

**PENGARUH KAS, SBIS (Sertifikat Bank Indonesia Syariah), CAR (Capital Adequancy Ratio), DPK (Dana Pihak Ketiga), dan NPF (Non Performing Finance) TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH**  
(Studi Empiris pada BMI, BSM, dan BRIS Periode 2009-2013)



**SKRIPSI**

Disusun Oleh

**Siti Fatimah**

**20100730020**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM  
PRODI EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM-  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2014**

## NOTA DINAS

Yogyakarta, 13 Mei 2014

Lampiran : 3 eks. Skripsi

Hal : Persetujuan

Kepada Yth

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Assalamualaikum wr.wb

Setelah menerima surat dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi/saudari:

Nama: Siti Fatimah

NPM: 20100730020

Judul : PENGARUH KAS, SBIS (Sertifikat Bank Indonesia Syariah), CAR (Capital Adequacy Ratio), DPK (Dana Pihak Ketiga), dan NPF (Non Performing Finance) TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH (Studi Empiris Pada BMI, BSM, dan BRIS Periode 2009-2013).

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih

Wassalamualaikum wr.wb

Pembimbing



**PENGESAHAN**

Judul Skripsi:

**Pengaruh Kas, SBIS (*Sertifikat Bank Indonesia Syariah*), CAR (*Capital Adequancy Ratio*), DPK (*Dana Pihak Ketiga*), dan NPF (*Non Performing Finance*) terhadap Pembiayaan Murabahah (studi Empiris pada BMI, BSM, dan BRIS periode 2009-2013)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Siti Fatimah

NPM : 20100730020


Telah dimunaqasyahkan di depan Sidang Munaqasyah Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam pada tanggal 27 Agustus 2014 dan dinyatakan memenuhi syarat diterima :

**Sidang Dewan Penguji**


Ketua Sidang : Muklis Rahmanto, M.A

(.....)

Pembimbing : Miftakhul Khasanah, S.TP., MSI

(.....)

Penguji : Syarif As'ad, S.EI, M.SI

(.....)

Yogyakarta, 27 Agustus 2014

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan,



.....  
S. T. P., M. S. I.

## PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini, Siti Fatimah menyatakan bahwa skripsi dengan judul: **PENGARUH KAS, SBIS (*Sertifikat Bank Indonesia Syariah*), CAR (*Capital Adequacy Ratio*), DPK (*Dana Pihak Ketiga*), dan NPF (*Non-Performing Finance*) TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH. (Studi Empiris Pada BMI, BSM, BRIS Periode 2009-2013) adalah hasil tulisan saya sendiri.**

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagi tulisan saya sendiri dan atau terdapat bagian atau keseluruhan tulisan saya sendiri dan atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin itu atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberi keterangan sumber atau penulis aslinya.

Apabila saya melakukan tindakan yang bertentangan dengan hal tersebut diatas, baik disengaja atau tidak, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Bila kemudian terbukti bahwa saya melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan oleh Universitas batal saya terima

## MOTTO

*“Tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebaikan dan takwa,  
jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran. Dan  
bertakwalah kamu kepada Allah semuanya Allah sangat berat siksaan-nya”*

## **PERSEMBAHAH**

**Skripsi ini saya persembahkan dengan segenap rasa syukur dan segala kerendahan hati kepada orang-orang tercinta dan teristimewa di hati, Alm.Ayahanda Badarrudin dan Ibunda Rafi'ah yang telah berkorbank begitu banyak untuk ananda hingga ananda dapat menyelesaikan studi di Universitas Muhammadiyah Yogyakarta ini dengan gelar Sarjana Ekonomi Islam. Untuk kakak ku tercinta. Terimakasih telah hadir mewarnai hidupku dengan penuh cinta dan kasih sayang, karena semangat dan dukungan kalian semua, ini bisa terjadi**

**I Love You So Much My Happy Family**

## KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh

Alhamdulillah, puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan segala rahmat dan anugerah kepada setiap makhluk ciptaan-Nya. Atas ijin-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Kas, SBIS (Sertifikat Bank Indonesia Syariah), CAR (Capital Adequacy Ratio), DPK (Dana Pihak Ketiga), dan NPF (Non Performing Finance) terhadap Pembiayaan Murabahah (Studi Empiris BMI, BSM, dan BRIS Periode 2009-2013)”. Adapun tujuan dari penyusunan skripsi ini adalah untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam yang diajukan kepada Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam Fakultas Agama Islam di Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Penulis menyadari betul bahwa dalam penulisan skripsi tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak sehingga memotivasi penulis untuk menyelesaikan skripsi ini. Untuk itu dengan segenap kerendahan hati penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Mahli Zainudin Tago, M.Si selaku dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Syarif As'ad, S.Ei., M.Si. selaku Ketua Program Studi Ekonomi dan Perbankan Islam, Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Ibu Miftakhul Khasanah ., STP., MSI. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah meluangkan banyak waktu, pengarahan, pemikiran, dan bimbingan yang sangat baik kepada penulis selama proses penyusunan skripsi.
4. Seluruh dosen dan staf Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam Fakultas Agama Islam yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang bermanfaat.
5. Alm. Ayahanda dan Ibunda tercinta, yang telah begitu banyak berkorban

selalu berdoa untuk saya yang jauh disini, saya akan selalu sayang kalian dan akan selalu membuat kalian bangga memiliki anak seperti saya.

