

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI PEMBIAYAAN
MURABAHAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

(Studi Empiris pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2009-2011)

*The Analysis Factors Affecting Financing of Murabaha at Shariah Public
Banking in Indonesia*

(Study Empiris to Shariah Public Bank in Indonesia Year 2009-2011)

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh
Gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh
HESTI NUR FEBRIANA
20090420012

FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2013

SKRIPSI

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI PEMBIAYAAN
MURABAHAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

(Studi Empiris pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2009-2011)

**THE ANALYSIS FACTORS AFFECTING FINANCING OF MURABAHA AT
SHARIAH PUBLIC BANKING IN INDONESIA**

(Study Empiris to Shariah Public Bank in Indonesia Year 2009-2011)

Diajukan oleh

HESTI NUR FEBRIANA
20090420012

Telah disetujui Dosen Pembimbing
Pembimbing

Wahyu Manuhara Putra, S.E., M.Si., Akt
NIK : 143 069

Tanggal: 31 Maret 2013

SKRIPSI

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA (Studi Empiris pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2009-2011)

THE ANALYSIS FACTORS AFFECTING FINANCING OF MURABAHA AT SHARIAH PUBLIC BANKING IN INDONESIA (Study Empiris to Shariah Public Bank in Indonesia Year 2009-2011)

Diajukan oleh

HESTI NUR FEBRIANA

20090420012

Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan di depan
Dewan Pengaji Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Tanggal 22 April 2013

Yang terdiri dari

Bambang Jatmika, Dr., M.Si

Ketua Tim Pengaji

Emile Satya Dharma, SE., M.Si., Akt.
Anggota Tim Pengaji

Wahyu Manuhara Putra, S.E., M.Si., Akt.
Anggota Tim Pengaji

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Hesti Nur Febriana

Nomor Mahasiswa : 20090420012

Menyatakan bahwa dalam skripsi ini dengan judul: '**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI PEMBIAYAAN MURABAHAH 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 tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar maka saya sanggup menerima hukuman atau sanksi apapun sesuai peraturan yang berlaku.

Yogyakarta, 31 Maret 2013

Hesti Nur Febriana

MOTTO

“...Cukuplah Allah (menjadi penolong) bagi kami dan Dia sebaik-baik Pelindung...”

QS. Ali Imran: 173

“...Jangan pernah berhenti untuk bermimpi, karena impianlah yang bisa mengetuk pintu hati kita agar selalu berusaha mencapainya...”

Alm. Ustadz Jefri Al Buchori

“...Seberat apapun tugas profesi itu, jika didasari rasa cinta maka menjadi ringan juga...”

ABSTRAK

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui hubungan (NPF (*Non Performing Finance*), bonus SWBI (Sertifikat *Wadiyah* Bank Indonesia), kas, DPK (Dana Pihak Ketiga) dan marjin keuntungan) terhadap pembiayaan murabahah. Pengambilan sampel dilakukan dengan menggunakan metode *purposive sampling* dan metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah menggunakan model Regresi Linier dengan bantuan *statistical software* SPSS dalam kurun waktu (*time series*) dari bulan Januari 2009-Desember 2011 pada Bank Umum Syariah. Dari hasil analisis yang dilakukan oleh penyusun diperoleh bahwa variabel independen (NPF (*Non Performing Finance*), bonus SWBI (Sertifikat *Wadiyah* Bank Indonesia), kas, DPK (Dana Pihak Ketiga) dan marjin keuntungan) secara bersama-sama mempunyai pengaruh terhadap variabel dependen yaitu pembiayaan *murabahah*.

Secara parsial menunjukkan bahwa kas dan dana pihak ketiga berpengaruh positif terhadap pembiayaan murabahah, NPF (*Non Performing Finance*) berpengaruh negatif terhadap pembiayaan murabahah, bonus SWBI (Sertifikat *Wadiyah* Bank Indonesia) tidak berpengaruh negatif terhadap pembiayaan murabahah. Sedangkan variabel independen marjin keuntungan tidak berpengaruh positif terhadap pembiayaan murabahah.

Kata Kunci: NPF, bonus SWBI, kas, dana pihak ketiga, marjin keuntungan, pembiayaan *murabahah* dan perbankan syariah.

ABSTRACT

The purpose of this research is to find out the relationship between NPF (Non Performing Finance), SWBI (Sertifikat Wadiah Bank Indonesia) bonus, cash, third party fund, and profit margin to murabahah financing. Sampling is done by using purposive sampling and methods used in this research is to use Linier Regression models with SPSS software in statistical time series (time series) from January 2009-December 2011 on Syariah Public Banks. From the analysis conducted by the preparation is obtained that the independent variabel (NPF (Non Performing Finance), SWBI (Sertifikat Wadiah Bank Indonesia) bonus, cash, third party fund, and profit margin) jointly was able to influence the dependent variable that is murabahah financing.

Partially, showed that the cash and third party fund had a positive effect to murabahah financing, NPF (Non Performing Finance) had a negative effect to murabahah financing, and SWBI (Sertifikat Wadiah Bank Indonesia) bonus did not have a negative effect to murabahah financing. Whereas, independent variabel profit margin did not have a positive effect to murabahah financing.

Key words: NPF, SWBI bonus, cash, third party fund, profit margin, murabahah financing, syariah banking.

