

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
PEMBIAYAAN *MURĀBAĤAH* DI BANK SYARIAH INDONESIA**



**SKRIPSI**

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR  
SARJANA STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

**OLEH:**

**ELOK ETIKA RAHMAWATI**

**NIM. 15820130**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA**

**2019**

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
PEMBIAYAAN *MURĀBAĤAH* DI BANK SYARIAH INDONESIA**



**SKRIPSI**

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR  
SARJANA STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

**OLEH:**

**ELOK ETIKA RAHMAWATI**

**NIM. 15820130**

**PEMBIMBING:**

**JAUHAR FARADIS, SHL., MA**

**NIP. 19840523 201101 1 008**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA**

**2019**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**  
Alamat : Jl. MarsdaAdisucipto, Telp (274) 589621, 512474, Fax. (274) 586117  
E-mail: febi@uin-suka.ac.id Yogyakarta 55281

**PENGESAHAN TUGAS AKHIR**

Nomor : B-617/Un.02/DEB/PP.00.9/07/2019


Skripsi/tugas akhir dengan judul: "Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pembiayaan *Murabahah* Di Bank Syariah Indonesia"

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

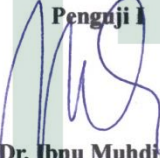
Nama : Elok Etika Rahmawati  
NIM : 15820130  
Telah diujikan pada : Rabu, 12 Juni 2019  
Nilai ujian Tugas Akhir : A/B

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

**TIM UJIAN TUGAS AKHIR**  
Ketua Sidang

  
Jaahid Faradis, S.H.I., M.A.  
NIP: 19840523 201101 1 008

Penguji I

  
Dr. Ibnu Muhandir, M.Ag.  
NIP. 19641112 199203 1 006

Penguji II

  
Drs. Slamet Khilmi, M.SI.  
NIP. 19631014 199203 1 002

Yogyakarta, 4 Juli 2019

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

DEKAN



  
Dr. H. Syaiful Mahmudah Hanafi, M.Ag  
NIP. 19670518 199703 1 003



**SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI**

Hal: Skripsi Saudari Elok Etika Rahmawati

Kepada  
**Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**  
**UIN Sunan Kalijaga**  
Di Yogyakarta

*Assalamu 'alaikum Wr. Wb.*

Setelah membaca, meneliti dan mengoreksi serta menyarankan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Elok Etika Rahmawati  
NIM : 15820130  
Judul Skripsi : **“Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pembiayaan Murabahah Di Bank Syariah Indonesia”**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam program studi Perbankan Syari'ah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih

*Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 21 Mei 2019

**Pembimbing**

**JAUHAR FARADIS SHI., MA.**  
NIP. 19840523 201101 1 008

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama: Elok Etika Rahmawati

NIM: 15820130

Prodi: Perbankan Syari'ah

Menyatakan bahwa skripsi saya yang berjudul "**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN MURĀBAĤAH DI BANK SYARIAH INDONESIA**" adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan *daftar pustaka*. Apabila di lain waktu terbukti ada penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 21 Mei 2019



Penyusun,

**Elok Etika Rahmawati**  
**15820130**

## HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai civitas akademika UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Elok Etika Rahmawati  
NIM : 15820130  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta **Hak Bebas Royalti Non-eksklusif (*non-exclusive royalty free right*)** atas karya ilmiah saya berjudul:

**“ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN MURĀBAHAH DI BANK SYARIAH INDONESIA”**

Beserta perangkat yang ada jika diperlukan. Dengan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan memublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai Penyusun/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Dibuat di : Yogyakarta

Pada tanggal : 21 Mei 2019

Yang menyatakan,



(Elok Etika Rahmawati)

**MOTTO**

NOTHING IS IMPOSSIBLE IF YOU  
INTEND TO MAKE IT HAPPEN 😊

Tak Ada Yang Tak Mungkin Jika Kamu Berniat Untuk  
Mewujudkannya 😊



## HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

Bapak H. Niwoto dan Ibu Hj. Kiswati tercinta yang senantiasa selalu memberikan do'a, dukungan, serta kasih sayang yang tiada hentinya hingga saat ini.

Adik Perempuanku Elita Sahdayang selalu memberikan dukungan dan semangatnya.

Teman terdekatku Arif Sulistiyo Wijadmoko, S.Pd. yang selalu memberi dukungan, cinta serta harapan, dan tak pernah berhenti menjadi penyemangat dikala lelah sampai selesainya skripsi ini.

Keluarga yang ada dirumah, yang selalu senantiasa mendoakan dan mengasih dukungan dari jauh.

Teman-teman KKN '96 yang selalu memberikan semangatnya.

Sahabat-sahabat dan teman-teman tercinta, Tujuh Bidadari yang tersayang (Mba Dewi, Asri, NJ, Nurul, Ayu, dan Lulu), terkhusus Selfi dan Indah yang selalu membantu mengarahkan penyelesaian tugas ini, dan juga Danan, dkk yang selalu menyemangati dan yang telah membantu menyelesaikan skripsi ini baik secara langsung maupun tidak langsung.

Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang selalu memberikan yang terbaik bagi mahasiswanya.

Keluarga besar mahasiswa Perbankan Syariah angkatan 2015

Berserta Almamater Tercinta

UIN SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

Transliterasi kata-kata arab 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.

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	B	Be
ت	Tā'	T	Te
ث	Ṡā'	Ṡ	Es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	J	Je
ح	Ḥā'	Ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	Kh	Ka dan Ha
د	Dāl	D	De
ذ	Ḍāl	Ḍ	Zet (dengan titik diatas)
ر	Rā	R	Er
ز	Zāi	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	Sy	Es dan ye
ص	Ṣād	Ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍād	Ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā'	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)

ظ	Zā'	Z	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	' _	apostrof terbalik
غ	Gain	G	Ge
ف	Fā'	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kāf	K	Ka
ل	Lām	L	El
م	Mūm	M	Em
ن	Nūn	N	En
و	Wāwū	W	We
ه	Hā'	H	Ha
ء	Hamzah	' _	Apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

### B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

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

### C. Tā'marbūṭah

Semua *tā'marbūṭah* ditulis dengan *h*, baik berada pada kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang "al"). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
------	---------	---------------

عَلَّة	Ditulis	'illah
كرمة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmah al-auliyā'</i>

#### D. Vokal Pendek dan Penerapannya

--- َ ---	Fathah	Ditulis	A
--- ِ ---	Kasrah	Ditulis	I
--- ُ ---	Ḍammah	Ditulis	U
فعل	Fathah	Ditulis	<i>Fa'ala</i>
ذكر	Kasrah	Ditulis	<i>Ḍukira</i>
يذهب	Ḍammah	Ditulis	<i>Yaḏhabu</i>

#### E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	Ditulis	Ā
جاهلية	Ditulis	<i>Jāhiliyyah</i>
2. fathah + yā' mati	Ditulis	Ā
تنسى	Ditulis	<i>Tansā</i>
3. kasrah + yā' mati	Ditulis	Ī
كريم	Ditulis	<i>Karīm</i>
4. Ḍammah + wāwu mati	Ditulis	Ū
فروض	Ditulis	<i>Furūḏ</i>

#### F. Vokal Rangkap

1. fathah + yā' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
----------------------	---------	-----------

بينكم	Ditulis	<i>Bainakum</i>
2. fathah + wawū mati	Ditulis	<i>Au</i>
قول	Ditulis	<i>Qaul</i>

### G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata yang Dipisahkan dengan Apostof

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

### H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *qamariyyah* maka ditulis menggunakan huruf awal “al”

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

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* maka ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut

السَّمَاء	Ditulis	<i>as-Samā'</i>
الشَّمْس	Ditulis	<i>asy-Syāms</i>

### I. Penulisan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	<i>Ẓawī al-furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur kehadiran Allah SWT. yang telah melimpahkan karunianya sehingga Penyusun dapat menyelesaikan tugas akhir ini. Shalawat dan salam Penyusun haturkan kepada Nabi Muhammad SAW. Semoga kita mampu meneladani akhlaq Beliau dan mendapat syafaatnya di kehidupan selanjutnya kelak.

