marjin keuntungan, dan dana pihak ketiga) secara bersama-sama mempunyai pengaruh terhadap variabel dependen yaitu pembiayaan murabahah.

Secara parsial, bonus SWBI, marjin keuntungan, dan DPK berpengaruh secara signifikan terhadap pembiayaan murabahah, sedangkan variabel kas tidak berpengaruh terhadap pembiayaan murabahah. Hal ini diduga karena jumlah kas yang ada pada bank syariah tidak mempengaruhi jumlah pembiayaan murabahah kepada masyarakat. Kas dalam jumlah banyak atau sedikit tidak mempengaruhi bank syariah dalam mensosialisasikan bank syariah kepada masyarakat, dengan cara tetap menyalurkan dananya selain dalam bentuk pembiayaan murabahah.

Kata Kunci: Pembiayaan murabahah, Kas, Bonus SWBI, Marjin keuntungan

KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan taufik, rahmat, serta hidayahNya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Kas, Bonus (Sertifikat Wadiah Bank Indonesia), Marjin Keuntungan, dan Dana Pihak Ketiga terhadap Pembiayaan Murabahah” untuk diajukan dalam melengkapi salah satu syarat dalam mendapatkan gelar tingkat Sarjana pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih jauh dari sempurna, hal tersebut mengingat sangat terbatasnya pengetahuan yang dimiliki penulis. Untuk itu segala saran dan kritik yang sifatnya membangun akan penulis terima dengan senang hati, sehingga benar-benar dapat memenuhi harapan ilmu pengetahuan pada umumnya dan akuntansi pada khususnya.

Pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada yang terhormat:

1. Ir. H. Dasron Hamid, M.Sc., selaku rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta,

2. Bapak Nana Prayoto, Dr. S.E., M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi

3. Bapak Ahim Abdurahim, S.E., M.Si, Akt., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta,
4. Ibu Ietje Nazaruddin, Dr., M.Si. dan Ibu Erni Suryandari, S.E., M.Si., dan Bapak Emile Satia Darma, S.E., M.Si, Akt., selaku dosen penguji skripsi,
5. Bapak Emile Satia Darma, S.E., M.Si, Akt., yang telah membimbing, memotivasi, dan memberi masukan dan arahan dari awal hingga akhir dalam penyusunan skripsi dengan penuh kesabaran,
6. Segenap Dosen Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah mendidik, membimbing, dan memberi pencerahan,
7. Seluruh karyawan/karyawati Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah banyak membantu,
8. Ayah dan Ibu tercinta yang selalu memberikan doa, motivasi, semangat, sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini,
9. Adik-adikku atas dukungan dan perhatian yang telah diberikan kepada penulis,
10. Sahabat-sahabat seperjuangan di Fakultas Ekonomi (Mbak Ririn, Diana, Suci, Rodes, Putri, Ratna Ps, Ana, Icha, Kiki, Toha dan Betty) yang setia membantu dan memberi semangat,
11. Teman-teman dekatku (Dewi, Fatma, Ratna Uly, Indra, Mas Iwang, dan Mbak Duvanti) yang sangat membantu memberikan semangat dan motivasi

12. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu-persatu yang telah memberikan bantuan baik moril maupun materiil sehingga penulis dapat menyelesaikan pembuatan skripsi ini.

Semoga kebaikan yang mereka berikan mendapatkan imbalan yang setimpal dari Allah SWT. Atas keterbatasan yang dimiliki, penulis mengharapkan kritik dan saran dari semua pihak untuk perbaikan. Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PESETUJUAN DOSEN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
ABSTRAK.....	vii
ABSTRACK.....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Rumusan Masalah.....	9
C. Tujuan Penelitian.....	10
D. Manfaat Penelitian.....	10

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

A. Landasan Teori	
1. Pengertian Umum Perbankan.....	12
2. Pengertian Bank Syariah.....	14
3. Perbankan Syariah dan Ruang Lingkupnya.....	15

4. Falsafah Operasional Bank Syariah.....	16
5. Kegiatan Operasional Bank Syariah.....	17
6. Fungsi Pembiayaan pada Bank Syariah.....	18
7. Pembiayaan Murabahah.....	21
8. Kas.....	25
9. Bonus SWBI.....	27
10. Marjin Keuntungan.....	30
11. DPK.....	32
B. Hasil Penelitian Terdalulu.....	33
C. Hipotesa.....	36
D. Model Penelitian.....	39

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Obyek Penelitian.....	40
B. Jenis Data.....	40
C. Teknik Pengambilan Sampel.....	40
D. Teknik Pengumpulan Data.....	41
E. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	41
1. Variabel Dependen.....	41
2. Variabel Independen	
a. Kas.....	41
b. Bonus SWBI.....	42
c. Marjin Keuntungan.....	42
d. DPK.....	42

F. Uji Kualitas Data

1. Uji Multikolinearitas.....	43
2. Uji Autokorelasi.....	44
3. Uji Heterokedastisitas.....	44
4. Uji Normalitas.....	45

G. Uji Hipotesa dan Analisis Data

1. Uji F.....	47
2. Koefisien Determinasi (R^2).....	47
3. Uji T.....	48

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Obyek Penelitian

1. Bank Muamalat Indonesia.....	49
2. Bank Syariah Mandiri.....	51
3. Bank Syariah Mega Indonesia.....	53

B. Uji Kevalidan Data

1. Statistik Deskriptif.....	55
2. Uji Asumsi Klasik	
a. Uji Multikolinearitas.....	56
b. Uji Autokorelasi.....	57
c. Uji Heterokedastisitas.....	58
d. Uji Normalitas.....	59

C. Hasil Penelitian (Uji Hipotesa)	
1. Uji Signifikansi Pengaruh Secara Simultan (<i>F Test</i>).....	60
2. Uji Signifikansi Pengaruh Secara Parsial (<i>T Test</i>).....	61
3. Koefisien Determinasi.....	65
D. Pembahasan.....	66

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	69
B. Saran.....	69
C. Keterbatasan Masalah.....	70

DAFTAR BUSTAKA

71

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Tabel Hasil Analisis Deskriptif.....	55
Tabel 4.2 Tabel Nilai <i>Tolerance</i> dan <i>Variance Inflation Factor</i> (VIF).....	57
Tabel 4.3 Tabel Uji Durbin-Watson.....	57
Tabel 4.4 Tabel Grafik Scatterplot.....	58
Tabel 4.5 Tabel Grafik <i>Normal Probability-Plot</i>	59
Tabel 4.6 Tabel Grafik Histogram.....	60
Tabel 4.7 Tabel Anova (Uji F).....	61
Tabel 4.8 Tabel Koefisien (Uji t)	62
Tabel 4.9 Tabel Ringkasan Hasil Uji Hipotesis.....	65
Tabel 4.10 Tabel Koefisien Determinasi (<i>Adjusted R²</i>).....	65