

**PENGARUH KAS, DANA PIHAK KETIGA, EKUITAS, SWBI,
PROFIT MARGIN, DAN NPF TERHADAP PEMBIAYAAN
*MURABAHAH***



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN SYARAT-SYARAT MEMPEROLEH
GELAR SARJANA STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

Oleh:

Achmad Emil Adriansyah

07390060

PEMBIMBING:

- 1. DR. H. SYAFIQ M. HANAFI, S.AG, M.AG**
- 2. M. KURNIA RAHMAN ABADI, S. E., M. M**

**KEUANGAN ISLAM
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2011**

ABSTRAK

Murabahah adalah transaksi jual beli biasa, yaitu Bank membeli barang dari produsen, dan kemudian Bank menjualnya kembali ke nasabah ditambahkan dengan keuntungan yang disepakati oleh Bank dan nasabah. Pembiayaan *Murabahah* merupakan pembiayaan yang paling dominan dan paling diminati nasabah di perbankan syariah di Indonesia. Penelitian ini bertujuan untuk menguji Pengaruh Kas, Dana Pihak Ketiga, Ekuitas, SWBI, *Profit Margin* dan NPF terhadap pembiayaan *Murabahah*. Dalam penelitian ini menggunakan data sekunder berdasarkan kurun waktu 2006 sampai 2010 yang diperoleh dari *website* Bank Indonesia. Dalam penelitian ini menggunakan alat uji regresi linier berganda.

Hasil pengujian secara simultan menunjukkan bahwa Kas, DPK, *Profit Margin*, SWBI, Ekuitas, dan NPF berpengaruh secara simultan terhadap pembiayaan *Murabahah*. Dari pengujian secara parsial, variabel DPK, Ekuitas, *Profit Margin*, dan NPF berpengaruh terhadap pembiayaan *Murabahah*, hanya variabel Kas dan SWBI yang tidak memiliki pengaruh terhadap pembiayaan *Murabahah*. koefisien determinasi atau *adjusted R Square* adalah 0,924 hal ini berarti 92,4% variasi pembiayaan *Murabahah* dapat dijelaskan oleh variasi enam variabel yang berpengaruh yang berpengaruh terhadap pembiayaan *Murabahah*. Sedangkan sisanya (100%-92,4 %=0,076%) dijelaskan variabel lain.

Kata Kunci : Kas, Dana Pihak Ketiga, Ekuitas, SWBI, *Profit Margin* dan NPF (*Non Performing Financing*), dan bank syariah

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi
Saudara Achmad Emil Adriansyah

Kepada :
Yth. Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum
Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga
di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Achmad Emil Adriansyah
NIM : 07390060
Judul : Pengaruh Kas, Dana Pihak Ketiga, Ekuitas, SWBI, Profit Margin, Dan NPF terhadap Pembiayaan *Murabahah*

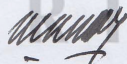
sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Jurusan / Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini, kami mengharap agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqosyahkan. Untuk itu, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 27 Oktober 2011
Pembimbing I


Dr. H. Syafiq M. Hanafi, M.Ag, M.Si
NIP. 196705180 199703 1 003



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi
Saudara Achmad Emil Adriansyah

Kepada :
Yth. Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum
Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga
di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Achmad Emil Adriansyah
NIM : 07390060
Judul : Pengaruh Kas, Dana Pihak Ketiga, Ekuitas, SWBI, Profit Margin, Dan NPF terhadap Pembiayaan *Murabahah*

sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syari'ah Jurusan / Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini, kami berharap agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqosyahkan. Untuk itu, kami ucapkan terima kasih.
Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 27 Oktober 2011
Pembimbing II,

M. Kurnia Rahman Abadi S. E., M.M
NIP. 19780503 200604 1 002



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta UIN.02/k.KUI.SKR/PP.009/156/2011

Pengesahan Skripsi:
Skripsi dengan judul : “Pengaruh Kas, Dana Pihak Ketiga, Ekuitas, SWBI, *Profit Margin*, Dan NPF Terhadap Pembiayaan *Murabahah*”

Yang dipersiapkan dan disusun oleh,
Nama : Achmad Emil Adriansyah
NIM : 07390060
Telah dimunaqsyahkan pada : 8 November 2011
Nilai Munaqsyah : A/B
Dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syari’ah dan Hukum Program Studi Keuangan Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Tim Munaqsyah
Ketua