Penyusun menyadari bahwa lancarnya penyusunan tugas akhir ini tidak mungkin tercapai tanpa berbagai pihak. Berkat doa, bantuan dan motivasi dari mereka akhirnya tugas akhir ini dapat selesai. Oleh karena itu, Penyusun mengucapkan terimakasih kepada semua pihak, yaitu antara lain kepada:

1. Bapak Prof. Drs. Yudian Wahyudi, M.A., Ph.D., selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Joko Setyono, SE., M.Si. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak Shofyan Hadinata, M.SC. selaku dosen pembimbing akademik yang telah membimbing, mengarahkan, memberikan kritik dan saran serta memberikan motivasi selama menyusun skripsi ini.



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
HALAMAN JUDUL	
PENGESAHAN TUGAS AKHIR .....	i
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI .....	ii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	iv
MOTTO .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vi
KATA PENGANTAR .....	xi
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
ABSTRAK .....	xvii
<i>ABSTRACT</i> .....	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	11
C. Tujuan Penelitian .....	12
D. Manfaat Penelitian .....	12
E. Sistematika Pembahasan .....	13
BAB II LANDASAN TEORI .....	16
A. Landasan Teori.....	16
1. Perbankan Syariah .....	17
2. Pembiayaan <i>Murābahah</i> .....	17
3. Dana Pihak Ketiga (DPK) .....	39
4. Rasio Keuangan .....	41
a. <i>Non Performing Financing</i> (NPF) .....	42
b. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	44
c. <i>Return on Asset</i> (ROA).....	50
d. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	51
B. Telaah Pustaka .....	53
C. Pengembangan Hipotesis .....	61

D. Kerangka Pemikiran.....	67
BAB III METODE PENELITIAN.....	69
A. Jenis dan Sumber Data.....	69
C. Populasi dan Sampel .....	70
D. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel .....	70
E. Teknik Analisis Data.....	78
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	85
A. Deskripsi Objek Penelitian.....	85
B. Pengujian Analisis Statistik .....	86
C. Pengujian Hipotesis.....	89
D. Pembahasan.....	95
BAB V PENUTUP.....	109
A. Kesimpulan .....	109
B. Saran.....	110
DAFTAR PUSTAKA.....	111
LAMPIRAN.....	XIX





## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Isu Syariah, Legal, dan Operasional .....	2
Tabel 2.1.1 Kriteria Penilaian Peringkat NPF.....	43
Tabel 2.1.2 Ketentuan CAR dan Bank Indonesia 1995 .....	48
Tabel 3.1 Definisi Operasional .....	74
Tabel 4.1 Daftar Perbankan Syariah Objek Penelitian .....	82
Tabel 4.2.1 Hasil Uji Normalitas .....	83
Tabel 4.2.2 Hasil Uji Multikolinearitas.....	84
Tabel 4.2.3 Hasil Uji Heterokedasdisitas .....	85
Tabel 4.2.4 Hasil Uji Autokorelasi .....	8
Tabel 4.3.1 Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda.....	87
Tabel 4.3.2 Hasil Uji F.....	89
Tabel 4.3.3 Hasil Uji T.....	90
Tabel 4.3.4 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	92
Tabel 4.4.1 perhitungan CAR .....	98
Tabel 4.4.2 perhitungan ROA .....	102

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Data 5 Bank Terbaik di Indonesia .....	xviii
Lampiran 2. Hasil <i>Output</i> Spss .....	xxi
Lampiran 3. <i>Curriculum Vitae</i> .....	xxiv



## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Financing* (NPF), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Return On Asset* (ROA), dan *Financing to Deposit Rasio* (FDR) terhadap Pembiayaan *Murābahah* pada perbankan syariah di Indonesia. Periode penelitian yang digunakan adalah tahun 2012-2017. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Populasi penelitian meliputi 5 bank syariah terbaik di Indonesia periode 2018. Metode analisis data yang digunakan regresi linear berganda.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa rasio Dana Pihak Ketiga (DPK) berpengaruh positif terhadap Pembiayaan *Murābahah*. Hal ini ditunjukkan dengan koefisien regresi sebesar 2,427 dan nilai signifikansi yang dihasilkan lebih kecil dari yang disyaratkan yaitu  $0,002 < 0,05$ . *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh positif terhadap Pembiayaan *Murābahah*. Hal ini ditunjukkan dengan koefisien regresi sebesar 1,060 dan nilai signifikansi yang dihasilkan lebih kecil dari tingkat signifikansi yang disyaratkan yaitu  $0,002 < 0,05$ . *Capital Adequacy Ratio* (CAR) tidak berpengaruh terhadap Pembiayaan *Murābahah*. Hal ini ditunjukkan dengan koefisien regresi sebesar  $-0,126$  dan nilai signifikansi yang dihasilkan lebih besar dari tingkat signifikansi yang disyaratkan yaitu  $0,265 > 0,05$ . *Return On Asset* (ROA) tidak berpengaruh terhadap Pembiayaan *Murābahah*. Hal ini ditunjukkan dengan koefisien regresi sebesar  $-0,310$  dan nilai signifikansi yang dihasilkan lebih besar dari tingkat signifikansi yang disyaratkan yaitu  $0,431 > 0,05$ . *Financing to Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh positif terhadap Pembiayaan *Murābahah*. Hal ini ditunjukkan dengan koefisien regresi sebesar 0,008 dan nilai signifikansi yang dihasilkan lebih kecil dari tingkat signifikansi yang disyaratkan yaitu  $0,009 < 0,05$ .

Hal ini berarti bahwa variabel independen mampu menjelaskan variabel dependen sebesar 52,3%, dan sisanya 47,7% dijelaskan oleh variabel lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini.

**Kata Kunci:** Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Financing* (NPF), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Return On Asset* (ROA), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), dan Pembiayaan *Murābahah*.

## **ABSTRACT**

*This study aims to determine the effect of Third Party Funds (DPK), Non Performing Financing (NPF), Capital Adequacy Ratio (CAR), Return On Asset (ROA), and Financing to Deposit Ratio (FDR) towards Murābahah financing in islamic banking in Indonesia. The research period used was in 2012-2017, this study used a quantitative approach. The research population includes the 5 best Islamic banking in Indonesia in the 2018 period. The method of data analysis used is regressions.*

*The results of this study indicate that the ratio of Third Party Funds (DPK) has a positive effect on Murābahah financing. This indicated by the regression coefficient of 2,427 and the significance value produced is smaller than required, level of  $0,002 < 0,05$ . Non Performing Financing (NPF) has a positive effect on Murābahah financing. This indicated by the regression coefficient of 1,060 and the resulting significance value produced is smaller than required, level of  $0,002 < 0,05$ . Capital Adequacy Ratio (CAR) has no effect on Murābahah financing. This is indicated by the regression coefficient of -0,126 and the value of the resulting significance is greater than the required level of significance which is yaitu  $0,265 > 0,05$ . Return On Asset (ROA) has no effect on Murābahah financing. This is indicated by the regression coefficient of -0,310 and the value of the resulting significance is greater than the required level of significance which is yaitu  $0,431 > 0,05$ . Financing to Deposit Ratio (FDR) has a positive effect on Murābahah financing. This indicated by the regression coefficient of 0,008 and the resulting significance value produced is smaller than required, level of  $0,009 < 0,05$ .*

*This means that the independent variable is able to explain the dependent variable by 52,3%, and the remaining 47,7% is explained by other variables not examined in this study.*

**Keywords:** *Third Party Funds (DPK), Non Performing Financing (NPF), Capital Adequacy Ratio (CAR), Return On Asset (ROA), Financing to Deposit Ratio (FDR), and Financing of Murābahah.*

# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang Masalah

Berdasarkan Pasal 4 UU No. 21 tahun 2008<sup>1</sup>, bank syariah wajib menjalankan fungsi menghimpun dan menyalurkan dana. Salah satu bentuk penyaluran dana pada bank syariah adalah melalui produk pembiayaan *Murābahah*. *Murābahah* adalah jual beli barang pada harga asal dengan tambahan keuntungan yang sudah disepakati (Antonio, 2001: 101).

