

**PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR), DANA
PIHAK KETIGA (DPK), NON PERFORMING FINANCING
(NPF), BIAYA OPERASIONAL DAN PENDAPATAN
OPERASIONAL (BOPO) DAN RETURN ON ASSET (ROA)
TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH**

(Studi Kasus di Bank Muamalat Indonesia Periode 2012-2016)



SKRIPSI

Oleh :

Reni Agustina

NPM : 20130730036

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
PROGRAM STUDI MUAMALAT
KONSENTRASI EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2017

PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR), DANA PIHAK KETIGA (DPK), NON PERFORMING FINANCING (NPF), BIAYA OPERASIONAL DAN PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) DAN RETURN ON ASSET (ROA) TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH

(Studi Kasus di Bank Muamalat Indonesia Periode 2012-2016)



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I) Strata Satu pada Program Studi Muamalat Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh:

Reni Agustina

NPM: 20130730036

FAKULTAS AGAMA ISLAM

PROGRAM STUDI MUAMALAT

KONSENTRASI EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2017

NOTA DINAS

Lamp : 3 eks. Skripsi
Hal : Persetujuan

Yogyakarta, 17 Mei 2017
Kepada Yth,
Dekan fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah
Yogyakarta

Assalamu'alaikum, Wr. Wb

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Reni Agustina
NIM : 20130730036
Judul : **PENGARUH CAPITAL EDUQUACY RATIO (CAR), DANA PIHAK KETIGA (DPK), NON PERFORMING FINANCING (NPF), BIAYA OPERASIONAL DAN PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) DAN RETURN ON ASSET (ROA) TERHADAP PEMBIAYAAN MUARABAHAH** (Studi Kasus di Bank Muamalat Indonesia periode 2012-2016)

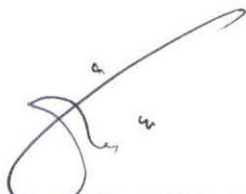
Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera di munaqasyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum, Wr. Wb.

Pembimbing,



Syah Amelia M.P., S.E.I, M.E.I

PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : Reni Agustina

NIM : 20130730036

Program Studi : Ekonomi dan Perbankan Islam

Judul Skripsi : **PENGARUH ADEQUACY RATIO (CAR), DANA PIHAK KETIGA (DPK), NON PERFORMING FINANCING (NPF), BIAYA OPERASIONAL DAN PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) DAN RETURN ON ASSET (ROA) TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH (Studi Kasus di Bank Muamalat Indonesia Periode 2012-2016)**

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, 17 Mei 2017
Yang membuat pernyataan


Reni Agustina

Motto

Dan boleh jadi kamu membenci sesuatu tetapi ia baik bagimu, dan boleh jadi kamu menyukai sesuatu tetapi ia buruk bagimu, dan Allah mengetahui dan kamu tidak mengetahui.. (Q.S Al-Baqarah:2016)

Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah nasib suatu kaum hingga mereka mengubah diri mereka sendiri. (Q.S Ar-Ra'd:11)

Tidak ada kata terlambat untuk memuai sesuatu dan tidak ada kata terlambat untuk memperbaiki sesuatu. Tidak ada hasil yang akan menghiati proses dan perjuangan.

Halaman Persembahan

Dengan mengucap syukur kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, riski serta hidayahNya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini.

Teruntuk yang paling istimewa Ayahanda dan Ibunda tercinta, terkasih dan terhormat yang senantiasa memberiku doa, dukungan serta saran disetiap langkahku. Ku mohon restu dalam langkah yang akan aku lalui dan juga bahagiaku seiring doa yang kalian lantunkan.