Dr. H. Syafig M. Hanafi, S.Ag., M.Ag
NIP. 196705180 199703 1 003

Penguji I

Sunarsih, S.E., M.Si
NIP. 19740911 199903 2 003

Penguji II

Drs. Ibnu Muhsin, M.Ag
NIP. 19661119 199203 1 002

Yogyakarta, 15 November 2011
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Fakultas Syari’ah
Dekan,



Noorhaidi, M.A., M.Phil., Ph.D
NIP. 19711207 199503 1 002

SURAT PERNYATAAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Achmad Emil Adriansyah

NIM : 07390060

Jur/Prodi : Keuangan Islam

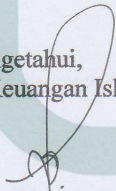
menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Kas, Dana Pihak Ketiga, Ekuitas, SWBI, Profit Margin, dan NPF terhadap Pembiayaan Murabahah”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain, kecuali pada bagian yang telah ditunjuk dan disebutkan dalam *footnote* atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

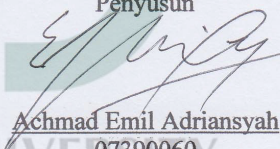
Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 27 Oktober 2011

Mengetahui,
Ka Prodi Keuangan Islam


Dr. M. Fakhri Husein, M.Si
NIP. 19711129 200501 1 003

Penyusun

Achmad Emil Adriansyah
07390060

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

MOTTO

Karena Sesungguhnya sesudah
kesulitan itu ada kemudahan,
Sesungguhnya sesudah kesulitan itu
ada kemudahan.
(al-Hasyr 5-6)



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PERSEMBAHAN



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Karya ini kupersembahkan untuk

keluarga ku yang tercinta:

Bapak dan Mamak

ayuk-ayuk dan kakak-kakakku

Dan Untuk yang Selalu ku cintai

Mutiah-ku sayang

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmaanirrahim

Segala puji bagi Allah yang telah memberikan segalanya sehingga penyusun dapat melewati semua likuan hidup sampai saat ini termasuk penyusunan karya ilmiah ini. Hanya karena kekuasaan-Nyalah sehingga penyusunan karya tulis ini dapat terselesaikan.

Skripsi yang berjudul “**Pengaruh Kas, Dana Pihak Ketiga, Ekuitas, SWBI, Profit Margin dan NPF terhadap pembiayaan *Murabahah***” ini disusun dan diajukan untuk memenuhi salah satu syarat untuk mencapai derajat Sarjana Strata 1 program studi Keuangan Islam pada Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Selama proses penyusunan hingga terselesainya skripsi ini, banyak pihak yang memberikan masukan dan bantuan termasuk juga memberikan fasilitas sehingga penyusunan skripsi berjalan lancar di tengah keterbatasan penulis. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Musa Asy'ari, selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Noorhaidi, M.A., M.Phil., Ph.D. selaku Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Dr. Muhammad Fakhri Husein, M.Si. selaku Ketua Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, dan selaku pembimbing akademik selama masa pendidikan.
4. Dr. Syafiq M Hanafi, S.Ag, M.Si., selaku Dosen Pembimbing I yang telah membimbing dan mengarahkan dalam penyusunan skripsi.

5. M. Kurnia Rahman Abadi S. E., M.M, selaku pembimbing II yang telah membimbing dan mengarahkan dalam penyusunan skripsi.
6. Semua dosen dan karyawan UIN Sunan Kalijaga yang telah mengajarkan ilmunya dan memberikan pelayanan selama penyusun menempuh studi di kampus.
7. Orangtua-ku yang tercinta dan tersayang, mamak dan bapak yang selalu menjadi sumber inspirasi dalam penulisan skripsi ini.
8. Kepada Sanak Dulur-ku yang tersayang, yuk Eka, yuk Eni, kak david, kak Wawan yang memberikan semangat dan Motivasi.
9. Mutiah-ku yang selalu memberikan semangat, mendengarkan keluh kesah, dan selalu memberikan yang terbaik.
10. Saudara-saudaraku di IKARUS Yogyakarta, satu perjuangan, satu perantauan, satu penderitaan dan satu almamater yang telah membantu dan memberikan motivasi.
11. Saudaraku di Wisma Catur (Sandi, Ulil, Roy, kak dedi dan Krisna) yang selalu menghibur dan memberikan semangat.
12. Sahabat-sahabat KUI 2007 (Memet, Nur Fitrianto, Aim, Huda, Alhaq Camel, Agus, sandi, andi Putra, ucup, Jhon, Siddek, Iin, Ana, Eka,, Isna, uut dan Sriaiana) dan teman-temanku, (Ruri, Lukman dan Wawan) yang telah membantu, mendukung, dan memberikan memotivasi.
13. Seluruh pihak yang telah berjasa, yang karena keterbatasan tidak dapat disebutkan satu per satu. Mudah-mudahan segalanya senantiasa memberikan makna.