*Murābahah* adalah akad jual beli atas barang tertentu, dimana penjual menyebutkan denan jelas barang yang diperjual-belikan, termasuk harga pembelian barang kepada pembeli, kemudian mensyaratkan atasnya lama/keuntungan dalam jumlah tertentu (Muhamad, 2016: 271)

Dalam rangka mendorong bank syariah agar tetap sesuai ketentuan dan standar syariah serta peraturan perundang-undangan terkait serta meningkatkan pelayanan dan perlindungan konsumen perbankan syariah diperlukan adanya standar produk yang dilandasi analisa permasalahan yang terjadi dalam penerapan produk pembiayaan *Murābahah* menyangkut isu syariah, legal, dan operasional<sup>2</sup>.

---

<sup>1</sup>[https://www.bi.go.id/id/perbankan/syariah/Documents/UU\\_21\\_08\\_Syariah](https://www.bi.go.id/id/perbankan/syariah/Documents/UU_21_08_Syariah)

<sup>2</sup><https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/berita-dan-kegiatan/publikasi/Documents/Pages/Buku-Standar-Produk-Perbankan-Syariah-Murābahah/Buku%20Standar%20Produk%20Murābahah.pdf> diakses pada tanggal 18 Desember 2018 pada pukul 14:10 WIB.

Pembiayaan dengan skema *Murābahah* telah diaplikasikan sebagai produk unggulan perbankan syariah di berbagai belahan dunia<sup>3</sup>. Namun dalam praktik di lapangan masih memerlukan panduan standar produk untuk menghindari adanya berbagai penyimpangan diantaranya sebagaimana disebutkan dalam tabel berikut:

**Tabel 1.1** Isu Syariah, Legal, dan Operasional

No	Isu Syariah	Isu Legal	Isu Operasional
1.	<i>Murābahah</i> dapat terjebak ke dalam akad <i>tawarruq</i> sehingga tidak terjadi <i>transfer of ownership</i> secara nyata dari bank kepada nasabah.	Beberapa akta pembiayaan yang dibuat oleh notaris belum memenuhi syarat dan rukun pokok perjanjian yang diatur dalam hukum syariah.	Konsep bank sebagai lembaga intermediasi uang mengakibatkan bank tidak bisa berlaku sebagai penjual langsung pada pembiayaan <i>Murābahah</i> .
2	Adanya <i>mark-up</i> keuntungan didasarkan pada pembiayaan secara <i>non-tunai</i> dianggap sebagai konsep <i>value of time</i> yang bertentangan dengan nilai syariah.	Adanya klausul aksionerasi dalam akad <i>Murābahah</i> yang melemahkan kedudukan nasabah. Misal klausula larangan bagi nasabah ( <i>negative covenant</i> ).	Pertanggungjawaban risiko atas barang secara keseluruhan seringkali dilimpahkan kepada pihak nasabah atas akad <i>wakalah</i> dari pihak bank.
3	Apabila tidak ada aktivitas penyerahan obyek pembiayaan <i>Murābahah</i> maka kontrak yang terjadi akan jatuh sebagai akad pinjam meminjam.	Adanya hak tanggungan (APHT) <i>margin</i> keuntungan pihak Bank bisa menjadi riba.	Pembiayaan <i>Murābahah</i> sering dipersamakan dengan utang piutang karena tidak berlakunya pajak PPN atas jual beli.

<sup>3</sup> <https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/berita-dan-kegiatan/publikasi/Documents/Pages/Buku-Standar-Produk-Perbankan-Syariah-Murābahah/Buku%20Standar%20Produk%20Murābahah.pdf> diakses pada tanggal 18 Desember 2018 pada pukul 14:10 WIB.

4	<i>Rescheduling</i> atau <i>roll over</i> pada nasabah tidak mampu bayar <i>Murābahah</i> dianggap sebagai bentuk riba akibat pembebanan biaya tambahan atas kompensasi pertambahan waktu.	Adanya pluralisme hukum terkait aspek jaminan.	Apabila nasabah mengakhiri kontrak dengan cara berpura-pura tidak mampu memenuhi kewajiban dapat dikategorikan sebagai <i>moral hazard</i> yang dapat merugikan bank.
5	Pemberian potongan dalam <i>Murābahah</i> bagi nasabah yang melakukan pelunasan lebih awal dari waktu yang telah disepakati apabila telah diperjanjikan.	Beberapa akad masih mengatur penyelesaian sengketa yang bertentangan dengan kewenangan absolut Pengadilan Agama.	Adanya klaim nasabah bahwa mereka tidak berhutang kepada bank, tapi kepada pihak ketiga yang mengirimkan barang.

Sumber: [www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id)

Pembiayaan pada masing-masing akad di perbankan syariah per-Februari 2017 mengalami peningkatan dibandingkan tahun sebelumnya, kecuali istisna. Pertumbuhan dengan nominal tertinggi adalah akad *Murābahah* (jual beli) sebesar 13,96% atau meningkat Rp 17,03 triliun<sup>4</sup>.

Menurut Direktur Perbankan Syariah Otoritas Jasa Keuangan (OJK) pertumbuhan pembiayaan ini tidak dibarengi dengan kinerja yang positif. Rasio pembiayaan macet di perbankan syariah atau NPF masih tinggi. Pada Februari 2017, secara nominal *Murābahah* menjadi akad dengan *NPF* tertinggi yaitu sebesar Rp 6,82 miliar atau setara dengan rasio *NPF* 4,9 persen<sup>5</sup>.

<sup>4</sup><https://bisniskeuangan.kompas.com/read/2017/04/28/222515226/ini.alasan.pembiayaan.macet.perbankan.syariah.cukup.tinggi> diakses pada tanggal 18 Desember 2018 pada pukul 15:03 WIB.

<sup>5</sup><https://bisniskeuangan.kompas.com/read/2017/04/28/222515226/ini.alasan.pembiayaan.macet.perbankan.syariah.cukup.tinggi> diakses pada tanggal 18 Desember 2018 pada pukul 15:03 WIB.

Pada saat pertumbuhan ekonomi sedang tinggi, kita akan melihat kinerja perbankan syariah yang dilihat dari *NPF*. Namun, beberapa tahun terakhir ini kita melihat pertumbuhan sektor riil agak tersendat. Terkait dengan tingginya *NPF gross* di perbankan syariah, *NPF gross* sampai 7% di syariah masih tergolong sehat. Tetapi di bank konvensional harus di bawah 5%, dan jika sudah melebihi 5% maka akan masuk kategori bank dalam pengawasan intensif<sup>6</sup>.

Penyusun memilih lima bank Bank Syariah Mandiri (BSM), Bank Mu'amalah, BRI Syariah, BNI Syariah, dan Bank Mega Syariah (BMS) sebagai objek karena mempunyai lima peringkat terbaik bank syariah di Indonesia 2018. Berangkat dari Undang-undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah. Bank syariah pun mulai didirikan dengan tujuan meningkatkan kesejahteraan, pemerataan, dan pertumbuhan ekonomi nasional melalui berbagai layanan perbankan (simpan pinjam dan investasi) yang berlandaskan prinsip dan hukum Islam<sup>7</sup>.

