

FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA
BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2015-2018

(Universitas Muhammadiyah Yogyakarta)

THE FACTORS THAT EFFECTING MURABAHAH FINANCING AT ISLAMIC
COMMERCIAL BANKS IN INDONESIA YEAR 2015-2018

(Muhammadiyah University of Yogyakarta)

Skripsi

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan Untuk memperoleh Gelar Sarjana Pada Fakultas Ekonomi
dan Bisnis Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Disusun Oleh :

MUHAMMAD APRIANSYAH PAMUNGKAS

20150420041

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2021

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Muhammad Apriansyah Pamungkas

Nomor Mahasiswa 20150420041

Menyatakan bahwa skripsi yang saya buat dengan judul “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pembiayaan Murabahah Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2015-2018”. 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, terkecuali yang secara tertulis dicantumkan dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka. Apabila dalam skripsi ini diketahui terdapat karya yang serupa, pernah ditulis sebelumnya, maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan



Yogyakarta, 08 April 2022



Muhammad Apriansyah Pamungkas

MOTTO

"Jika kamu benar-benar menginginkan sesuatu, lambat laun kamu pasti akan segera menemukan caranya."

"Jangan membandingkan hidupmu dengan hidup orang lain. Kamu hanya tak tahu apa yang terjadi di belakang dan yang mereka hadapi."

“Tidak ada kata telat dan terlambat untuk orang yang masih mau berusaha.”

"Hai orang-orang yang beriman, mintalah pertolongan kepada Allah dengan sabar dan salat. Sesungguhnya Allah beserta orang-orang yang sabar." (Q.S Al-Baqarah: 153)

PERSEMBAHAN

Skripsi yang telah selesai ini, saya persembahkan untuk Ibu,dan Bapak saya yang selalu mendukung saya di kala mana saya sudah ingin menyerah.Dan saya sangat berterimakasih banyak kepada bu Caesar Marga Putri, S.E., M.Sc yang selalu mengingatkan saya untuk menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan benar. Saya berterima kasih banyak untuk abang saya Eka Yudistira ,adik saya Bima Ramadhan ,Andi Zakaria, Nadia, Nugie Prayoga, Suzie Anggraini, Putri Nur, dan Syndhra Prakashita yang selalu kasih semangat dan support penuh selalu untuk dapat menyelesaikan Skripsi ini. Terimakasih banyak juga selama saya di jogya, saya banyak mendapat pengalaman dan pembelajaran hidup yang tidak pernah saya lupakan selama hidup saya ,baik di lingkungan desa mau pun lingkungan univesitas .Dan saya banyak terimakasih kepada kampus dan dosen-dosen yang telah membagikan ilmu yang sangat bernilai besar kepada saya dan semoga ilmu ini dapat bermanfaat dan berguna di mana nanti saya bekerja.Terimakasih juga kepada teman- teman KKN terutama Rorra dan Herman dan lain-lain. Serta teman dan sahabat saya yang maaf tidak saya sebutkan namanya satu persatu .

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi pembiayaan murabahah pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2015-2018. Objek dari penelitian ini menggunakan perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2015-2018. Sampel diseleksi menggunakan metode *purposive sampling* dengan jumlah sampel yaitu 11. Penelitian ini menggunakan analisis regresi linier berganda dengan SPSS. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa *Non Performing Financing* berpengaruh negatif dan signifikan terhadap pembiayaan murabahah. Margin murabahah berpengaruh positif dan signifikan terhadap pembiayaan murabahah. *Capital Adequacy Ratio* tidak berpengaruh negatif terhadap pembiayaan murabahah. *Financing to Deposit Ratio* berpengaruh positif dan signifikan terhadap pembiayaan murabahah. Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional tidak berpengaruh negatif terhadap pembiayaan murabahah.

Kata Kunci: NPF, Margin, CAR, FDR, Biaya Operasional, Pendapatan Operasional

ABSTRACT

This study aims to analyze the factors that influence murabahah financing at Islamic Commercial Banks in Indonesia in 2015-2018. The object of this study uses manufacturing companies listed on the Indonesia Stock Exchange for the 2015-2018 period. The sample was selected using purposive sampling method with a sample size of 11. This study used multiple linear regression analysis with SPSS. The results of this study indicate that non-performing financing has a negative and significant effect on murabahah financing. Murabahah margin has a positive and significant effect on murabahah financing. Capital Adequacy Ratio has no negative effect on murabahah financing. Financing to Deposit Ratio has a positive and significant effect on murabahah financing. Operational costs and operating income do not have a negative effect on murabaha financing.

