

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI PEMBIAYAAN  
MURABAHAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

(Studi Empiris pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2009-2011)

*The Analysis Factors Affecting Financing of Murabaha at Shariah Public  
Banking in Indonesia*

*(Study Empiris to Shariah Public Bank in Indonesia Period 2009-2011)*



Oleh  
**HESTI NUR FEBRIANA**  
20090420012

**FAKULTAS EKONOMI**  
**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**  
2013

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI PEMBIAYAAN  
MURABAHAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

(Studi Empiris pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2009-2011)

*The Analysis Factors Affecting Financing of Murabaha at Shariah Public  
Banking in Indonesia*

*(Study Empiris to Shariah Public Bank in Indonesia Year 2009-2011)*

**SKRIPSI**

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



Oleh

**HESTI NUR FEBRIANA**

**20090420012**

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2013**

## **SKRIPSI**

### **ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

**(Studi Empiris pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2009-2011)**

### **THE ANALYSIS FACTORS AFFECTING FINANCING OF MURABAHA AT SHARIAH PUBLIC BANKING IN INDONESIA**

**(Study Empiris to Shariah Public Bank in Indonesia Year 2009-2011)**

Diajukan oleh



**HESTI NUR FEBRIANA**

**20090420012**

Telah disetujui Dosen Pembimbing

Pembimbing

Wahyu Manuhara Putra, S.E., M.Si., Akt

Tanggal: 31 Maret 2013

NIK : 143 069

## SKRIPSI

### ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA

(Studi Empiris pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2009-2011)

### THE ANALYSIS FACTORS AFFECTING FINANCING OF MURABAHA AT SHARIAH PUBLIC BANKING IN INDONESIA

(Study Empiris to Shariah Public Bank in Indonesia Year 2009-2011)



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

**Tanggal 22 April 2013**

Yang terdiri dari

Bambang Jatmika, Dr., M.Si

Ketua Tim Penguji

Emile Satya Dharma, SE., M.Si., Akt.

Anggota Tim Penguji

Wahyu Manuhara Putra, S.E., M.Si., Akt.

Anggota Tim Penguji

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dr. Nano Prawoto, M.Si

NIK: 143 016

## **PERNYATAAN**

Dengan ini saya,

Nama : Hesti Nur Febriana

Nomor Mahasiswa : 20090420012

Menyatakan bahwa dalam skripsi ini dengan judul: **‘ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA’** 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 tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar maka saya sanggup menerima hukuman atau sanksi apapun sesuai peraturan yang berlaku.

Yogyakarta, 31 Maret 2013

Hesti Nur Febriana

## MOTTO

*“...Cukuplah Allah (menjadi penolong) bagi kami dan Dia  
sebaik-baik Pelindung...”*

*\_QS. Ali Imran: 173\_*

*“...Jangan pernah berhenti untuk bermimpi, karena  
impianlah yang bisa mengetuk pintu hati kita agar selalu  
berusaha mencapainya...”*

*\_Alm. Ustadz Jefri Al Buchori\_*

*“...Seberat apapun tugas profesi itu, jika didasari rasa  
cinta maka menjadi ringan juga...”*

## **PERSEMBAHAN**

Teriring sujud syukurku kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat-Nya dalam setiap langkah ku...

Kupersembahkan karya sederhana ini untuk:

Bapak dan Ibuku Tercinta yang do'anya tak pernah putus untukku.....

Mbak Liga, Mas Didik, Abi, Denny dan Na' Bagu.....

Untuk semangat dan motivasi kalian...

## **THANK'S TO...**

- ❖ Allah SWT, atas segala rahmat dan karunia-Nya sehingga karya tulis ini bisa terselesaikan dengan lancar...
- ❖ Bapak dan Ibu, atas segala curahan kasih sayang serta dukungan dan do'anya yang tak pernah putus...
- ❖ Mbak Liya, Mas Didik, adikku Abi, keponakanku Dennish terimakasih atas segala semangat dan motivasinya sehingga aku ingin segera menyelesaikan skripsi ini...
- ❖ Bayu Setiadi Putra, terimakasih banyak untuk semua waktu yang diberikan, untuk dukungan, bantuan serta semangat yang tak pernah henti, untuk kesabaran, kebersamaan serta kesetiiaannya. Dirimu yang paling mengerti aku, terimakasih banyak Aa'...
- ❖ Sahabat-sahabat ku (Galuh, Niby, Iah, Harti) atas semangat dan motivasinya...
- ❖ Anak-anak kos 13 (Indah, Mbak Eka, Lely, Chica, Dinar dan Tiara) kalian adalah teman sekaligus keluarga bagiku, terimakasih untuk dukungan serta bantuannya...
- ❖ Teman-temanku (Mayang, Dede dan Syasti) terimakasih untuk kebersamaan, keakraban dan segala kenangan yang pernah terukir diantara kita, pahit maupun manis... ☺  
Bayu, Dona, Aryo, Galih, Riza, Nanda dan Agung terimakasih atas support, kebersamaan, keakraban serta jalan-jalannya selama ini,, Kapan kita touring lagi!!!!?!! :D  
Teteh, Bonii,, terimakasih untuk semangat dan bantuannya...
- ❖ Teman-teman seperjuangan angkatan 2009 Fakultas Ekonomi, Akuntansi UMY terimakasih untuk semangat yang diberikan oleh kalian semua...