Berikut daftar bank syariah terbaik dan terbesar di Indonesia:

1. Bank Syariah Mandiri (BSM)

Bank Syariah Mandiri (BSM) menempati peringkat pertama bank syariah terbaik di Indonesia. September 2018, BSM bahkan dianugerahi

---

<sup>6</sup><https://bisniskeuangan.kompas.com/read/2017/04/28/222515226/ini.alasan.pembiayaan.mace.t.perbankan.syariah.cukup.tinggi> diakses pada tanggal 18 Desember 2018 pada pukul 15:03 WIB.

<sup>7</sup><https://www.infoperbankan.com/umum/5-peringkat-terbaik-bank-syariah.html> diakses pada tanggal 07 Maret 2019 pada pukul 08:15 WIB.



sebagai *Best Islamic Finance Retail Bank in Indonesian* oleh *Alpha Southeast Asia*<sup>8</sup>.

## 2. Bank Muamalat Indonesia (BMI)

Berbicara mengenai bank syariah tentu tak bisa lepas dari BMI Indonesia. Bank syariah pertama di Tanah Air ini sudah menerapkan prinsip-prinsip Islami di segala aspek operasionalnya sejak pertama kali berdiri pada tahun 1991 silam dengan sokongan penuh dari Majelis Ulama Indonesia (MUI) dan pemerintah.

Salah satu penghargaan yang diraih pada 2018 ini, yakni *Best Islamic Financial Institution Indonesian* dari *Global Finance World's Best Islamic Financial Institutions Awards 2018*<sup>9</sup>.

## 3. BRI Syariah

Bank syariah terbaik di Indonesia yang ketiga adalah Bank Rakyat Indonesia (BRI) Syariah. Lembaga keuangan syariah ini merupakan hasil akuisisi Bank Jasa Arta oleh PT Bank Rakyat Indonesia pada akhir tahun 2007.

Berkat pelayanan prima yang diberikan kepada nasabahnya, BRI Syariah sukses meraih penghargaan sebagai Top 5 *Customer Choice Sharia*

---

<sup>8</sup> <https://www.infoperbankan.com/umum/5-peringkat-terbaik-bank-syariah.html> diakses pada tanggal 07 Maret 2019 pada pukul 08:15 WIB.

<sup>9</sup> <https://www.infoperbankan.com/umum/5-peringkat-terbaik-bank-syariah.html> diakses pada tanggal 07 Maret 2019 pada pukul 08:15 WIB.

*Commercial Banks 2018 dari Indonesian Sharia Finance Award* pada April 2018<sup>10</sup>.

#### 4. BNI Syariah

Selanjutnya ada BNI Syariah yang disebut-sebut sebagai salah satu bank syariah terbesar di Indonesia. Sejak 2016 sampai sekarang, BNI Syariah berturut-turut masuk dalam daftar 5 Besar Bank Syariah Terbaik di Indonesia.

Berkat kinerja maksimal yang terus diupayakan oleh pengelola, BNI Syariah berhasil mendapatkan penghargaan sebagai Bank Syariah Terbaik 2018 kategori Bank Syariah Aset di Atas Rp10 Triliun dari *Sharia Investor Award*<sup>11</sup>.

#### 5. Bank Mega Syariah (BMS)

Bank Mega Syariah (BMS) menempati posisi kelima bank syariah terbesar dan terbaik di Indonesia. Sebelum diambil alih oleh *Mega Corpora* dan dikonversi menjadi lembaga perbankan yang berasaskan syariat Islam pada 2004 silam, BMS merupakan anak usaha dari PT Bank Umum Tugu (Bank Tugu).

Sama seperti keempat bank syariah sebelumnya, Bank Mega Syariah juga memperoleh penghargaan dalam kategori Bank yang Berpredikat

---

<sup>10</sup> <https://www.infoperbankan.com/umum/5-peringkat-terbaik-bank-syariah.html> diakses pada tanggal 07 Maret 2019 pada pukul 08:15 WIB.

<sup>11</sup> <https://www.infoperbankan.com/umum/5-peringkat-terbaik-bank-syariah.html> diakses pada tanggal 07 Maret 2019 pada pukul 08:15 WIB.

Sangat Bagus atas Kinerja Keuangan Tahun 2013 dari *InfoBank Sharia Finance Awards* pada 2014 lalu<sup>12</sup>.

Faktor internal dan eksternal perusahaan merupakan salah satu faktor yang mempengaruhi jumlah pembiayaan yang disalurkan. Faktor eksternal yang mempengaruhi pembiayaan *Murābahah* yaitu Dana Pihak ketiga (DPK). Dan faktor internal yang mempengaruhi pembiayaan *Murābahah* yaitu *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Return On Asset (ROA)*, dan *Financing To Deposit Ratio (FDR)*. Disamping rasio keuangan bank tersebut, terdapat faktor internal lain yang berpengaruh yaitu rasio pembiayaan bermasalah *Non Performing Financing (NPF)* (Jannah, 2018).

DPK adalah Dana pihak ketiga biasanya dikenal dengan nama dana masyarakat merupakan dana yang dihimpun oleh bank yang berasal dari masyarakat dalam arti luas, meliputi masyarakat individu, maupun badan usaha (Ismail, 2010: 43). DPK adalah dana yang dipercaya oleh masyarakat kepada bank berbentuk giro, deposito berjangka, sertifikat deposito, tabungan atau yang dapat dipersamakan dengan itu (Kasmir, 2012: 53).

DPK dapat dikatakan sebagai aset yang paling besar yang dimiliki oleh bank syariah sehingga memiliki pengaruh yang kuat terhadap pembiayaan. Berdasarkan data empiris dana modal yang berasal dari para pemegang saham bank hanya sebagian kecil dari total aktiva bank, itu berarti sebagian besar modal kerja bank berasal dari masyarakat, lembaga keuangan lain dan pinjaman likuiditas dari Bank Sentral (Muhammad, 2014: 76).

---

<sup>12</sup> <https://www.infoperbankan.com/umum/5-peringkat-terbaik-bank-syariah.html> diakses pada tanggal 07 Maret 2019 pada pukul 08:15 WIB.

Menurut Kamus Bank Indonesia, *Non Performing Financing* (NPF) adalah pembiayaan bermasalah yang terdiri dari pembiayaan yang berklasifikasi kurang lancar, diragukan dan macet. Semakin tinggi rasio ini, menunjukkan kualitas pembiayaan bank syariah semakin buruk. Tingkat kesehatan pembiayaan NPF ikut mempengaruhi pencapaian laba bank. Pengelolaan pembiayaan sangat diperlukan oleh bank, mengingat fungsi pembiayaan sebagai penyumbang pendapatan terbesar bagi bank syariah (Umiyati dan Leni, 2017: 3-6).

NPF adalah rasio antara pembiayaan yang bermasalah dengan total pembiayaan yang disalurkan oleh bank syariah. NPF juga dapat dikatakan sebagai suatu keadaan dimana nasabah sudah tidak sanggup lagi membayar sebagian atau seluruh kewajibannya kepada bank seperti yang disepakati (Kuncoro, 2002: 214).

CAR adalah kewajiban penyediaan modal minimum yang harus selalu dipertahankan oleh setiap bank sebagai suatu proporsi tertentu dari total Aktiva Tertimbang Menurut Risiko (ATMR) atau secara matematis (Susanto & Umam, 2013: 364). Baik bank Indonesia maupun bank Internasional harus memenuhi rasio kecukupan modalnya CAR, dan merupakan aspek penting bagi dunia perbankan (Muhamad, 2016: 526).

Menurut Peraturan Bank Indonesia Nomor 3/21/PBI/2001, di Indonesia bank wajib menyediakan modal minimum sebesar 8% dari ATMR. Cara untuk mengetahui apakah suatu bank yang bersangkutan telah memenuhi ketentuan CAR (kecukupan modal) atau tidak adalah dengan membandingkan hasil

perhitungan rasio modal dengan kewajiban penyediaan modal minimum (sebesar 8%).