Kakak ku Jeki Setiawan, Ns.Eni Setiowati, S.Kep dan Theta Ayuningtyas serta adik tercinta ku Muhammad Dika Prahyudi, yang telah memberikan semangat, perhatian serta dukungannya.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Alhamdulillah dengan mengucapkan rasa syukur kepada Allah yang selalu memberikan rahmat, hidayah, dan nikmat-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul: **“PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR), DANA PIHAK KETIGA (DPK), NON PERFORMING FINANCING (NPF), BIAYA OPERASIONAL DAN PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) DAN RETURN ON ASSET (ROA) TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH** (Studi Kasus di Bank Muamalat Indonesia Periode 2012-2016).

yang disusun sebagai syarat akademis dalam menyelesaikan studi program Sarjana (S1) Jurusan Muamalat Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam pada Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Peneliti menyadari bahwa terselesaikannya penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, dukungan, do'a, serta saran dari berbagai pihak. Untuk itu, pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati penulis hendak menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Ir. Gunawan Budiyanto M.P. selaku rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Mahli Zainudin Tago, M.Si. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Syarif As'ad, S.EI., M.Si. selaku Kepala Program Studi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Bapak Drs. Muhsin Hariyanto, M.Ag selaku Dosen Pembimbing Akademik.
5. Ibu Syah Amelia M.P., S.EI, M.E.I selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan banyak waktunya untuk memberikan saran, petunjuk dan bimbingan yang sangat berarti kepada peneliti selama penyusunan skripsi ini.

6. Seluruh Dosen dan Staff Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
7. Kepada kedua orang ayah Sutrisno dan Ibu Saniyem segala do'a dan dukungannya sehingga penulis tidak mudah menyerah dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Kepada kakakku Jeki Setiawan, Ns. Eni Setiowati, S. Kep dan Theta Ayuningtya, S.Pd. serta adik ku Muhammad Dika Prahayudi, Semoga selalu di beri kelancaran dan dipermudah segala urusannya.
9. Sahabat-sahabatku Susi Aprilyani, Wahida Turrohmah dan Darul Istiqomah yang telah memberikan semangat dan bantuan selama ini, perjuangan skripsi bukan akhir tapi awal untuk melakukan perjuangan dan mimpi-mimpi kita yang lainnya, dan terima kasih telah melukiskan cerita indah selama perkuliahan ini.
10. Sahabat-sahabat cantik ku Hana Indah Pratiwi, Feni Riastutik dan Rumiayatun terimakasih atas dukungannya selama ini, terimakasih atas motivasinya dan terimakasih bisa menjadi tempat keluh kesahku selama ini.
11. Teman-teman EPI 2013, Elida Kusumastuti, Nurul Ma'rifah, Elvia Cahya, Ratih Kuntaridewi dan untuk teman-teman EPI khususnya kelas A 2013 yang sudah menjadi keluarga selama 3 tahun masa perkuliahan, semoga tetap solid.
12. Untuk almamater ku tercinta, seluruh keluarga besar EPI tahun 2013.
13. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang telah membantu selesainya penulisan skripsi ini.

Semoga ALLAH SWT memberikan barokah atas kebaikan dan jasa-jasa mereka semua dengan rahmat dan kebaikan yang terbaik dariNya. Peneliti menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, kritik dan saran sangat peneliti harapkan guna perbaikan di masa

yang akan datang dan peneliti berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Wassalamu'alaikum. Wr. Wb.

Yogyakarta, 17 Mei 2017

Peneliti

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Reni Agustina', with a stylized flourish at the end.

Reni Agustina

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN/NOTA DINAS	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
INTISARI	xvi
ABSTRAC	xvii
TRANSLITERASI	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	12
C. Tujuan Penelitian	12
D. Manfaat Penelitian	13
E. Sistematika Penulisan	14
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI	17
A. Tinjauan Pustaka	17
B. Kerangka Teori	27
1. Perbankan Syariah	27