6. Kakak-kakakku, Kak Ris dan kakakku yang lainnya terima kasih atas semangat dan motivasinya kepadaku selama ini, terimakasih untuk selalu menjaga adik perempuanmu ini, terimakasih selalu bisa mengirimkan adikmu ini uang kalau lagi takut minta sama ibu. Keponakan-keponakanku Naiya, Asha, dan Haikal yang selalu jadi hiburan kalau lagi pulang kerumah.
7. Untuk semua keluarga besar di Lombok terimakasih telah memberikan doa dan dukungannya untukku selama ini.
8. Sahabat saya yang di Jogja, bebong Dewi, terimakasih telah menjadi orang yang sangat mengerti diriku dan selalu nyambung kalau diajak sharing dan selalu ada untukku disaat susah maupun senang. Adik Irjan dan Iwid teman satu daerah dan seperjuangan terimakasih atas motivasinya selama ini.
9. Untuk teman terdekatku Saufana Hardi terimakasih telah menjadi teman terdekatku yang selalu setia mendengar keluh kesahku selama di Jogja dan selama mengerjakan skripsi ini.
10. Teman-teman di EPI 2010 dan di UMY, Afid, Bekti, Ami Chimout, Fenny, Sugi, Ika, Uul rek, Dwi dan teman-teman lain yang mohon maaf tidak dapat penulis sebutkan satu persatu. Terimakasih untuk motivasi dan kebersamaanya selama ini.

Semoga allah membalas semua kebaikan kalian semua dan penulis juga berharap semoga disini ini dapat bermanfaat



## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>NOTA DINAS</b> .....	ii
<b>PENGESAHAN</b> .....	iii
<b>PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI</b> .....	iv
<b>MOTTO</b> .....	v
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	vi
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	vii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	ix
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xiii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xiv
<b>ABSTRAK</b> .....	xv
<b>ABSTRAC</b> .....	xvi
<b>BAB I . PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	14
C. Batasan Masalah .....	14
D. Tujuan Penelitian .....	14
E. Manfaat Penelitian .....	15
F. Sistematika Pembahasan .....	15
<b>BAB II . TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN</b>	
A. Tinjauan Pustaka.....	18
B. Kerangka Pemikiran	
1. Bank Syariah .....	22
2. Pembiayaan Bank Syariah .....	26
C. Pembiayaan Murabahah	
1. Pengertian Pembiayaan Murabahah .....	41
2. Landasan Hukum tentang Pembiayaan Murabahah .....	41
3. Rukun dan Syarat .....	43
4. Karakteristik Pembiayaan Murabahah .....	45
5. Risiko dalam Pembiayaan Murabahah .....	49
D. Variabel yang mempengaruhi Pembiayaan	
1. Kas .....	50
2. SBIS (Sertifikat Bank Indonesia Syariah) .....	53
3. CAR (Capital Adequancy Ratio) .....	57
4. DPK (Dana Pihak Ketiga) .....	58
5. NPF (Non Performing Finance) .....	61
E. Kesimpulan	63

F. Alur Penelitian .....	68
--------------------------	----

### BAB III .METODE PENELITIAN

A. Jenis dan Sifat Penelitian .....	70
B. Sumber dan Jenis Data .....	70
C. Populasi dan Sampel .....	71
D. Teknik Pengambilan Sampel.....	71
E. Definisi Operasional Variabel Penelitian	
1. Variabel Terikat (Dependen Variable) .....	72
2. Variabel Bebas (Independen Variable) .....	
a. Kas .....	73
b. SBIS ( <i>Sertifikat Bank Indonesia Syariah</i> ) .....	73
c. CAR ( <i>Capital Adequancy Ratio</i> ) .....	73
d. DPK ( <i>Dana Pihak Ketiga</i> ) .....	73
e. NPF ( <i>Non Performing Finance</i> ) .....	74
F. Teknik Analisis Data .....	
1. Analisis Deskriptif .....	74
2. Uji Asumsi Klasik .....	
a. Uji Multikolonearitas .....	75
b. Uji Autokorelasi .....	76
c. Uji Heteroskedastisitas .....	77
d. Uji Normalitas .....	77
3. Analisis Regresi Berganda .....	78
4. Uji Hipotesis .....	
a. Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	80
b. Uji Parsial (Uji t) .....	81
c. Uji Simultan (Uji F) .....	82