*Return on asset* (ROA) atau sering diterjemahkan ke dalam kamus bahasa Indonesia sebagai Rentabilitas Ekonomi mengukur kemampuan perusahaan menghasilkan laba pada masa lalu. Analisis ini kemudian bisa diproyeksikan ke masa depan untuk melihat kemampuan perusahaan menghasilkan laba pada masa-masa mendatang (Hanafi & Halim, 2016: 157).

FDR adalah rasio untuk mengukur komposisi jumlah pembiayaan yang diberikan dibandingkan dengan jumlah dana masyarakat dan modal sendiri yang digunakan (Dendawijaya, 2009: 143). Sedangkan menurut Hidayati (2018: 122), FDR menggambarkan kemampuan perbankan syariah dalam melaksanakan fungsi perantara perbankan syariah diantara surplus unit dengan defisit unit atau antara pihak yang kelebihan modal (uang) dengan yang kekurangan modal (uang).

Berdasarkan pada penelitian yang dilakukan oleh Ma'rifatul Jannah (2018), hasil pengelolaan data menggunakan alat analisis regresi linear berganda diperoleh dari bank syariah di Indonesia periode 2011 – 2016 atau masing-masing variabel memiliki sampel sebanyak 72, sebagai berikut:

1. Berdasarkan koefisien regresi FDR berpengaruh positif dan signifikan terhadap pembiayaan *Murābahah*.
2. Bahwa hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel *NPF* secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap pembiayaan *Murābahah*.

3. Secara parsial dalam penelitian ini didapatkan bahwa *ROA* berpengaruh negatif dan signifikan terhadap pembiayaan *Murābahah*.
4. kesimpulannya pada penelitian ini besarnya tingkat inflasi berpengaruh negatif signifikan terhadap jumlah penyaluran pembiayaan *Murābahah*.
5. Berdasarkan koefisien regresi Sertifikat Bank Indonesia Syariah (SBIS) secara parsial berpengaruh negatif signifikan terhadap pembiayaan *Murābahah*.

Dari hasil analisis data yang telah dilakukan Tyas Nur Hidayati (2018), dapat disimpulkan bahwa faktor-faktor yang memengaruhi pembiayaan *Murābahah* Bank Umum Syariah adalah Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), NPF, dan FDR. Pengujian variabel faktor-faktor tersebut yang dilakukan dengan menggunakan regresi data panel menunjukkan seluruh variabel secara bersama-sama memiliki pengaruh yang signifikan pada taraf nyata 5 persen terhadap pembiayaan *Murābahah*. Secara parsial variabel BOPO, NPF, dan FDR berpengaruh positif dan signifikan terhadap pembiayaan *Murābahah*.

Berdasarkan pada data Farida Kurniawati (2018), dapat disimpulkan bahwa faktor-faktor yang memengaruhi pembiayaan *Murābahah* Bank Umum Syariah adalah DPK, NPF, FDR, dan BOPO. Pengujian variabel faktor-faktor tersebut yang dilakukan dengan menggunakan model regresi berganda, maka dapat diambil kesimpulan bahwa variabel DPK dan CAR secara parsial berpengaruh positif signifikan terhadap pembiayaan *Murābahah*. Sedangkan

variabel FDR berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap pembiayaan *Murābahah*.

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah Penyusun paparkan di atas, maka Penyusun merasa tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **“Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pembiayaan *Murābahah* Di Bank Syariah Indonesia”**.

## **B. Rumusan Masalah**

1. Bagaimana pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap pembiayaan *Murābahah* pada BSM, BMI, BRIS, BNIS, dan BMS?
2. Bagaimana pengaruh *Non Performing Financing (NPF)* terhadap pembiayaan *Murābahah* pada BSM, BMI, BRIS, BNIS, dan BMS?
3. Bagaimana pengaruh *Capital Adequacy Ratio (CAR)* terhadap pembiayaan *Murābahah* pada BSM, BMI, BRIS, BNIS, dan BMS?
4. Bagaimana pengaruh *Return On Asset (ROA)* terhadap pembiayaan *Murābahah* pada BSM, BMI, BRIS, BNIS, dan BMS?
5. Bagaimana pengaruh *Financing to Deposit Ratio (FDR)* terhadap pembiayaan *Murābahah* BSM, BMI, BRIS, BNIS, dan BMS?

Penyusun memilih objek lima bank yang mempunyai peringkat terbaik di perbankan syariah yang ada di Indonesia pada tahun 2018, yaitu Bank Syariah Mandiri (BSM), Bank Mu’amalah, BRI Syariah, BNI Syariah, dan Bank Mega Syariah (BMS). Berangkat dari Undang-undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah. Bank syariah pun mulai didirikan dengan tujuan

meningkatkan kesejahteraan, pemerataan, dan pertumbuhan ekonomi nasional melalui berbagai layanan perbankan (simpan pinjam dan investasi) yang berlandaskan prinsip dan hukum Islam<sup>13</sup>.

### C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan pemaparan pada latar belakang dan perumusan masalah di atas, maka tujuan dalam penelitian ini adalah:

- a. Menguji pengaruh DPK terhadap pembiayaan *Murābahah* pada BSM, BMI, BRIS, BNIS, dan BMS.
- b. Menguji pengaruh *Non Performing Financing (NPF)* terhadap pembiayaan *Murābahah* pada BSM, BMI, BRIS, BNIS, dan BMS.
- c. Menguji pengaruh *Capital Adequacy Ratio (CAR)* terhadap pembiayaan *Murābahah* pada BSM, BMI, BRIS, BNIS, dan BMS.
- d. Menguji pengaruh *Return On Asset (ROA)* terhadap pembiayaan *Murābahah* pada BSM, BMI, BRIS, BNIS, dan BMS.
- e. Menguji pengaruh *Financing to Deposit Ratio (FDR)* terhadap pembiayaan *Murābahah* pada BSM, BMI, BRIS, BNIS, dan BMS.

### D. Manfaat Penelitian

Adapun manfaat yang diharapkan dari penelitian ini adalah:

- a. Bagi Masyarakat penelitian ini diharapkan dapat memberikan pengetahuan tentang bagaimana kondisi perbankan syariah dalam meningkatkan

---

<sup>13</sup> <https://www.infoperbankan.com/umum/5-peringkat-terbaik-bank-syariah.html> diakses pada tanggal 07 Maret 2019 pada pukul 08:15 WIB.



pembiayaan, sehingga dapat membantu nasabah dalam melakukan transaksi dan berinvestasi.

- b. Bagi Bank Syariah sebagai saran untuk bank syariah bagaimana DPK, NPF, CAR, ROA, dan FDR mempengaruhi pembiayaan, serta dapat meningkatkan efektivitas dalam penyaluran dana dalam bentuk pembiayaan.
- c. Bagi Penyusun peneliti diharapkan dapat menambah pengetahuan dan wawasan dibidang ekonomi dan lembaga keuangan syariah khususnya di perbankan syariah, serta sebagai ajang ilmiah untuk menerapkan berbagai teori perbankan syariah yang telah diperoleh dibangku kuliah.

#### **E. Sistematika Pembahasan**

Sistematika Penyusunan ini bertujuan agar pembaca dapat memperoleh pemahaman secara runtut, sistematis, dan jelas. Sistematika pembahasan dalam penelitian ini adalah:

Bab satu yaitu tentang pendahuluan dari penelitian ini. Dalam pendahuluan ada empat point yang dibahas yaitu latar belakang, rumusan masalah, tujuan penelitian, dan manfaat penelitian. Dalam latar belakang memuat tentang latar belakang, tujuan penelitian, penelitian terdahulu, fenomena yang terjadi, celah penelitian, dan motivasi. Dari poin-poin tersebut kemudian dibuat suatu masalah yang kemudian dirumuskan dalam rumusan masalah yang akan menjadi tujuan dari penelitian ini dan manfaat yang akan diberikan dari peneliti ini.

