

**ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, MARGIN,  
SUKU BUNGA BANK INDONESIA, DAN NPF  
TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH  
PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA  
PERIODE JULI 2009 - JUNI 2015**



**SKRIPSI**

Oleh:

**Ratna Kusumadewi**

NPM : 20120730250

**FAKULTAS AGAMA ISLAM  
PRODI MUAMALAT  
UNIVERSITAS MUHAMDIYAH YOGYAKARTA**

**2016**

## **SKRIPSI**

### **ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, MARGIN , SUKU BUNGA BANK INDONESIA, DAN NPF TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE JULI 2009 - JUNI 2015**

Diajukan Oleh

**RATNA KUSUMADEWI**

**20120730250**

Telah disetujui Dosen Pembimbing  
Pembimbing

Erni Suryandari, SE.,M.Si.  
NIK 143.040

Tanggal, 05 Januari 2016

## **HALAMAN PENGESAHAN**

## SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Ratna Kusumadewi  
Nomor mahasiswa : 20120730250  
Program Studi : Ekonomi Perbankan Islam  
Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Margin, Suku Bunga Bank Indonesia (SBI), dan *Non Performing Financing* (NPF) terhadap Pembiayaan Murabahah pada Bank Umum Syariah di Indonesia (Periode Juli 2009 – Juni 2015).

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini 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.

Yogyakarta, 04 Januari 2016

Materai, 6000,-

Ratna Kusumadewi S.EI

## **MOTTO**

*“.....Sungguh atas kehendak Allah semua ini terwujud,*

*Tiada kekuatan kecuali dengan pertolongan-Nya....”*

*(Q.S. AL-Kahfi :39)*

*Nabi Muhammad SAW Bersabda “Ilmu adalah milik mu'min yang mana dapat diambil di mana saja ditemukan”.*

## **MOTTO**

- 1) Kegagalan adalah awal dari kesuksesan.*
- 2) Pengalaman adalah guru paling berharga untuk meraih kesuksesan.*
- 3) Orang yang sukses adalah orang yang mau berusaha, tidak pernah putus asa, sabar dan ikhlas dan apabila dapat memberikan suatu lapangan pekerjaan bagi orang lain.*

## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

*Alhamdulillah... dengan ridha-Mu ya Allah....*

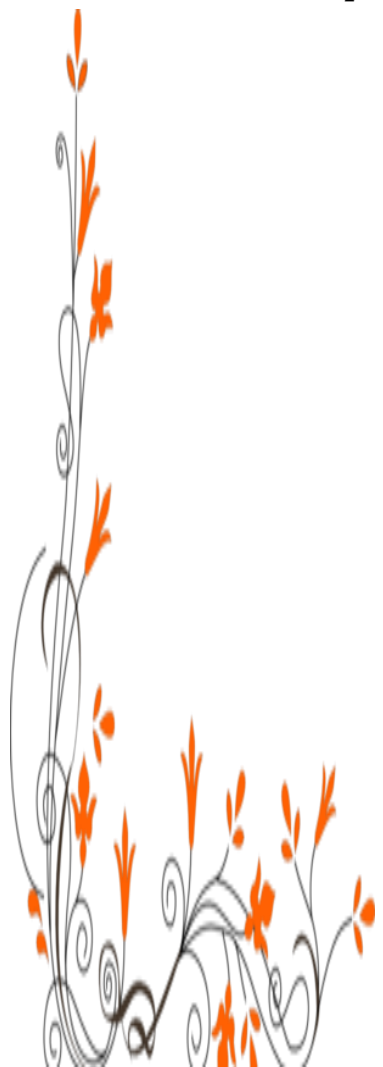
*Amanah ini telah selesai, sebuah langkah usai sudah. Cinta telah ku gapai,  
namun itu bukan akhir dari perjalanan ku, melainkan awal dari sebuah  
perjalanan.*

*Dengan segala perjuangan yang ada, halaman ini khusus diperuntukkan bagi  
mereka yang selama ini mendukung, menyemangati dan membantu. Terimakasih  
penulis haturkan kepada:*

- 1. Allah SWT, yang telah memberikan kesehatan dan ridho-Nya untuk menyelesaikan kuliah dengan ditutup skripsi ini. Engkau Maha Pengasih dan Penyayang terhadap hambamu yang khilaf ini.*
- 2. Nabi Muhammad SAW, sholawat tak lupa kuhaturkan pada junjungan seluruh muslim di dunia.*
- 3. Ibu ku "Komaryani S.Pd", dalam cinta yang paling suci selain kasih sayang dan ketulusan hatimu yang tak pernah lelah mendoakan anakmu.*
- 4. Ayahku "Djamhir", searif arahanmu dan Doamu hadirkan keridhaan untukku,*