### BAB IV . HASIL DAN ANALISA PEMBAHASAN

A. Deskriptif Objek Penelitian .....	84
B. Analisis Data.....	
1. Analisis Statistik Deskriptif .....	86
2. Uji Asumsi Klasik .....	
a. Uji Multikolonearitas .....	88
b. Uji Autokorelasi .....	89
c. Uji Heteroskedastisitas .....	91
d. Uji Normalitas .....	91
3. Uji Regresi Berganda .....	92
4. Uji Hipotesis .....	
a. Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	95
b. Uji Parsial (Uji t) .....	96
c. Uji Simultan (Uji F) .....	99
C. Pembahasan Hasil Analisis .....	
1. Kas .....	100
2. SBIS ( <i>Sertifikat Bank Indonesia Syariah</i> ) .....	101

3. DPK (Dana Pihak Ketiga) .....	103
4. CAR (Capital Adequancy Ratio) .....	104
5. NPF (Non Performing Finance) .....	105

## **BAB V . KESIMPULAN DAN SARAN**

A. Kesimpulan .....	108
B. Keterbatasan Penelitian.....	109
C. Saran .....	100

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Jumlah Pembiayaan Perbankan Syariah .....	10
Tabel 2. 1 Perbedaan Bank Syariah dan Konvensional .....	25
Tabel 4. 1 Daftar Bank Umum Syariah.....	84
Tabel 4. 2 Prosedur Penarikan Sampel.....	85
Tabel 4. 3 Daftar Sampel Penelitian .....	86
Tabel 4. 4 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	87
Tabel 4. 5 Hasil Uji Multikolinieritas.....	89
Tabel 4. 6 Hasil Uji Autokorelasi .....	90
Tabel 4. 7 Hasil Uji Normalitas .....	92
Tabel 4. 8 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	93
Tabel 4. 9 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	96
Tabel 4. 10 Hasil Uji Parsial (Uji t) .....	97
Tabel 4. 11 Hasil Uji Simultan (Uji F)	99

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Grafik Pembiayaan .....	11
Gambar 2. 2 Skema Penyaluran Dana Murabahah.....	42
Gambar 2. 3 Alur Penelitian .....	69
Gambar 4. 1 Grafik Hasil Uji Heteroskedastisitas	81

## **ABSTRACT**

*This research has a purpose to analyze the effect of Cash , SBIS (Certificates of Bank Indonesia Sharia ) , CAR ( capital adequacy ratio ) , DPK (Third Party Fund ) and NPF ( Non-Performing Finance ) to Murabahah financing of the Bank Muamalat Indonesia, Bank Syariah Mandiri, and Bank Rakyat Indonesia Syariah. The data used are time series data from 2009 to 2013 period. This research used purposive sampling method in sampling , this research uses 3 sample banks according to sampling criteria . The data used are secondary data obtained from quarterly financial report from the website of BI and the bank's website as sample during the research period . And than, data analysis technique used is Multiple linear regression. The results of this research show that Cash , SBIS , CAR and NPF have Negative Significant effect on Murabahah financing with value Cash  $-0.668$ , SBIS  $-0.090$ , CAR  $-0.151$  dan NPF  $-0.192$ . Meanwhile DPK have positif significant effect to Murabahah financing for value DPK  $1.145$  and simultaneosly Cash, SBIS, CAR, DPK, dan NPF have positif significant effect to murabahah financing with value  $76.006$  and significant value is  $0.000$*

***Keywords : Murabahah Financing, Cash, SBIS, CAR, DPK, and NPF***

## **ABSTRAK**

*Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh Kas, SBIS (Sertifikat Bank Indonesia Syariah), CAR (Capital Adequancy Ratio) , DPK (Dana Pihak Ketiga) dan NPF (Non Performing Finance) terhadap Pembiayaan Murabahah pada Bank Muamalat Indonesia, Bank Syariah Mandiri, dan Bank Rakyat Indonesia Syariah. Data yang digunakan adalah data time series yaitu Periode 2009-2013. Penelitian ini menggunakan metode purposive sampling dalam pengambilan sampel, penelitian ini menggunakan 3 sampel bank yang sesuai dengan kriteria pengambilan sampel. Data yang digunakan adalah data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan triwulan yang berbentuk Bank Umum Syariah (BUS) yang diambil dari situs web BI dan situs bank yang menjadi sampel penelitian selama periode penelitian. Selanjutnya teknik analisis data yang digunakan adalah regresi linier Berganda. Hasil penelitian ini secara parsial (Uji t) menunjukkan bahwa Kas, SBIS, CAR dan NPF berpengaruh Negatif dan Signifikan terhadap pembiayaan Murabahah, dengan nilai Kas sebesar -0.668, SBIS sebesar -0.090, CAR sebesar -0.151, dan NPF sebesar -0.192, sementara DPK berpengaruh positif dan Signifikan terhadap pembiayaan Murabahah dengan nilai DPK sebesar 1.145. Namun secara simultan kelima variabel ini berpengaruh positif dan signifikan terhadap pembiayaan Murabahah dengan nilai Uji Simultan (Uji F) sebesar 76.006 dengan nilai signifikansi 0.000.*

**Kata Kunci:** *Bank Muamalat Indonesia, Kas, SBIS, CAR, DPK dan NPF*