## ABSTRAK

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui hubungan (NPF (*Non Performing Finance*), bonus SWBI (Sertifikat *Wadiah* Bank Indonesia), kas, DPK (Dana Pihak Ketiga) dan marjin keuntungan) terhadap pembiayaan murabahah. Pengambilan sampel dilakukan dengan menggunakan metode *purposive sampling* dan metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah menggunakan model Regresi Linier dengan bantuan *statistical software* SPSS dalam kurun waktu (*time series*) dari bulan Januari 2009-Desember 2011 pada Bank Umum Syariah. Dari hasil analisis yang dilakukan oleh penyusun diperoleh bahwa variabel independen (NPF (*Non Performing Finance*), bonus SWBI (Sertifikat *Wadiah* Bank Indonesia), kas, DPK (Dana Pihak Ketiga) dan marjin keuntungan) secara bersama-sama mempunyai pengaruh terhadap variabel dependen yaitu pembiayaan *murabahah*.

Secara parsial menunjukkan bahwa kas dan dana pihak ketiga berpengaruh positif terhadap pembiayaan murabahah, NPF (*Non Performing Finance*) berpengaruh negatif terhadap pembiayaan murabahah, bonus SWBI (Sertifikat *Wadiah* Bank Indonesia) tidak berpengaruh negatif terhadap pembiayaan murabahah. Sedangkan variabel independen marjin keuntungan tidak berpengaruh positif terhadap pembiayaan murabahah.

Kata Kunci: NPF, bonus SWBI, kas, dana pihak ketiga, marjin keuntungan, pembiayaan *murabahah* dan perbankan syariah.

## **ABSTRACT**

*The purpose of this research is to find out the relationship between NPF (Non Performing Finance), SWBI (Sertifikat Wadiah Bank Indonesia) bonus, cash, third party fund, and profit margin to murabahah financing. Sampling is done by using purposive sampling and methods used in this research is to use Linier Regression models with SPSS software in statistical time series (time series) from January 2009-December 2011 on Syariah Public Banks. From the analysis conducted by the preparation is obtained that the independent variabel (NPF (Non Performing Finance), SWBI (Sertifikat Wadiah Bank Indonesia) bonus, cash, third party fund, and profit margin) jointly was able to influence the dependent variable that is murabahah financing.*

*Partially, showed that the cash and third party fund had a positive effect to murabahah financing, NPF (Non Performing Finance) had a negative effect to murabahah financing, and SWBI (Sertifikat Wadiah Bank Indonesia) bonus did not have a negative effect to murabahah financing. Whereas, independent variabel profit margin did not have a positive effect to murabahah financing.*

*Key words: NPF, SWBI bonus, cash, third party fund, profit margin, murabahah financing, syariah banking.*

## KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, karunia dan rahmat dalam penulisan skripsi dengan judul “Analisis Faktor-Faktor yang Memengaruhi Pembiayaan *Murabahah* pada Bank Umum Syariah di Indonesia”

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebanyak-banyaknya kepada:

1. Ir. H. Dasron Hamid, M.Sc, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Dr. Nano Prawoto, S.E., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan petunjuk, bimbingan dan kemudahan selama penulis menyelesaikan studi.
3. Dr. Ietje Nazarudin S.E M.Si selaku Kepala Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Drs. Afrizal Tahar, S.H., Akt selaku Dosen Pembimbing Akademik yang senantiasa memberikan dorongan dan perhatian kepada penulis hingga dapat menyelesaikan studi.