5. *Kakakku “Andri Indra Rukmana A.Md. Kom dan Muhammad Sapta Hadi yang telah memberikan kasih sayangmu dan segala perhatianmu serta nasihatmu yang tulus kepadaku.*
6. *Adikku “Ayu Puspita Sari”, yang selalu mewarnai hidupku dengan segala canda tawamu dan selalu memberikan semangat kepadaku.*
7. *Kakak Iparku “Widya Selviana S.K.M yang telah memberikan perhatian, dukungan dan semangat kepadaku.*
8. *Azhon Siregar S.H. yang tak pernah bosan memberikan perhatian yang besar kepadaku dan selalu memberikan semangat kepadaku.*
9. *Dosen Pembimbing “Erni Suryandari S.E. M.Si yang telah meluangkan waktunya guna memberikan bimbingan, arahan, petunjuk dan masukan serta motivasi dalam penyusunan skripsi hingga skripsi ini dapat selesai.*
10. *Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, Prof. Dr. Bambang Cipto, M.A.*
11. *Dekan Fakultas Agama Islam Bapak Dr. Mahli Zainuddin Tago, M.Si*
12. *Ketua Prodi Ekonomi Perbankan Islam Bapak Syarif As’ad S.E.I, M.SI,*
13. *Dosen Pembimbing Akademik Bapak Mukhlis Rahmanto, Lc, M.A.*

14. Sahabat Terbaikku “Diyah Kusri” tempat curahan hati segala keluhan kesah ku dan pemberi solusi tiap masalah dan senantiasa membantu khususnya pengolahan data.
15. Sahabat-Sahabatku “Intan, Siska, Hevin, Yunita, Ayu, Della, Nadia”, Untuk tulusnya persahabatan yang telah terjalin dan memberikan warna indah dalam hidupku, suka dan duka berbaur dalam kasih, serta menjadi tempat curahan hati segala keluhan kesah ku dan pemberi solusi tiap masalah tawa canda kalian pun kan selalu ku kenang hingga kelak ku dengar kisah hidup kalian yang selalu membanggakan.
16. Teman-Teman di Universitas Muhammadiyah Yogyakarta khususnya prodi Ekonomi Perbankan Islam angkatan 2012.





## INTISARI

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Margin, Suku Bunga Bank Indonesia dan *Non Performing Financing* (NPF) terhadap Pembiayaan Murabahah pada Bank Umum Syariah di Indonesia.

Jenis penelitian ini adalah jenis penelitian kuantitatif dengan menggunakan data time series selama periode Juli 2009 sampai dengan Juni 2015 dari Bank Indonesia dan Otoritas Jasa Keuangan. Analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode analisis Regresi Berganda dengan software E-views 7.0 dapat menjelaskan pengaruh dari masing-masing variabel yaitu dana pihak ketiga, margin, SBI dan NPF terhadap pembiayaan murabahah di Bank Umum Syariah.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa Dana Pihak Ketiga (DPK), Margin Murabahah dan *Non Performing Financing* (NPF) memiliki pengaruh yang signifikan terhadap Pembiayaan Murabahah. Sedangkan variabel independen SBI dalam tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap Pembiayaan Murabahah.

Kata kunci: Pembiayaan murabahah, DPK, margin, SBI, dan NPF.

## ***ABSTRACT***

*This study aimed to analyze the influence of third party funds (DPK), Margin, Interest Rate Bank Indonesia and non-performing Financing (NPF) against murabahah on Islamic Banks in Indonesia.*

*This research is a quantitative research using time series data for the period July 2009 until Juni2015 of Bank Indonesia and the Financial Services Authority. The analysis used in this study is the method Regression Model software E-views 7.0 can explain the effect of each variable that third party funds, margin, SBI and NPF on the financing murabaha in the Islamic Banks.*

*The results showed that the Third Party Funds, Margin Financing murabaha and non-performing to have a significant impact on murabahah. While the independent variables SBI does not have a significant effect on murabahah*

*Keywords: murabaha financing, deposits, margin, SBI, and NPF.*

## KATA PENGANTAR



*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Alhamdulillahilahirabil'alamin, segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan nikmat, rahmat, dan hidayah-NYA sehingga penulis dapat menyelesaikan laporan skripsi ini dengan judul **“ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, MARGIN, SUKU BUNGA BANK INDONESIA DAN *NON PEFORMING FINANCING* TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA” (PERIODE JULI 2009 – JUNI 2015)**. Sholawat dan salam tidak lupa kita curahkan kepada junjungan Nabi kita Muhammad SAW beserta keluarga, para sahabat dan para pengikutnya.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, namun demikian penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat pula bagi berbagai pihak yang ingin memanfaatkannya.