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, karunia dan rahmat dalam penulisan skripsi dengan judul “Analisis Faktor-Faktor yang Memengaruhi Pembiayaan *Murabahah* pada Bank Umum Syariah di Indonesia”

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebanyak-banyaknya kepada:

1. Ir. H. Dasron Hamid, M.Sc, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Dr. Nano Prawoto, S.E., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan petunjuk, bimbingan dan kemudahan selama penulis menyelesaikan studi.
3. Dr. Ietje Nazarudin S.E M.Si selaku Kepala Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Drs. Afrizal Tahar, S.H., Akt selaku Dosen Pembimbing Akademik yang senantiasa memberikan dorongan dan perhatian kepada penulis hingga dapat menyelesaikan studi.
5. Bapak Wahyu Manuhara Putra, S.E., M.Si., Akt. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang dengan penuh kesabaran telah memberikan

masukan dan bimbingan serta nasehat selama proses penyelesaian karya tulis ini.

6. Bapak Emile Satia Darma, S.E., M.Si, Akt., Bapak Bambang Jatmiko, Dr., M.Si dan Bapak Wahyu Manuhara Putra, S.E., M.Si., Akt. yang telah memberikan masukan kepada penulis selama proses pengujian.
7. Bapak dan Ibu Dosen serta Karyawan Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah membimbing penulis selama ini.
8. Bapak, Ibu, saudara-saudaraku, sahabat serta teman-teman yang senantiasa memberikan do'a, dukungan dan perhatian serta motivasi kepada penulis hingga dapat menyelesaikan studi.
9. Semua pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, kemudahan dan semangat dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam skripsi ini. Oleh karena itu, kritik, saran, dan pengembangan penelitian selanjutnya sangat diperlukan untuk perbaikan karya tulis dengan topik ini. Akhirnya, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Yogyakarta, 31 Maret 2013

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
MOTTO.....	v
PERSEMBAHAN.....	vi
INTISARI.....	ix
ABSTRACT.....	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Batasan Masalah	8
C. Rumusan Masalah	8
D. Tujuan Penelitian	9
E. Manfaat penelitian	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. Landasan Teori	
1. Pengertian Perbankan Syariah	11
2. Kegiatan Operasional Bank Syariah	12
3. Fungsi Pembiayaan pada Bank Syariah	13
4. Pembiayaan <i>Murabahah</i>	15
5. Keunggulan Pembiayaan dari Produk <i>Murabahah</i>	17
6. Risiko dalam Transaksi <i>Murabahah</i>	19

7.	NPF (<i>Non Performing Financing</i>).....	20
8.	Bonus SWBI (Sertifikat <i>Wadiyah</i> Bank Indonesia).....	21
9.	Kas.....	22
10.	DPK (Dana Pihak Ketiga).....	23
11.	Marjin Keuntungan.....	24
B.	Hasil Penelitian Terdahulu	25
C.	Penurunan Hipotesis.....	26
D.	Model Penelitian.....	35

BAB III METODE PENELITIAN

A.	Obyek Penelitian.....	36
B.	Jenis Data.....	36
C.	Teknik Pengambilan Sampel.....	36
D.	Teknik Pengumpulan Data.....	37
E.	Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	37
1.	Variabel Dependen.....	36
2.	Variabel Independen	
a.	NPF (<i>Non Performing Financig</i>).....	37
b.	Bonus SWBI (Sertifikat <i>Wadiyah</i> Bank Indonesia).....	38
c.	Kas.....	38
d.	DPK (Dana Pihak Ketiga).....	38
e.	Marjin Keuntungan.....	39
F.	Uji Statistik Deskriptif.....	39
G.	Uji Kualitas Data	
1.	Uji Multikolinearitas.....	39
2.	Uji Autokorelasi.....	40
3.	Uji Heteroskedastisitas.....	40
4.	Uji Normalitas.....	41
H.	Uji Hipotesis dan Analisis Data	
1.	Uji T.....	42
2.	Uji F.....	42

3. Koefisien Determinasi (R^2).....	43
---	----

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Obyek Penelitian	
1. Bank Muamalat Indonesia.....	46
2. Bank Syariah Mandiri.....	48
3. Bank Syariah Mega Indonesia.....	50
4. Bank Syariah Bukopin.....	52
5. BRI Syariah.....	53
B. Uji Kevalidan Data	
1. Statistik Deskriptif.....	55
2. Uji Asumsi Klasik	
a. Uji Multikolinearitas.....	56
b. Uji Autokorelasi.....	58
c. Uji Heterokedastisitas.....	58
d. Uji Normalitas.....	59
C. Hasil Penelitian (Uji Hipotesis)	
1. Uji T.....	60
2. Uji F.....	64
3. Koefisien Determinasi.....	64
D. Peribahasan (Interpretasi).....	65

BAB V SIMPULAN, SARAN DAN KETERBATASAN

A. Kesimpulan.....	70
B. Saran.....	70
C. Keterbatasan.....	71

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

4.1. Ringkasan Prosedur Pemilihan Sampel.....	45
4.2. Statistik Deskriptif.....	56
4.3. Hasil Uji Multikolinearitas.....	57
4.4. Hasil Uji Autokorelasi.....	58
4.5. Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	59
4.6. Hasil Uji Normalitas.....	60
4.7. Hasil Uji Statistik t (Parsial).....	61
4.8. Ringkasan Hasil Uji Hipotesis.....	63
4.9. Hasil Uji Statistik F (Simultan).....	64
4.10. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	65

DAFTAR GAMBAR

2.1. Kerangka Konseptual Penelitian.....	35
--	----