

PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK), MARGIN KEUNTUNGAN, CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR) DAN FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR) TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH

(Studi Kasus Bank Umum Syariah Periode 2009-2012)

The Influence Of Third Party Fund, Profit Margin, Capital Adequacy Ratio, Financing To Deposit Ratio To Financing Murabahah

(Case Studies in Islamic Banks Period 2009-2012)

SKRIPSI

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



Disusun Oleh:

Laili Pujiati

20090420103

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

SKRIPSI

Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Margin Keuntungan, *Capital Adequacy*

Ratio (CAR) dan Financing To Deposit Ratio (FDR) Terhadap

Pembiayaan Murabahah

(Studi Kasus pada Bank Umum Syariah Periode 2009-2012)

The Influence Of Third Party Fund, Profit Margin, Capital Adequacy Ratio and

Financing To Deposit Ratio To Financing Murabahah

(Case Studies in Islamic Banks Period 2009-2012)


Diajukan Oleh:

LAILI PUJIATI

20090420103

Telah Disetujui Oleh Dosen Pembimbing

Pembimbing



SKRIPSI

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK), MARGIN KEUNTUNGAN,
CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR), FINANCING DEPOSIT RATIO
(FDR) TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH
(STUDI KASUS BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2009-2012)**

Diajukan Oleh:


LAILI PUJIATI
20090420103


Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan didepan Dewan Penguji Program
Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Tanggal 29 April 2013

Yang terdiri dari:

Wahyu Manuhara Putra, SE., M.Si., Akt.
Ketua Tim Penguji

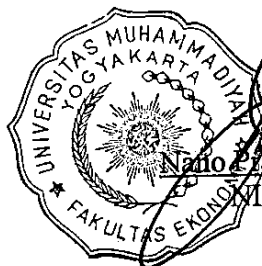

Peni Nugraheni SE., M.Sc., Akt.
Anggota Tim Penguji


Emile Satia Darma, S.E., M.Si.
Anggota Tim Penguji

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Nano Prawoto SE., M.Si.
NIM: 143 016

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Laili Pujiati

Nomor Mahasiswa : 20090420103

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: **“Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Margin Keuntungan, *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap Pembiayaan *Murabahah* (studi kasus Bank Umum Syariah periode 2009-2012)”** 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 naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat orang lain yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya sanggup menerima hukuman atau sanksi apapun sesuai peraturan yang berlaku.

MOTTO

“...Sesungguhnya Allah tidak mengubah keadaan suatu kaum sehingga mereka mengubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri ..” (Q.S. Ar-ra’ad 11)

***“Dan janganlah kamu berputus asa daripada rahmat Allah. Sesungguhnya tiada berputus asa daripada rahmat Allah melainkan orang-orang yang kufur.”
(Q.S. Yusuf: 87)***

**“Sebaik- baik manusia adalah yang paling bermanfaat bagi manusia”
(HR. Bukhori Muslim)**

Setiap orang sukses mengatakan bahwa kesuksesan hanya berada diluar

THANKS TO

- ❖ **Allah SWT yang Maha Pengasih, penyayang dan semua nikmat dan karunia yang telah dianugerahkan kepada penulis.**
- ❖ **Nabi Muhammad SAW yang menjadi panutan dan pencerahan umat manusia dalam mencapai jalan yang diridhoi Allah SWT.**
- ❖ **Ibu dan Bapak, terimakasih atas segala doa, pengorbanan, cinta, kasih sayang, dorongan, nasihat serta motivasi sehingga aku selalu semangat dalam mencari ilmu. Semoga Allah selalu melimpahkan kasih sayang-Nya untuk bapak dan ibuku.**
- ❖ **Mbakku (Siti Zuyyina Ulyana, Cicik, Wati, Yanti), Mas Is, Mas Pom, ponakanku Ayunda dan Hilda yang memberikan nasihat, motivasi agar aku bisa jadi orang sukses.**
- ❖ **Semua keluarga besar ibu dan bapak yang selalu memotivasi dan memberikan pelajaran kesabaran dalam mencari ilmu.**
- ❖ **Bapak Emile yang udah membimbing dari awal sampai akhir skripsi. Terima kasih banyak atas kesabaran dan ilmunya.**
- ❖ **Ibu Peni yang udah berbagi ilmu.**
- ❖ **Teman-temanku Akuntansi (Tika, Risti, Eva, Lena, Ridwan,**

- ❖ **Temen-temenku Iyyixs (Choni, Safarida, Lusi, Maria, Vera) kalian adalah temen-temen baikku, semoga pertemanan kita akan baik untuk seterusnya. Jangan lupakan aku yaa...hehe**
- ❖ **Temen-temenku sekolah (Azizah, Jawahir n Diah) yang selalu mensupport aku. Terima kasih untuk semuanya, semoga cita-cita yang kamu inginkan tercapai. Sukses ya.....**
- ❖ **Temen-temenku Nur Asiah, Dila dan Yuni, terima kasih untuk semuanya. Semoga kalian sukses selalu.**
- ❖ **Sahabat-sahabatku Akuntansi angkatan 2009 dan semua sahabat-sahabatku yang tak bisa ku sebutkan satu-persatu**

INTISARI

Bank merupakan lembaga yang sistem kegiatan usahanya menyalurkan keuangan dari masyarakat. Bank memiliki dua jenis yaitu bank konvensional dan bank syariah. Kedua bank tersebut memiliki sistem yang berbeda. Perbankan syariah ini memiliki tujuan dapat melakukan kegiatan usahanya sesuai dengan prinsip syariah. Pembiayaan *murabahah* merupakan jenis pembiayaan yang banyak diminati masyarakat. Hal ini penting untuk mengetahui proses kinerja dalam keuangannya. Maka dapat dirumuskan permasalahannya bagaimana pengaruh dana pihak ketiga (DPK), margin keuntungan, CAR (tingkat kecukupan modal), FDR (tingkat likuiditas) terhadap pembiayaan *murabahah*. Tujuan penelitian ini untuk mengetahui pengaruh dana pihak ketiga, margin keuntungan, CAR (tingkat kecukupan modal), FDR (tingkat likuiditas) terhadap pembiayaan *murabahah*.