Akhirnya, penyusun hanya dapat mendoakan semoga Allah memberikan balsan yang terbaik. Harapannya karya ini bermanfaat bagi kemajuan ilmu pengetahuan khususnya kemajuan Ekonomi Islam.

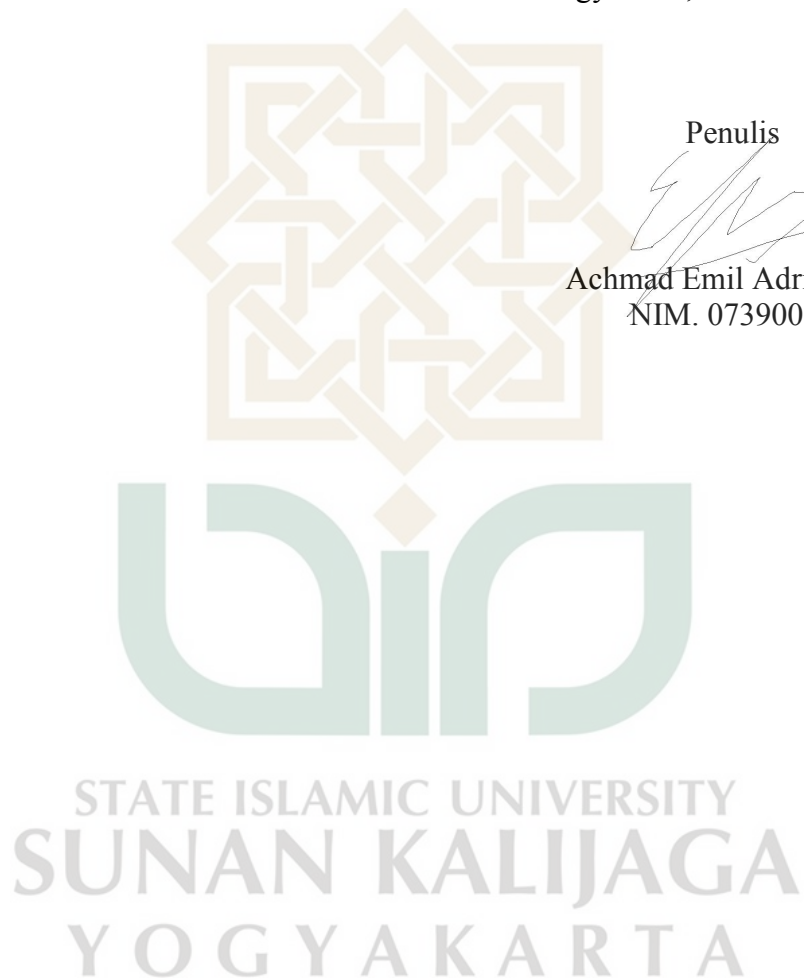
Alhamdu lillahhi Rabbil ‘alamin, Allahumma Amin.

Yogyakarta, 26 Oktober 2011

Penulis



Achmad Emil Adriansyah
NIM. 07390060



PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai ke dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada surat keputusan bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor : 158/1987 dan 0543 b/U/1987.

A. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba [◌]	b	be
ت	Ta [◌]	t	te
ث	Sa [◌]	s	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	j	je
ح	Ha [◌]	h	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha [◌]	kh	ka dan ha
د	Dak	d	de
ذ	Zal	z	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra [◌]	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	sad [◌]	s}	es (dengan titik di bawah)
ض	dad [◌]	d}	de (dengan titik di bawah)

ط	ta\	t}	te (dengan titik di bawah)
ظ	za\	z}	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	gain	g	ge
ف	fa\	f	ef
ك	kaf	k	ka
ل	lah	l	el
م	miḥ	m	em
ن	nuḥ	n	en
و	wa\wu\	w	w
ه	ha\	h	ha
ء	'	'	apostrof
ي	ya\	y	ye

B. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متعددة	Ditulis	Muta'addidah
عدة	ditulis	'iddah

C. Ta' marbutah di akhir kata

1. Bila dimatikan ditulis h

حكمة	Ditulis	Hikmah
علة	ditulis	'illah

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, zakat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

2. Bila diikuti dengan kata sedang'al' serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرامة الأولياء	Ditulis	Karamah al-auliya\
----------------	---------	--------------------

3. Bila ta' marbutah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah, dan dammah maka t atau h.

زكاة الفطر	Ditulis	Zakah al-fitri
------------	---------	----------------

D. Vokal pendek

	fathah	ditulis	A
		ditulis	fa'ala
	kasrah	ditulis	i
		ditulis	zükira
	dammah	ditulis	u
		ditulis	yazhabu

E. Vokal panjang

1	Fathah + alif جاهلية	ditulis	a> jabiliyyah
2	Fathah + ya\mati تتسي	ditulis	a> tansa>
3	Kasrah + ya\mati كريم	ditulis	i> karim
4	Dammah + wawu mati فروض	ditulis	u> furud

F. Vokal rangkap

1	Fathah + ya\mati بينكم	ditulis	ai bainakum
2	Fathah + wawu mati قول	ditulis	au qaul

G. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

الانتم	Ditulis	A'antum
أعدت	ditulis	U'iddat
لئن شكرتم	ditulis	La'in syakartum

H. Kata sandang alif + lam

1. Bila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “l” (el).

القران	Ditulis	al-Qur'an
القياس	ditulis	al-Qiyas

2. Bila diikuti huruf syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf l (el) nya.

السماء	Ditulis	as-Sama
الشمس	ditulis	asy-Syams

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut penulisannya.

دوي الفروض	Ditulis	Zawi al-Furud
أهل السنة	ditulis	Ahl as-Sunnah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PENGESAHAN	v
HALAMAN PERNYATAAN	vi
HALAMAN MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
KATA PENGANTAR	ix
TRANSLITERASI	xii
DAFTAR ISI	xvii
DAFTAR TABEL.....	xxi
DAFTAR GAMBAR.....	xxii
DAFTAR LAMPIRAN	xxiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
Latar Belakang Masalah.....	1
A. Batasan Masalah	6
B. Pokok Masalah.....	6
C. Tujuan dan Kegunaan	6
1. Tujuan	6
2. Kegunaan Penelitian	7
D. Sistematika Pembahasan.....	7

BAB II LANDASAN TEORI	9
A. Telaah Pustaka	9
B. Kerangka Teoritik	12
1. Bank Umum Syariah.....	12
a. Pengertian Bank Umum Syariah	12
b. Prinsip-prinsip Bank Umum Syariah.....	12
C. Tinjauan Umum Pembiayaan.....	13
1. Pengertian Pembiayaan	13
2. Tujuan Pembiayaan	14
3. Fungsi Pembiayaan	18
4. Jenis Pembiayaan	18
5. Analisis Pembiayaan	20
6. Ketentuan Kebijakan Pembiayaan	21
D. Pembiayaan <i>Murabahah</i>	24
1. Pengertian Pembiayaan <i>Murabahah</i>	24
2. Landasan Hukum.....	27
3. Rukun dan Syarat Pembiayaan <i>Murabahah</i>	29
4. Karakteristik <i>Murabahah</i>	30
5. Risiko dalam <i>Murabahah</i>	33
6. Perbedaan Pembiayaan <i>Murabahah</i> dengan Pembiayaan konsumtif di Konvensional.	33
7. Masalah yang masih ada di praktek <i>Murabahah</i>	35
E. Variabel-variabel yang Mempengaruhi Pembiayaan <i>Murabahah</i>	36
1. Kas	36

2. DPK.....	37
3. Ekuitas.....	39
4. SWBI.....	42
5. NPF	43
F. Pengembangan Hipotesis	45
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	53
A. Jenis dan Sifat Penelitian	53
B. Obyek Penelitian	53
C. Definisi Oprasional Variabel.....	54
1. Variabel Dependen.....	54
2. Variabel Independen	55
D. Teknik Pengumpulan Data.....	62
E. Teknik Analisa Data.....	63
1. Statistik Deskriptif	63
2. Uji Asumsi Klasik	63
3. Regresi Linier Berganda	67
BAB IV ANALISA DATA DAN PEMBAHASAN.....	69
A. Analisis Statistik Deskriptif	69
B. Uji Asumsi Klasik.....	73
C. Analisis Regresi Berganda.....	78
D. Uji Persamaan Regresi	81
1. Uji Determinasi	81
2. Uji Signifikansi Simultan.....	82

