

**Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan Murabahah  
Bank Umum Syariah di Indonesia (Periode Mei 2007 – April 2012)**

*Analysis of Factors Affecting the Murabahah Financing the General Sharia Bank  
in Indonesia (Period May 2007 - April 2012)*



Oleh

ANINTIO FANAFIAN

20080420085

FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2012

**Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan Murabahah  
Bank Umum Syariah di Indonesia (Periode Mei 2007 – April 2012)**

**SKRIPSI**

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



Oleh  
**ANINTIO FANAFIAN**  
**20080420085**

**FAKULTAS EKONOMI**  
**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**  
**2012**

**SKRIPSI**

**Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan Murabahah  
Bank Umum Syariah di Indonesia (Periode Mei 2007 – April 2012)**

*Analysis of Factors Affecting the Murabahah Financing the General Sharia Bank  
in Indonesia (Period May 2007 - April 2012)*

Diajukan oleh

**Anintio Fanafian**  
**20080420085**

Telah disetujui Dosen Pembimbing  
Pembimbing

**Peni Nugraheni, SE.,M.Sc., Ak.**  
NIK : 143 083

Tanggal: 6 Juli 2012

**SKRIPSI**

**Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan Murabahah**

**Bank Umum Syariah di Indonesia (Periode Mei 2007 – April 2012)**

**Diajukan Oleh**

**Anintio Fanafian**  
**20080420085**

Skripsi ini Telah Dipertahankan dan Disahkan di depan Dewan Penguji Program  
Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta  
Tanggal 21 Juli 2012  
Yang terdiri dari

**Ahim Abdurahim, S.E., M.Si., Ak., SAS**  
Ketua Tim Penguji

**Peni Nugraheni, S.E., M.Sc., Ak.**  
Anggota Tim Penguji

**Dra. Arum Indrasari, M.Bus., Ak.**  
Anggota Tim Penguji

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

**DR. Nano Prawoto, M.Si.**  
NIK : 143 016

## **PERNYATAAN**

Dengan ini saya,

Nama : **Anintio Fanafian**

Nomor Mahasiswa : **20080420085**

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: **“Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan Murabahah Bank Umum Syariah di Indonesia (Periode Mei 2007 – April 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 yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 6 Juli 2012

**Anintio Fanafian**

## MOTTO

*Allah Akan Meninggikan Orang-Orang Yang Beriman Di  
Antaramu Dan Orang-Orang Yang Diberi Ilmu  
Pengetahuan Beberapa Derajat  
(QS. Al- Mujaadilah: 11)*

*Jangan diporsir ya nak,  
diguyur-diguyur Pasti cepat selesai dan mudah Fahami !!  
(Marzulismi)*

*Adalah mungkin untuk menjelaskan segala sesuatu secara  
Ilmiah,  
tetapi itu membuatnya Tanpa Rasa;itu membuatnya  
Tanpa Arti,  
Seperti jika anda menjelaskan Simfony Beethoven sebagai  
variasi dari tekanan udara.  
(Abert Einstein)*

**PERSEMBAHAN**

*SKRIPSI INI KU PERSEMBAHKAN KEPADA:*

**BAPAK DAN IBU TERCINTA**

- Drs. Edi Suardi .B.
- Marzulismi, S.Pd.

**KAKAKKU TERSAYANG**

- Ferry Julkendro, ST.
- Devi Sartika, S.Pd.

**ALMAMATERKU.....**

**THANKS TO . . .**

1. Bapak dan Ibu tercinta tanpa mereka aku tak ada di dunia ini ....
2. Ibu Peni yg bimbing skripsi, Sabar banget yg dengerin curhatan skripsiku dan makasih saran2nya ....
3. Kakak2ku yang terus suport ....
4. Pak Alek yang jadi dosen pembimbing akademik ....
5. Sahabat sebangsa dan setanah air Gilang Ternate, Tengku Ojan Riau Thx SOB ....
6. Rodez si motivator & inspirator
7. Si Penyu Tika, yg sbeneranya gak bantuin, tp berhubung Cinta, makasih ya yaank ...
8. Ar-Rohmah 2 Boy (mas Yun, Tosari Dangdut, Ucok GameOL, Zak PS, AryoFX Micing, Dion Star, Mumu anak Mbok, Asad MC kawinan, mbok Wartu, Rafa galau) !! udah ngasih canda, tawa, & ilmunya hampir 4 tahun. Epskah kalian itu??
9. Anandi adin, Rifki tidur, Hendri PD, Citra, Winda, Novi, Puti, Aini, Anjar, Enggo, Bagus, Gilang, Hendra, Isna & teman-teman satu angkatan lainnya, thx ...
10. Semua dosen Akuntansi, bu Erni, bu Era, bu Arum, bu letje, pak Afrizal, pak Suryo, pak Ahim, pak Wahyu, pak emile dll, makasih ilmunya ....
11. Semua orang yang gak bisa kusebutin satu2 ...