Bab dua yaitu tentang landasan teori, telaah pustaka, pengembangan hipotesis, dan skema konseptual. Dalam landasan teori memuat teori yang

digunakan sehingga membuat Penyusun memilih variabel dependen dan variabel independen dalam penelitian ini. Dalam landasan teori dan telaah pustaka tersebut yang kemudian dijadikan acuan pengembangan hipotesis berdasarkan penelitian terdahulu. Setelah itu dibuatlah skema konseptual yang menggambarkan penelitian yang akan dilakukan.

Bab tiga yaitu tentang metode penelitian. Dalam metode penelitian ini poin-poin yang akan dibahas yaitu tentang populasi dan sampel, definisi operasional, dan alat statistik. Dalam poin populasi dan sampel, membahas tentang populasi yang akan digunakan dalam penelitian ini dan pemilihan sampel sesuai ukuran populasi. Sedangkan dalam poin definisi operasional membahas tentang definisi operasional setiap variabel dan cara mengukur variabel tersebut. Dan yang terakhir yaitu alat statistik yang digunakan untuk menguji variabel independen terhadap variabel dependen dengan menggunakan model statistik dan uji hipotesis.

Bab empat yaitu tentang hasil penelitian dan pembahasan. Bab ini berisi tentang deskripsi obyek penelitian dan konten analisis, hasil uji asumsi klasik, *output* regresi berganda serta pembahasannya secara mendalam hingga menjelaskan implikasinya.

Bab lima yaitu penutup. Berisikan tentang kesimpulan hasil penelitian terkait pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Net Performing Financing* (NPF), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Return On Asset* (ROA), dan *Financial to Deposit Ratio* (FDR) terhadap pembiayaan *Murābahah*, dan saran yang sesuai

dengan permasalahan yang diteliti, baik bagi peneliti selanjutnya maupun bagi para pengambil keputusan.



## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh DPK, NPF, CAR, ROA, dan FDR terhadap pembiayaan *Murābahah* di 5 bank terbaik yang ada di Indonesia tahun 2012 – 2017. Berdasarkan pengujian statistik dan pembahasan yang telah dikemukakan oleh Penyusun, maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Variabel DPK berpengaruh terhadap pembiayaan *Murābahah* di 5 bank terbaik yang ada di Indonesia. Hal ini membuktikan bahwa besarnya nilai dari DPK dapat meningkatkan pembiayaan *Murābahah* pada perbankan syariah.
2. Variabel NPF berpengaruh terhadap pembiayaan *Murābahah* di 5 bank terbaik yang ada di Indonesia. Hal ini membuktikan bahwa indikator yang menunjukkan risiko pembiayaan menempati taraf lancar maka dapat meningkatkan pembiayaan *Murābahah* pada perbankan syariah.
3. Variabel CAR tidak berpengaruh terhadap pembiayaan *Murābahah* di 5 bank terbaik yang ada di Indonesia. CAR yang dimiliki oleh 5 bank syariah terbaik 2018 pada tahun 2012-2017 berada antara 12,36% sampai dengan 23,53% artinya dalam batas wajar sesuai ketentuan yang diberikan oleh Bank Indonesia, oleh karena itu CAR pada periode penelitian tersebut tidak memiliki pengaruh terhadap pembiayaan *Murābahah*.

4. Variabel ROA tidak berpengaruh terhadap pembiayaan *Murābahah* di 5 bank terbaik yang ada di Indonesia. Hal ini membuktikan bahwa pengasilan laba pada masalah tidak dapat memprediksi meningkatnya pembiayaan *Murābahah* karena sumber dana yang disalurkan kepada pembiayaan *Murābahah* sebagian besar berasal dari DPK.
5. Variabel FDR berpengaruh terhadap pembiayaan *Murābahah* di 5 bank terbaik yang ada di Indonesia. Hal ini membuktikan bahwa ketika FDR (komposisi jumlah pembiayaan yang diberikan) meningkat maka akan meningkatkan pembiayaan *Murābahah*.

## **B. Saran**

1. Bagi perbankan, untuk tetap meningkatkan jumlah pembiayaan yang disalurkan. Selain itu bank syariah harus mampu menjaga hubungan antar nasabah atau intermediasi antar nasabah agar dapat melakukan operasionalnya dengan baik.
2. Bagi nasabah, meskipun pembiayaan *Murābahah* notabeneanya mudah dalam pengurusan persyaratan dan lebih banyak diminati oleh masyarakat lainnya, nasabah hendaknya memahami mengenai pembiayaan syariah, terutama bank syariah. Nantinya calon nasabah akan diseleksi guna meminimalisir resiko yang akan dihadapi di masa depan.

## DAFTAR PUSTAKA

- Abidin, Ibnu. 2016. *Fiqh Mu'amalah Kontemporer*. Jakarta: Rajawali Pers
- Adhim F. 2011. "Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Perbankan Syariah dengan Perbankan Konvensional". *Jurnal Ekonomi Islam*. Vol. 2, No.
- Ahmad Syakir, Syaikh. 2014. *Mukhtashar: Tafsir Ibnu Katsir*. Jakarta: Darus Sunnah.
- Arifin, Zainul. 2002. *Dasar-dasar Manajemen Bank Syariah*. Jakarta: Pustaka Alvabet.
- Arikunto, Suharsimi. 2010. *Prosedur Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Ascarya. 2007. *Akad dan Produk Bank Syariah*. Raja Grafindo Persada: Jakarta.
- Ayub, Muhammad. 2007. *Understanding Islamic Finance*. John Willey & Sons. Ltd: England.
- Az-Zuhaili, Wahbah. 2006. *Al-Mu'amalah Al-Maaliyah Al-Mu'asiroh*. Damaskus: Darul Fikr.
- Az-Zuhaili, Wahbah. 2007. *Fiqh Islam wa Adhilatuhu*. Damaskus: Darul Fikr.
- Dendawijaya, Lukman. 2009. *Manajemen Perbankan*. Ghalia Indonesia: Jakarta.
- Dhaif, Syaumi. 2004. *Al-Mu'jam Al-Wasith*, cet: 4, Arab Saudi: Maktabah As-Syuruq Ad-Dauliyah.
- Dwi N. 2009. "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pembiayaan Murabahah di Bank Syariah Mandiri Periode Tahun 2004-2007". [skripsi]. Yogyakarta (ID): Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga.
- Ety Rochaeti. 2007. *Metodologi penelitian Bisnis dengan Aplikasi SPSS*. Jakarta: Penerbit Mitra Wacana Media.
- Faradis, Jauhar. 2017. *Modul Praktikum Statistika*. Yogyakarta: UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- Fauziyah Adzimatunur, Sri Hartoyo, dan Ranti Wiliasih 2015 "Faktor-Faktor yang Memengaruhi Besaran Pembiayaan Perbankan Syariah di Indonesia". *Jurnal Al-Muzara'ah* (ISSN p: 2337-6333; e: 2355-4363).