5. Bapak Wahyu Manuhara Putra, S.E., M.Si., Akt. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang dengan penuh kesabaran telah memberikan masukan dan bimbingan serta nasehat selama proses penyelesaian karya tulis ini.
6. Bapak Emile Satia Darma, S.E., M.Si, Akt., Bapak Bambang Jatmiko, Dr., M.Si dan Bapak Wahyu Manuhara Putra, S.E., M.Si., Akt. yang telah memberikan masukan kepada penulis selama proses pengujian.
7. Bapak dan Ibu Dosen serta Karyawan Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah membimbing penulis selama ini.
8. Bapak, Ibu, saudara-saudaraku, sahabat serta teman-teman yang senantiasa memberikan do'a, dukungan dan perhatian serta motivasi kepada penulis hingga dapat menyelesaikan studi.
9. Semua pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, kemudahan dan semangat dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam skripsi ini. Oleh karena itu, kritik, saran, dan pengembangan penelitian selanjutnya sangat diperlukan untuk perbaikan karya tulis dengan topik ini. Akhirnya, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Yogyakarta, 31 Maret 2013

Penulis

## **DAFTAR ISI**

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING</b> .....	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>MOTTO</b> .....	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	<b>vi</b>
<b>INTISARI</b> .....	<b>ix</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>x</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xvii</b>
<b>BAB I    PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang .....	1
B. Batasan Masalah .....	8
C. Rumusan Masalah .....	8
D. Tujuan Penelitian .....	9
E. Manfaat penelitian .....	9

## **BAB II TINJAUAN PUSTAKA**

A. Landasan Teori	
1. Pengertian Perbankan Syariah.....	11
2. Kegiatan Operasional Bank Syariah.....	12
3. Fungsi Pembiayaan pada Bank Syariah.....	13
4. Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	15
5. Keunggulan Pembiayaan dari Produk <i>Murabahah</i> .....	17
6. Risiko dalam Transaksi <i>Murabahah</i> .....	19
7. NPF ( <i>Non Performing Financing</i> ).....	20
8. Bonus SWBI (Sertifikat <i>Wadiah</i> Bank Indonesia).....	21
9. Kas.....	22
10. DPK (Dana Pihak Ketiga).....	23
11. Marjin Keuntungan.....	24
B. Hasil Penelitian Terdahulu.....	25
C. Penurunan Hipotesis.....	26
D. Model Penelitian.....	35

## **BAB III METODE PENELITIAN**

A. Obyek Penelitian.....	36
B. Jenis Data.....	36
C. Teknik Pengambilan Sampel.....	36
D. Teknik Pengumpulan Data.....	37
E. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	37
1. Variabel Dependen.....	36
2. Variabel Independen	
a. NPF ( <i>Non Performing Financig</i> ).....	37
b. Bonus SWBI (Sertifikat <i>Wadiah</i> Bank Indonesia).....	38
c. Kas.....	38

d. DPK (Dana Pihak Ketiga).....	38
e. Marjin Keuntungan.....	39
F. Uji Statistik Deskriptif.....	39
G. Uji Kualitas Data	
1. Uji Multikolinearitas.....	39
2. Uji Autokorelasi.....	40
3. Uji Heteroskedastisitas.....	40
4. Uji Normalitas.....	41
H. Uji Hipotesis dan Analisis Data	
1. Uji T.....	42
2. Uji F.....	42
3. Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	43

#### **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

A. Gambaran Umum Obyek Penelitian	
1. Bank Muamalat Indonesia.....	46
2. Bank Syariah Mandiri.....	48
3. Bank Syariah Mega Indonesia.....	50
4. Bank Syariah Bukopin.....	52
5. BRI Syariah.....	53
B. Uji Kevalidan Data	
1. Statistik Deskriptif.....	55
2. Uji Asumsi Klasik	
a. Uji Multikolinearitas.....	56
b. Uji Autokorelasi.....	58
c. Uji Heterokedastisitas.....	58
d. Uji Normalitas.....	59
C. Hasil Penelitian (Uji Hipotesis)	

1. Uji T.....	60
2. Uji F.....	64
3. Koefisien Determinasi.....	64
D. Pembahasan (Interpretasi).....	65

## **BAB V SIMPULAN, SARAN DAN KETERBATASAN**

A. Kesimpulan.....	70
B. Saran.....	70
C. Keterbatasan.....	71

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN**



## DAFTAR TABEL

4.1. Ringkasan Prosedur Pemilihan Sampel.....	45
4.2. Statistik Deskriptif.....	56
4.3. Hasil Uji Multikolinearitas.....	57
4.4. Hasil Uji Autokorelasi.....	58
4.5. Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	59
4.6. Hasil Uji Normalitas.....	60
4.7. Hasil Uji Statistik t (Parsial).....	61
4.8. Ringkasan Hasil Uji Hipotesis.....	63
4.9. Hasil Uji Statistik F (Simultan).....	64
4.10. Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	65

## **DAFTAR GAMBAR**

2.1. Kerangka Konseptual Penelitian .....	35
---	----