Pada kesempatan ini, penulis juga ingin mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu dan memudahkan dalam menyelesaikan skripsi ini. Penulis mengucapkan terimakasih kepada :

1. Yang terhormat Bapak Dr. Mahli Zainuddin Tago, M.Si. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Yang terhormat Ibu Erni Suryandari, SE.,M.Si selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah menyediakan waktunya guna memberikan bimbingan, arahan, petunjuk dan masukan serta motivasi dalam penyusunan skripsi hingga skripsi ini dapat selesai.
3. Ayah, Ibu, dan Kakakku serta Adikku yang senantiasa memberikan dorongan dan perhatian kepada penulis hingga dapat menyelesaikan studi.
4. Dan segenap pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang telah banyak membantu dalam menyelesaikan skripsi ini.

Tiada kemampuan penulis untuk membalas semua bantuan dan pertolongan yang telah diberikan, selain do'a harapan yang tulus dari Bapak/Ibu/Saudara/Saudari, semoga mendapatkan balasan pahala dari Allah SWT. Amin. Semoga laporan ini dapat bermanfaat untuk menambah wawasan dan pengetahuan bagi pihak-pihak yang berkepentingan, serta penulis sendiri.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb*

Yogyakarta, 04 Januari 2016

Hormat Saya

Ratna Kusumadewi

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
HALAMAN PERNYATAAN .....	iv
HALAMAN MOTTO .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vi
INTISARI .....	ix
ABSTRAK .....	x
KATA PENGANTAR .....	xi
DAFTAR ISI .....	xiii
DAFTAR TABEL .....	xv
DAFTAR GAMBAR .....	xvi
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Batasan Masalah .....	9
C. Rumusan Masalah .....	10
D. Tujuan Penelitian .....	10
E. Manfaat Penelitian .....	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	12
A. Bank .....	12
1. Pengertian Bank Syariah .....	12
2. Produk Bank Syariah .....	13
B. Pembiayaan Murabahah .....	16
1. Pengertian Pembiayaan Murabahah .....	16
2. Landasan Syariah Jual Beli Murabahah .....	18
3. Syarat dan Rukun Murabahah .....	19
4. Manfaat Murabahah .....	20
C. Dana Pihak Ketiga .....	23
1. Pengertian Dana Pihak Ketiga .....	23
2. Jenis – Jenis Dana Pihak Ketiga .....	23
D. Margin .....	27
1. Pengertian Margin .....	27
2. Referensi Margin .....	27
3. Penetapan Harga Jual .....	28
4. Pengakuan Angsuran Harga Jual .....	29
5. Persyaratan Perhitungan Margin .....	29
6. Konsep Penetapan Margin .....	29
7. Metode Pembayaran .....	32

	E. Suku Bunga Bank Indonesia .....	33
	1. Pengertian Suku Bunga .....	33
	2. Faktor – Faktor Yang Mempengaruhi Suku Bunga.....	34
	F. <i>Non Performing Financing</i> .....	37
	1. Pengertian <i>Non Performing Financing</i> .....	37
	2. Implikasi Akibat Pembiayaan Bermasalah.....	38
	G. Penelitian Terdahulu .....	39
	H. Penurunan Hipotesis .....	41
	I. Kerangka Pemikiran.....	44
BAB III	METODE PENELITIAN .....	45
	A. Objek Penelitian .....	45
	B. Jenis Data .....	45
	C. Teknik Pengambilan Sampel .....	45
	D. Teknik Pengumpulan Data .....	46
	E. Variabel Operasional dan Pengukurannya .....	46
	F. Metode Analisis Data .....	48
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN .....	52
	A. Analisis Statistik Deskriptif .....	52
	B. Hasil Uji Kualitas Data .....	53
	C. Uji Hipotesis Dan Analisis Data .....	56
	D. Pembahasan Penelitian .....	61
BAB V	PENUTUP .....	69
	A. Kesimpulan .....	69
	B. Saran .....	70
	C. Keterbatasan Penelitian .....	70
	DAFTAR PUSTAKA.....	
	LAMPIRAN .....	

## DAFTAR TABEL

1.1	Perkembangan BUS dan UUS.....	2
1.2	Penyaluran Pembiayaan Perbankan Syariah.....	5
1.3	Indikator Yang Mempengaruhi Pembiayaan Murabahah.....	7
4.1	Statistik Deskriptif .....	52
4.2	Uji Normalitas.....	53
4.3	Uji Multikolinieritas.....	54
4.4	Uji Autokorelasi.....	55
4.5	Uji Heteroskedastisitas.....	56
4.6	Uji Hipotesis.....	56
4.7	Hasil Uji Nilai F.....	57
4.8	Hasil Uji Nilai t .....	58
4.9	Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	60

## DAFTAR GAMBAR

2.1	Skema <i>Ba'i Al-Murabahah</i> .....	21
2.2	Skema Kerangka Pemikiran .....	44