- Hanafi, Mamduh & Halim, Abdul. 2016. *Analisis Laporan Keuangan*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Hidayat, A.A. (2014). *Metode Penelitian Keperawatan Dan Teknis Analisis Data*. Jakarta : Salemba Medika.
- Hidayati, Tyas Nur. 2018. “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pembiayaan Murābahah Pada Bank Umum Syariah”. [Skripsi]. Surakarta (ID): Universitas Muhammadiyah Surakarta.
- Indirani L. 2006. “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pertumbuhan Total Aset Bank Syariah di Indonesia”. [skripsi]. Bogor (ID): Institut Pertanian Bogor.
- Ismail. 2010. *Manajemen Perbankan: Dari Teori Menuju Aplikasi*. Jakarta (ID): Kencana.
- Ismail. 2011. *Perbankan Syariah*. Jakarta (ID): Kencana.
- Janah, Ma'rifatul. 2018. “Faktor Faktor Yang Mempengaruhi Pembiayaan Murābahah Pada Perbankan Syariah Di Indonesia”. [Skripsi]. Lampung (ID): UIN Rade Intan Lampung.
- Kasmir. 2008. *Manajemen Perbankan*. Jakarta (ID): Raja grafindo.
- Kasmir. 2012. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Kuncoro M, Suharjono. 2002. *Manajemen Perbankan: Teori dan Aplikasi*. BPFE: Yogyakarta.
- Kurniawati, Farida. 2018. “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pembiayaan Murābahah Pada Perbankan Syariah Di Indonesia Tahun 2012 – 2017”. Samarinda: Politeknik Negeri Samarinda.
- Martono. 2010. *Bank dan Lembaga Keuangan Lain, EKONOSIA*. Fakultas Ekonomi UII, Jakarta.
- Maulidiana, Lina “Penerapan Prinsip-Prinsip Murabahah Dalam Perjanjian Islam”, dalam *Jurnal Keadilan Progresif*, volume 3 Nomor 2 September 2012, h.158.
- Muhamad. 2014. *Manajemen Dana Bank Syariah*. Edisi Pertama. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada.
- Muhamad. 2016. *Manajemen Keuangan Syariah: Analisis Fiqih dan Keuangan*. Edisi kedua. Yogyakarta: UUP STIM YKPN.

- Muhammad. 2005. *Manajemen Bank Syariah*. UPP AMP YKPN: Yogyakarta
- Saeed, Abdullah. 2003. *Bank Islam dan Bunga: Studi Kritis dan Interpretasi Kontemporer Tentang Riba dan Bunga*. Yogyakarta: ustaka Pelajar.
- Susanto, Herry & Umam, Khaerul. 2013. *Manajemen Pemasaran Bank Syariah*. Bandung: Pustaka Setia.
- Syafi'i Antonio, Muhammad. 2001. *Bank Syaiah: Dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani Press.
- Umam, Khaerul. 2013. *Manajemen Perbankan Syariah*. Edisi Pertama. Bandung: Pustaka Setia.
- Umiyati & Leni, Tantri Ana. April 2017. "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pembiayaan Pada Bank Umum Syariah Devisa Di Indonesia". *Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, Vol. 5, No. 1, h. 3-6.
- Usmani, Muhammad Imran Ashraf. 2002. *An Introduction To Islamic Finance: Maktaba Ma'ariful Qur'an*. Karachi: Pakistan.
- Widodo, Sugeng. 2017. *Pembiayaan Murābahah : Esensi, Aplikasi, Akuntansi, Permasalahan, dan Solusi*. Cetakan Pertama. Yogyakarta: UII Press.
- Widya Wulan Sari. 2017. "Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Non Performing Financing, Capital Adequacy Ratio, Dan Return On Asset terhadap Pembiayaan Murābahah Pada Perbankan Syariah Di Indonesia". [Skrisi]. Yogyakarta (ID): Universitas Negeri Yogyakarta.
- <https://al-Qur'anmulia.wordpress.com/> diakses tanggal 05 Mei 2019 pukul 05:24 WIB.
- <https://bisniskeuangan.kompas.com/read/2017/04/28/222515226/ini.alasan.pembiayaan.macet.perbankan.syariah.cukup.tinggi> diakses pada tanggal 18 Desember 2018 pada pukul 15:03 WIB.
- <https://risalahmuslim.id> diakses tanggal 05 Mei 2019 pukul 05:36 WIB.
- <https://sharianews.com/posts/murabahah-dan-aplikasinya-dalam-perbankan-islam> diakses tanggal 25 Juni 2019 ukul 08.30 WIB.
- [https://www.bi.go.id/id/perbankan/syariah/Documents/UU\\_21\\_08\\_Syariah](https://www.bi.go.id/id/perbankan/syariah/Documents/UU_21_08_Syariah) diakses tanggal 07 Maret 2019 pukul 09:03 WIB.
- <http://www.bnisyariah.co.id> diakses pada tanggal 04 Januari 2019 pada pukul 18:30 WIB.
- <http://www.brisyariah.co.id> diakses pada tanggal 04 Januari 2019 pada pukul 18:37 WIB.



[Http://www.ibnukatsironline.com/2015/07/](http://www.ibnukatsironline.com/2015/07/) diakses tanggal 05 Mei 2019 pukul 05:12 WIB.

[Https://www.infoperbankan.com/umum/5-peringkat-terbaik-bank-syariah.html](https://www.infoperbankan.com/umum/5-peringkat-terbaik-bank-syariah.html) diakses tanggal 07 Maret 2019 pukul 08:15 WIB.

[Http://www.mandirisyariah.co.id](http://www.mandirisyariah.co.id) diakses pada tanggal 04 Januari 2019 pada pukul 18:43 WIB.

[Http://www.megasyariah.co.id](http://www.megasyariah.co.id) diakses pada tanggal 07 Maret 2019 pada pukul 15:45 WIB.

[Http://www.muamalat.co.id](http://www.muamalat.co.id) diakses pada tanggal 07 Maret 2019 pada pukul 15:20 WIB.

[Https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/berita-dan-kegiatan/publikasi/Documents/Pages/Buku-Standar-Produk-Perbankan-Syariah-Murabahah/Buku%20Standar%20Produk%20Murabahah.pdf](https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/berita-dan-kegiatan/publikasi/Documents/Pages/Buku-Standar-Produk-Perbankan-Syariah-Murabahah/Buku%20Standar%20Produk%20Murabahah.pdf) diakses pada tanggal 18 Desember 2018 pada pukul 14:10 WIB.

[Https://www.researchgate.net/publication/328681726\\_PENGARUH\\_PEMBIAYAAN\\_MURABAHAH\\_PERIODE\\_20061\\_-\\_20134](https://www.researchgate.net/publication/328681726_PENGARUH_PEMBIAYAAN_MURABAHAH_PERIODE_20061_-_20134) diakses pada tanggal 02 Maret 2019 pada pukul 17.50 WIB.

[Https://www.researchgate.net/publication/329208830\\_FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN PADA BANK UMUM SYARIAH DEvisa DI INDONESIA](https://www.researchgate.net/publication/329208830_FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN PADA BANK UMUM SYARIAH DEvisa DI INDONESIA) diakses pada tanggal 02 Maret 2019 pada pukul 17:51 WIB.



LAMPIRAN

Lampiran 1. Data 5 Bank Terbaik di Indonesia

NO	NAMA BANK	TAHUN	Dana Pihak Ketiga (DPK)	Non Performing Financing (NPF)	Capital Adequency Ratio (CAR)	Return On Asset (ROA)	Financing to Deposit Ratio (FDR)	PEMBIAYAAN MURĀBAḤAH
1	BANK MANDIRI SYARIAH	2012	47412000	0.0282	0.0138	0.0225	0.9442	20703200
2		2013	56461000	0.0228	0.1410	0.0153	0.8937	12157148
3		2014	59821000	0.0429	0.1412	(0.0003)	0.8213	50343502
4		2015	62113000	0.0405	0.1285	0.0056	0.8199	61422009
5		2016	69950000	0.0313	0.1401	0.0059	0.7919	12492555
6		2017	77903000	0.0271	0.1589	0.0059	0.7766	60348400
7	BANK MUAMALAT	2012	34262480	0.0209	0.0116	0.0154	0.9415	16426749
8		2013	41790360	0.0078	0.2093	0.0137	0.9999	19566857