a.	Pengertian Perbankan Syariah	27
b.	Tujuan Bank Syariah	30
c.	Fungsi Utama Bank Syariah	31
2.	Pembiayaan Murabahah	34
a.	Pengertian Pembiayaan Murabahah	34
b.	Landasan Hukum Pembiayaan Murabahah	35
c.	Fitur dan Mekanisme	36
3.	Analisis Rasio Keuangan	37
a.	Capital Adequacy Ratio	37
b.	Dana Pihak Ketiga	40
c.	Non Performong Financing	43
d.	Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional	45
e.	Return on Asset	47
4.	Hubungan CAR, DPK, NPF, BOPO dan ROA terhadap Pembiayaan Murabahah	48
C.	Hipotesis	50
D.	Kerangka Pemikiran	55
BAB III	METODE PENELITIAN	56
A.	Jenis Metode Penelitian	56
B.	Populasi dan Sempel Penelitian	56
C.	Jenis dan Sumber Data	57
D.	Teknik pengumpulan Data	58
E.	Devinisi Operasional Variabel.....	59
F.	Analisis Data.....	63
1.	Statistik Deskriptif	63
2.	Uji Asumsi Klasik.....	63
a.	Uji Normalitas	63
b.	Uji Multikolinieritas	64
c.	Uji Heteroskedastisitas	65
d.	Uji Autokorelasi	65

3. Analisis Regresi Linier Berganda	66
4. Uji Hipotesis	67
a. Uji R^2	67
b. Uji T	67
c. Uji F	69
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	70
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	70
1. Sejarah Umum Bank Muamalat	70
2. Visi dan Misi Bank Muamalat	71
B. Uji Statistik Deskriptif	72
1. Variabel Dependen	72
2. Variabel Independen	73
a. Capital Adequacy Ratio	73
b. Dana Pihak Ketiga	73
c. Non Performing Financing	74
d. Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional	74
e. Return on Asset	75
C. Uji Asumsi Klasik	75
1. Uji Normalitas	75
2. Uji Multikolinieritas	76
3. Uji Heteroskedastisitas	77
4. Uji Autokorelasi	78
D. Uji Regresi Linier Berganda	79
1. Uji Regresi Prsial (uji t)	79
a. Pengaruh CAR terhadap tingkat pembiayaan murabahah	80
b. Pengaruh DPK terhadap tingkat pembiayaan murabahah	81
c. Pengaruh NPF terhadap tingkat pembiayaan murabahah	81
d. Pengaruh BOPO terhadap tingkat pembiayaan murabahah	81
e. Pengaruh ROA terhadap tingkat pembiayaan murabahah	82
2. Uji Regresi Serentak (uji f)	82

3. Uji Koefisiensi Determinasi (uji r^2)	83
E. Pembahasan Hasil Penelitian	84
BAB V PENUTUP	98
A. Kesimpulan	98
B. Saran	99

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Penyaluran Pembiayaan Bank Muamalat	4
Tabel 1.2 Tingkat Permodalan Bank Muamalat	5
Tabel 1.3 Tingkat Dana Pihak Ketiga Bank Muamalat.....	6
Tabel 1.4 Tingkat Non Performing Financing Bank Muamalat	7
Tabel 1.5 Tingkat BOPO Bank Muamalat	8
Tabel 1.6 Tingkat Return on Asset Bank Muamalat	9
Tabel 2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu	17
Tabel 2.2 Kriteria Penilaian CAR	38
Tabel 2.3 Kriteria Penilaian NPF	42
Tabel 2.4 Kriteria Penilaian BOPO	45
Tabel 2.5 Kriteria Penilaian ROA	46
Tabel 4.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif	68
Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas	76
Tabel 4.3 Hasil Uji Multikoloniaritas	77
Tabel 4.4 Hasil Uji Heteroskedasitas	78
Tabel 4.5 Hasil Uji Autokolerasi	79
Tabel 4.6 Hasil Uji Parsial (Uji t)	76
Tabel 4.7 Hasil Uji Regresi Serentak (Uji f)	78
Tabel 4.8 Hasil Uji Koefisiensi Determinasi (Uji r^2)	79
Tabel 4.9 Ringkasan Hasil Pengujian Hipotesis	78

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Pembiayaan Murabahah	35
Grafik 4.1 Pertumbuhan CAR terhadap pembiayaan murabahah	85
Grafik 4.2 Pertumbuhan DPK terhadap pembiayaan murabahah	88
Grafik 4.3 Pertumbuhan NPF terhadap pembiayaan murabahah	91
Grafik 4.4 Pertumbuhan BOPO terhadap pembiayaan murabahah	93
Grafik 4.5 Pertumbuhan ROA terhadap pembiayaan murabahah	96

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN

Transliterasi kata Arab-Latin yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor:158/1987 dan 0543b/U/1987 tertanggal 22 Januari 1988.