Keywords: *NPF, Margin, CAR, FDR, Operational Cost, Operating Income*

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur kita panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta hidayah kepada kita, sehingga saya sebagai penulis bisa menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pembiayaan Murabahah Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2015-2018” dengan lancar. Penelitian skripsi digunakan sebagai syarat untuk mencapai gelar sarjana jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari berbagai pihak yang turut membantu dalam penyelesaian skripsi ini. Maka dari itu penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada:

1. Allah SWT yang telah mengabulkan doa saya sehingga skripsi ini bisa selesai dengan kerja keras dan doa
2. Bu Dr. Dyah Ekaari Sekar J, S.E., M.Sc., QIA., Ak., CA sebagai ketua program studi akuntansi
3. Bu Caesar Marga Putri, SE., M.Sc sebagai dosen pembimbing skripsi saya, yang telah memberikan bimbingan, saran masukan selama proses penyusunan skripsi ini dari awal sampai akhir.
4. Pak Ilham Maulana Saud, S.E., M.Sc., Ak., CA., CRP yang selalu memberi masukan dan saran dalam menyelesaikan skripsi ini
5. Semua Bapak dan Ibu dosen Akuntansi yang telah memberikan saya ilmu yang bermanfaat dan mengajari saya sebagai mahasiswa dengan penuh amalan
6. Eka yuditira yang selalu memberi semangat dan motivasi untuk dapat cepat menyelesaikan skripsi ini.
7. Bima ramadhan yang selalu memberi semangat dan motivasi untuk dapat cepat menyelesaikan skripsi ini.
8. Andi zakria yang selalu mengasi saran dan lalu membatu dalam hal merapikan penulisan
9. Nadia yang selalu memberi semangat dan motivasi untuk dapat cepat menyelesaikan skripsi ini.
10. Nugie prayoga yang selalu memberi semangat dan motivasi untuk dapat cepat menyelesaikan skripsi ini.
11. Tri yulianti yang selalu memberi semangat dan motivasi untuk dapat cepat menyelesaikan skripsi ini.
12. Dan semua pihak yang telah membantu saya dalam penyusunan skripsi ini.

Di akhir kata saya hanya berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan referensi bagi pembaca. Penulis menyadari bahwa masih terdapat kekurangan dalam penyusunan proses skripsi ini. Oleh karena itu dimohon kritik dan saran dari pembaca.

Yogyakarta, 8 April 2022



Muhammad Apriansyah Pamungkas

DAFTAR ISI

MOTTO.....	V
PERSEMBAHAN.....	VI
KATA PENGANTAR	IX
DAFTAR ISI.....	X
BAB I	1
A. Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian	9
BAB II.....	10
A. Landasan Teori.....	10
1. Teori Dasar (<i>Stewardship Theory</i>)	10
2. Pembiayaan Murabahah	11
a. Pengertian Pembiayaan	11
b. Tujuan Pembiayaan.....	12
c. Fungsi Pembiayaan	12
d. Perinsip Pembiayaan	13
e. Pembiayaan Murabahah	15
3. Determinan Pembiayaan Murabahah.....	18
a. Non Performing Financing (NPF)	18
b. Margin Murabahah (MM).....	20
c. Capital Adequacy Ratio (CAR)	21
d. Financing To Deposit Ratio (FDR).....	22
e. Biaya Oprasional dan Pendapatan Oprasional (BOPO)	25
B. Penelitian Terdahulu	27
C. Perumusan Hipotesis.....	31
D. Kerangka Berpikir	37
BAB III	38
A. Populasi dan Sampel	38
B. Definisi Oprasional dan Pengukuran Variabel	39
C. Jenis dan Sumber Data.....	41
D. Metode Analisis Data.....	41
1. Analisis Regresi Linier Berganda.....	41

2. Uji Asumsi Klasik	42
3. Pengujian Hipotesis	44
BAB IV.....	46
A. Gambaran Umum Obyek Penelitian	46
B. Uji Deskriptif dan Uji Prasyarat.....	47
1. Analisis Deskriptif.....	47
2. Uji Asumsi Klasik	50
C. Hasil Penelitian (Uji Hipotesis)	54
D. Pembahasan (Interpretasi).....	60
BAB V	69
A. Kesimpulan	69
B. Saran	71
C. Keterbatasan.....	71
DAFTAR PUSTAKA	X
LAMPIRAN.....	XIII