**SEMUANYA TERIMA KASIH BANYAK YAAAAAAA**



## INTISARI

Tujuan utama dari penelitian ini adalah untuk mengidentifikasi dan menganalisis factor-faktor yang mempengaruhi pembiayaan murabahah dan seberapa signifikan factor-faktor tersebut mempengaruhi pembiayaan murabahah pada bank umum syariah di Indonesia. Pemodelan yang digunakan untuk mencapai tujuan adalah pendekatan regresi. Penelitian ini menggunakan 60 (bulan) sampel dari pembiayaan murabahah di perbankan syariah secara keseluruhan di Indonesia untuk periode Mei 2007 sampai April 2012. Variabel independen dalam penelitian ini adalah (1) margin pembiayaan murabahah, (2) suku bunga Bank Indonesia, (3) tingkat inflasi, (4) nilai tukar rupiah terhadap US dollar, (5) dana pihak ketiga. Secara statistik, hasil penelitian menunjukkan bahwa margin pembiayaan murabahah, suku bunga Bank Indonesia, dan dana pihak ketiga memiliki pengaruh signifikan terhadap pembiayaan murabahah.

Kata Kunci : pembiayaan murabahah, margin pembiayaan murabahah, suku bunga Bank Indonesia, inflasi, dana pihak ketiga

## **ABSTRACT**

*The main purposes of this study are to identify and analyze factors that affect the of murabahah and how significance that factors influence the financing of murabahah at whole general sharia bank in Indonesia. Modeling used to achieve the purpose is regression approach. The research used 60 (months) sampels of demand of murabahah at whole sharia banking in Indonesia for period May 2007 to April 2012. The independent variable for this research are (1) margin of murabahah financing, (2) Bank Indonesia rate, (3) inflation rate, (4) exchange rate rupiah to US dollar, (5) fund of third party. Statistically, the result of this research shows that margin of murabahah financig, Bank Indonesia rate, fund of third party, have signifiante influence to the demand of murabahah financing.*

*Keyword : financing of murabahah, margin of murabahah financing, Bank Indonesia rate, inflation rate, fund of third party*

## **KATA PENGANTAR**

Assalammu'alaikum Wr. Wb.

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, rahmat, dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul: **“Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan Murabahah Bank Umum Syariah di Indonesia (Periode Mei 2007 – April 2012)”**.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar sarjana pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis mengambil topik ini dengan harapan dapat memberikan masukan bagi masyarakat sehingga dapat digunakan dalam menentukan kebijakan. Dapat digunakan sebagai bahan informasi dalam proses pertimbangan dan pengambilan keputusan terkait investasi dan memberikan ide pengembangan bagi penelitian selanjutnya.

Penyelesaian skripsi ini tidak lepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebanyak-banyaknya kepada:

1. Kedua orang tuaku dan Saudaraku dengan penuh kasih sayang memberikan semangat dan nasehat dalam penulisan skripsi ini.
2. Bapak DR. Nano Prawoto, M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan petunjuk, bimbingan dan kemudahan selama penulis menyelesaikan studi.

3. Ibu Peni Nugraheni, SE.,MSc.,Akt dengan penuh kesabaran telah memberikan masukan dan bimbingan selama proses penyelesaian karya tulis ini.
4. Bapak Alek Murtin, S.E., M.Si, Ak. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan bimbingan dan pengarahan kepada penulis.
5. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang membimbing penulis selama ini.
6. Bapak dan Ibu Karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang membantu dalam penulisan ini.
7. Teman-teman serta semua pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, kemudahan dan semangat kepada penulis.

Penulis menyadari bahwa banyak kekurangan dalam penyusunan skripsi ini, sehingga saran dan kritik sangat penulis harapkan untuk kesempurnaan skripsi ini.

Wassalammu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 6 Juli 2012

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	v
HALAMAN MOTTO.....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	viii
INTISARI.....	ix
ABSTRAK.....	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. LatarBelakangPenelitian.....	1
B. RumusanMasalah.....	7
C. TujuanPenelitian.....	8
D. ManfaatPenelitian.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
A. LandasanTeori.....	10
1. PengertianPerbankanSyariah.....	10
2. Produk Perbankan Syariah.....	11
3. Pembiayaan Murabahah.....	15
4. Faktor-Faktor Mempengaruhi Pembiayaan Murabahah.....	18
B. PengembanganHipotesis.....	28
BAB III METODE PENELITIAN.....	33
A. ObjekPenelitian.....	33
B. Jenis Data.....	33

C. TeknikPengambilanSampel .....	33
D. TeknikPengumpulan Data .....	34
E. Variabel Operasional dan Pengukurannya .....	34
F. Model Penelitian .....	36
G. Statistik Deskriptif .....	38
H. Uji Kualitas Data.....	38
I. Uji Hipotesis dan Analisis Data.....	40
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>43</b>
A. GambaranUmumObjekPenelitian .....	43
B. Analisis Deskriptif .....	43
C. Uji Asumsi Klasik .....	45
D. Pengujian Hipotesis .....	49
E. Pembahasan.....	52
<b>BAB V KESIMPULAN, KETERBATASAN PENELITIAN, DAN SARAN .....</b>	<b>58</b>
A. Kesimpulan .....	58
B. KeterbatasanPenelitian .....	59
C. Saran .....	59
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>61</b>
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

4.1. ..Hasil Analisis Deskriptif .....	43
4.2. ..Hasil Pengujian Normalitas .....	45
4.3. ..Hasil Pengujian Multikolinieritas .....	44
4.4. ..Hasil Pengujian Heteroskedastisitas .....	44
4.5. ..Hasil Pengujian Autokorelasi .....	45

## DAFTAR GAMBAR

1. Proses Pembiayaan Murabahah.....	17
-------------------------------------	----