1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	<i>b</i>	-
ت	Tā	<i>t</i>	-
ث	Sā	<i>s</i>	s (dengan titik diatas)
ج	Jīm	<i>j</i>	-
ح	Hā'	<i>ḥ</i>	h (dengan titik dibawah)
خ	Khā'	<i>kh</i>	-
د	Dāl	<i>d</i>	-
ذ	Zāl	<i>z</i>	z (dengan titik diatas)
ر	Rā'	<i>r</i>	-
ز	Zā'	<i>z</i>	-
س	Sīn	<i>s</i>	-
سین	Syīn	<i>sy</i>	-

ص	Sād	<i>ṣ</i>	s (dengan titik dibawah)
ض	Dād	<i>ḍ</i>	d (dengan titik dibawah)
ط	Tā'	<i>ṭ</i>	t (dengan titik dibawah)
ظ	Zā'	<i>ẓ</i>	z (dengan titik dibawah)
ع	Aīn	‘	Koma terbalik ke atas
غ	Gāīn	<i>g</i>	-
ف	Fā'	<i>f</i>	-
ق	Qāf	<i>q</i>	-
ك	Kāf	<i>k</i>	-
ل	Lām	<i>l</i>	-
م	Mīm	<i>m</i>	-
ن	Nūn	<i>n</i>	-
و	Wāwu	<i>w</i>	-
ه	Hā'	<i>h</i>	-
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Yā'	<i>y</i>	-

2. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* ditulis rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

3. **Ta' Marbūṭah di akhir kata**

a. Bila dimatikan tulis *h*

حكمة	ditulis	<i>ḥikmah</i>
جزية	ditulis	<i>Jiyah</i>

(Ketentuan ini tidak diperlukan, bila kata-kata arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti zakat, salat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya)

b. Bila *ta' Marbūṭah* diikuti dengan kata sandang "*al*" serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan *h*

كرامة الأولياء	ditulis	<i>Karāmah al-auliyā'</i>
----------------	---------	---------------------------

c. Bila *ta' Marbūṭah* hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis *t*

زكاة الفطر	ditulis	<i>Zakāt al-fītr</i>
------------	---------	----------------------

4. **Vokal Pendek**

---◌---	<i>faṭḥah</i>	Ditulis	A
---◌---	<i>Kasrah</i>	Ditulis	I
---◌---	<i>ḍammah</i>	Ditulis	U

5. **Vokal Panjang**

1	<i>fathah + Alif</i> جا هلية	Ditulis	<i>Ā</i> <i>jāhiliyah</i>
2	<i>fathah + ya' mati</i> تنسي	Ditulis	<i>Ā</i> <i>tansā</i>
3	<i>kasrah + ya' mati</i> كريم	Ditulis	<i>ī</i> <i>karīm</i>
4	<i>ḍammah + wawu mati</i> فروض	Ditulis	<i>ū</i> <i>furūd</i>

6. **Vokal Rangkap**

1	<i>fathah + ya' mati</i> بينكم	Ditulis	<i>ai</i> <i>bainakum</i>
2	<i>fathah + wawu mati</i> قول	Ditulis	<i>au</i> <i>qaul</i>

7. **Vokal Pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof**

أنتم	ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

8. **Kata Sandang *Alif + Lam***

a. Bila diikuti huruf *Qamariyah*

القرآن	ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	ditulis	<i>al-Qiyās</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan menggunakan huruf *Syamsiyyah* yang mengikutinya, serta menghilangkan huruf l (el)-nya

السماء	ditulis	<i>as-Samā'</i>
الشمس	ditulis	<i>asy-Syams</i>

c. Penulisan kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya.

ذوى الفروض	ditulis	<i>zawī al-furūd</i>
أهل السنة	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>