Populasi penelitian ini adalah bank umum syariah yang mempublikasikan laporan keuangan bulanan dari Bank Indonesia periode 2009-2012. Sampel yang digunakan adalah tiga bank umum syariah. Teknik pengambilan sampel adalah *purposive sampling*. Untuk menganalisis data menggunakan alat bantu *software* SPSS 15. Dari hasil uji variabel dana pihak ketiga dan FDR berpengaruh positif terhadap pembiayaan *murabahah*, tetapi variabel margin keuntungan dan CAR tidak berpengaruh terhadap pembiayaan *murabahah*.

Kata kunci: DPK, margin keuntungan, CAR, FDR, pembiayaan *murabahah*

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamu'allaikum Wr. Wb

Segala Puji Syukur kehadiran Allah SWT yang menggenggam segala yang ada di dalam jiwa ini, serta atas limpahan Rahmat, Hidayah, dan Inayah-Nya, yang selalu memberikan jalan bagi hambanya yang mau berusaha dalam penulisan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Margin Keuntungan, *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap Pembiayaan *Murabahah* (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah Periode 2009-2012) .**

Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis memilih topik ini dengan harapan dapat memberikan manfaat bagi perbankan, akademisi dan masyarakat mengenai kinerja perbankan dalam penyaluran keuntungan serta diharapkan memberikan ide pengembangan bagi penelitian selanjutnya.

Penulisan Skripsi ini tidak akan terwujud tanpa bantuan dan dukungan dari berbagai pihak, baik berupa pengarahan, bantuan serta doa. Oleh karena itu,

.....

1. Kedua orang tua dan keluarga yang telah memberikan dukungan baik moral, spiritual serta materil selama penyusunan skripsi ini.
2. Bapak DR. Nano Prawoto, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Emile Satia Darma, SE.MSi.....selaku Dosen Pembimbing yang dengan penuh kesabaran telah memberikan masukan dan bimbingan selama proses penyelesaian penyusunan skripsi ini.
4. Ibu Itje Nazaruddin, SE., M.Si selaku Kepala Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
5. Bapak Andan SE.....selaku Dosen Pembimbing Akademik Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
6. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang membimbing penulis selama ini.
7. Teman-teman akuntansi 2009 dan akuntansi "C" khususnya yang telah memberikan dukungan dan semangat.
8. Seluruh pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, dan kemudahan dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa banyak kekurangan dalam penyusunan skripsi ini, sehingga saran dan kritik sangat dibutuhkan untuk perbaikan skripsi ini. Kemudian penulis berharap, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi kita semua dan dapat memberikan sumbangan lebih dalam ilmu pengetahuan.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
INTISARI	ix
ABSTRACT.....	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	8
C. Tujuan Penelitian	9
D. Manfaat Penelitian.....	9

BAB II TINJAUAN PUSTAKA..... 12

A. Landasan Teoritis 12

1. Pengertian bank islam..... 12

2. Pengertian Pembiayaan..... 13

3. Tujuan Pembiayaan 15

4. Fungsi Pembiayaan..... 16

5. Kode Etik Pembiayaan 16

6. Jenis-jenis Pembiayaan..... 17

7. Pengertian Murabahah..... 20

8. Landasan Syariah 25

9. Manfaat bai'I al-Murabahah 26

10. Dana Pihak Ketiga..... 27

11. Margin Murabahah..... 29

12. *Capital Adequacy Ratio (CAR)* 29

13. *Financing to Deposit Ratio (FDR)*..... 32

14. Hasil Penelitian Terdahulu..... 33

15. Hipotesis 36

BAB III METODE PENELITIAN..... 42

A. Metode Penelitian..... 42

1. Obyek Penelitian..... 42

2. Jenis Data..... 42

3. Teknik Pengumpulan Data..... 42

4. Teknik Pengumpulan Data.....	43
5. Definisi Operasional Variabel	43
6. Uji Kualitas Data.....	45
7. Uji Hipotesa dan Analisa Data.....	49
BAB IV HASIL ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	52
A. Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	52
B. Uji Statistik Deskriptif.....	58
C. Uji Asumsi Klasik.....	60
D. Pengujian Hipotesis	64
E. Pembahasan	68
BAB V KESIMPULAN, SARAN, DAN KETERBATASAN.....	72
A. Kesimpulan.....	72
B. Saran.....	73
C. Keterbatasan.....	74

DAFTAR TABEL

1. 1. Perkembangan Aset, DPK dan Penyaluran Dana BUS dan UUS.....	2
1.2. Statistik Perbankan Syariah 2012.....	4
4. 1. Statistik Deskriptif	59
4. 2. Hasil Uji Normalitas Data	60
4. 3. Hasil Uji Multikolinearitas	61
4. 4. Hasil Uji Heteroskedastisitas	62
4. 5. Hasil Uji Autokorelasi	63
4. 6. Hasil Uji Koefisien Determinasi	64
4. 7. Hasil Uji Nilai F	65
4. 8. Hasil Uji Nilai t	66
A. 9. Ringkasan Hasil Dan Kesimpulan Hipotesis	68

DAFTAR GAMBAR

2. 1. Skema Bai Al-Murabahah.....	27
2. 1 Model Penelitian	41