9		2014	51206270	0.0485	0.1391	0.0017	0.8414	20172146
10		2015	45077650	0.042	0.1236	0.002	0.903	17314492
11		2016	41920000	0.014	0.1274	0.0022	0.9513	16866086
12		2017	48686000	0.0275	0.1362	0.0011	0.8441	19342509
13	BANK RAKYAT INDONESIA SYARIAH	2012	11947293	0.0184	0.0114	0.0119	1.009	71286529
14		2013	13794869	0.0326	0.1449	0.0115	102.7	8861644
15		2014	16711516	0.0365	0.1289	0.0008	0.939	9858575
16		2015	19648782	0.0389	0.1394	0.0077	0.8416	9780350
17		2016	22045058	0.0319	0.2063	0.0095	0.8147	9833926
18		2017	26313101	0.0472	0.2029	0.0051	0.7187	10457017
19	BANK NASIONAL INDONESIA SYARIAH	2012	14750952	0.0142	0.0293	0.0119	0.8495	47342869
20		2013	11488209	0.0113	0.1449	0.0137	0.9786	7969128
21		2014	16246405	0.0104	0.1289	0.0127	0.9260	11292122

22		2015	19322755	0.0146	0.1816	0.0143	0.9194	13218300
23		2016	24233000	0.0164	0.2293	0.0144	0.8457	14821164
24		2017	29379000	0.015	0.2318	0.0131	0.8021	16177550
25	BANK MEGA SYARIAH	2012	7108845	0.0265	0.0135	0.0381	0.8888	52334781
26		2013	7736248	0.0145	0.1299	0.0233	0.9337	67144378
27		2014	5881057	0.0181	0.1926	0.0029	0.9361	51835154
28		2015	4354546	0.0316	0.1874	0.0030	0.9849	31661293
29		2016	4973126	0.0281	0.2353	0.0263	0.9524	32815754
30		2017	5103100	0.0275	0.2219	0.0156	0.91.05	27405701

**Lampiran 2.** Hasil *output* SPSS 21.00

1. Uji Asumsi Klasik

a. Uji Normalitas

**One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test**

		Unstandardized Residual
N		30
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	,0000000
	Std. Deviation	136,63894383
Most Extreme Differences	Absolute	,187
	Positive	,187
	Negative	-,159
Kolmogorov-Smirnov Z		1,027
Asymp. Sig. (2-tailed)		,242

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

b. Uji Multikolinearitas

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	16,959	69,673		,243	,000		
DPK	2,427	1,381	,457	1,758	,001	,521	1,918
NPF	1,060	,735	,600	1,442	,001	,204	4,904
CAR	-,126	,111	-,560	-	,000	,146	6,831
ROA	-,310	,387	-,182	-801	,001	,680	1,470
FDR	-,008	,017	-,169	-460	,086	,262	3,812

b. Dependent Variable: *MURĀBAĤAH*

c. Uji Heteroskedastisitas

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	7,083	,729		9,722	,810
DPK	,056	,014	,695	3,912	,092
NPF	,028	,008	1,047	3,688	,162
CAR	-,006	,001	-1,731	-5,164	,265
ROA	-,014	,004	-,558	-3,586	,431
FDR	,000	,000	,449	1,793	,649

a. Dependent Variable: LNRes\_2

d. Uji Autokorelasi

**Runs Test**

	Unstandardized Residual
Test Value <sup>a</sup>	-25,91027
Cases < Test Value	15
Cases >= Test Value	15
Total Cases	30
Number of Runs	12
Z	-1,301
Asymp. Sig. (2-tailed)	,193

a. Median

## 2. Uji Hipotesis

### a. Uji Regresi Linear Berganda

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	16,959	169,673		,243	,010
DPK	2,427	1,381	,457	1,758	,002
NPF	1,060	,035	,600	1,442	,002
CAR	-,126	,111	,560	-1,141	,265
ROA	-,310	,087	,182	-,801	,431
FDR	,008	,017	,169	,460	,009

a. Dependent Variable: *MURĀBAḤAH*

### b. Uji Simultan (Uji F)

**ANOVA<sup>b</sup>**

Model	Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	90,807	5	18,161	7,363	,000 <sup>a</sup>
Residual	59,202	24	2,467		
Total	150,009	29			

a. Predictors: (Constant), FDR, DPK, ROA, NPF, CAR

b. Dependent Variable: *MURĀBAḤAH*

c. Uji Parsial (Uji T)

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	16,959	169,673		,243	,010
DPK	2,427	1,381	,457	1,758	,002
NPF	1,060	,035	,600	1,442	,002
CAR	-,126	,111	,560	-1,141	,265
ROA	-,310	,087	,182	-,801	,431
FDR	,008	,017	,169	,460	,009

a. Dependent Variable: *MURĀBAHAH*

d. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ )

**Model Summary<sup>b</sup>**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,778 <sup>a</sup>	,605	,523	1,57059

a. Predictors: (Constant), FDR, DPK, ROA, NPF, CAR

b. Dependent Variable: *LNRes\_2*





- 2013 – 2014 : Sekertaris Bidang Keagamaan OSIS PONPES YTP Kertosono
- 2013 – 2014 : Anggota Bidang Kebersihan PONPES YTP Kertosono
- 2013 – 2015 : Anggota Palang Merah Remaja PONPES YTP Kertosono
- 2014 – 2015 : Sekertaris Bidang Kebersihan PONPES YTP Kertosono
- 2015 – 2016 : Anggota Bidang Riset Pengetahuan dan Keilmuan IMM UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
- 2015 – 2016 : Anggota Forum Studi Islam FEBI
- 2016 – 2017 : Sekertaris Bidang Riset Pengetahuan dan Keilmuan IMM UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
- 2017 – 2018 : Sekertaris Umum Bank Mahasiswa Yogyakarta
- 2018 – sekarang : UKM Kalimasada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

**Committee Experience:**

- 2008 : Lomba Cerdas Cermat Quran Kabupaten Lamongan
- 2010 : Kwatir Cabang Gerakan Pramuka Kabupaten Lamongan
- 2010 : JAMBORE NASIONAL Kwartir Pusat Gerakan Hizbul Wathan Yogyakarta
- 2011 : Juara 2 Lomba Pidato Bahasa arab tingkat SLTP PONPES Karangasem
- 2015 : Pelatihan Toafl Majelis Al-Lughah Al-‘Arabiyah UIN Sunan kalijaga Yogyakarta
- 2015 : Laguage Communtiy UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
- 2015 : Seminar Jurnalistik dan Fotografi Tempo Media Jateng – DIY
- 2015 : Talk Show Pesencanaan Keuangan UIN Sunan kalijaga Yogyakarta
- 2015 : Seminar Nasional Ekonomi Islam Untuk Desa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
- 2015 : Dialog Reflektif Rekontruksi Semangat Kebangsaan Pemuda Islam Indonesia
- 2016 : Seminar Hijab STTN-Batan

- 2016 : Talk Show Jagoan Wirausaha Muda UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
- 2016 : Diskusi Publik Komite Nasional Keuangan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
- 2016 : Seminar Motivasi Menjadi Mahasiswa Ideal dan Professional HMI Yogyakarta
- 2016 : Seminar Entrepreneur IMM Sleman Yogyakarta
- 2016 : Lomba Pidato Bahasa Arab IMM Sleman Yogyakarta
- 2017 : Seminar Kecantikan Bright Days Campus Road Show UGM Yogyakarta
- 2017 : Pelatihan TPA IMM Sleman Yogyakarta
- 2017 : Liaison Officer Temilnas XVI FoSSEI

**Working Experience:**

- Maret 2016 : Karyawan IVA Laundry Syariah
- April 2016 : Karyawan Warung Makan ECO
- Oktober – Desember 2017 : Karyawan RM Ayam Goreng Hong
- Desember 2017 – Mei 2018 : Karyawan Yamie Panda Outlet Lippo Mall
- September – November 2018 : Merintis usaha bareng Nyi Geprek Kampong Tugu
- Desember 2018 – Januari 2019: Karyawan Kedai KWI