3. Uji Hipotesis secara Parsial	83
E. Pembahasan.....	86
1. Pengaruh Kas terhadap Pembiayaan <i>Murabahah</i>	87
2. Pengaruh DPK terhadap pembiayaan <i>Murabahah</i>	90
3. Pengaruh Ekuitas terhadap pembiayaan <i>Murabahah</i>	91
4. Pengaruh SWBI terhadap Pembiayaan <i>Murabahah</i>	94
5. Pengaruh Profit Margin terhadap Pembiayaan <i>Murabahah</i>	96
6. Pengaruh NPF terhadap Pembiayaan <i>Murabahah</i>	97
BAB V PENUTUP	100
A. Kesimpulan	100
B. Saran.....	100
DAFTAR PUSTAKA	101
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

1. Tabel 4.1 Deskriptif Statistik	69
2. Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas	74
3. Tabel 4.3 Hasil Multikolinearitas	75
4. Tabel 4.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas	76
5. Tabel 4.5 Hasil Uji Autokorelasi	78
6. Tabel 4.6 Hasil Uji t	79
7. Tabel 4.7 Determinasi	81
8. Tabel 4.8 Signifikansi Simultan	82
9. Tabel 4.9 Hasil Regresi	83



DAFTAR GAMBAR

1. Gambar 2.1 Skema Penyaluran Dana *Murabahah*..... 25



DAFTAR LAMPIRAN

1. Terjemahan	I
2. Data Penelitian	II
3. Hasil Olah Data	V
4. Perusahaan Sampel Penelitian	VIII
5. Perusahaan Penelitian	IX
6. Curriculum Vitae.....	XVI



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Perbankan merupakan lembaga intermediasi antara pemilik sumber dana atau modal dan pihak yang memerlukan dana, memegang fungsi strategis dalam rangka memajukan pertumbuhan ekonomi suatu Negara. Tujuan mendasar dari bisnis perbankan adalah memperoleh keuntungan yang optimal dengan cara memberikan layanan dan jasa pada masyarakat.¹ Perbankan syariah atau Perbankan Islam adalah suatu sistem perbankan yang dikembangkan berdasarkan syariah (hukum) Islam. Usaha pembentukan sistem ini didasari oleh larangan dalam agama islam untuk memungut maupun meminjam dengan bunga atau yang disebut dengan riba serta larangan investasi untuk usaha-usaha yang dikategorikan haram (misal: usaha yang berkaitan dengan produksi makanan/minuman haram, usaha media yang tidak Islami dll), dimana hal ini tidak dapat dijamin oleh sistem perbankan konvensional.² Perbankan syariah adalah suatu yang menyangkut tentang perbankan syariah dan Unit Usaha Syariah (UUS), yang mencakup kelembagaan, kegiatan usaha, serta proses dalam melaksanakan kegiatan usaha. Pembiayaan lembaga keuangan syariah yang

¹Muhammad Ghofur W, “*Potret Perbankan Syariah Terkini (Kajian Kritis Perkembangan Perbankan Syariah)*”, (Yogyakarta: Biruni Press, 2007), hlm. 29.

² Tentang perbankan syariah, http://id.wikipedia.org/wiki/Perbankan_syariah, diakses tanggal 12 Oktober 2011.

paling banyak berkembang adalah melalui skema *Murabahah*. Bahkan kalau dibandingkan, bank-bank Islam papan atas dunia memiliki kecenderungan menjadikan skema *Murabahah* sebagai skema pembiayaan yang paling besar. Selama perjalanannya, dari data yang ada ternyata jual beli *Murabahah* merupakan jenis pembiayaan yang paling dominan yang dijalankan oleh perbankan bank-bank syariah. Akan tetapi sayangnya, karena kurang pemahannya dari pihak bank, banyak transaksi *Murabahah* yang dilaksanakan masih jauh dari prinsip-prinsip syari'ah, bahkan masih dilaksanakan seperti pada pembiayaan sistem konvensional. Oleh karena itu, memahami secara mendalam prinsip-prinsip syariah dalam sistem perbankan khususnya dalam jenis pembiayaan secara *Murabahah* merupakan keharusan bagi setiap pelaku dalam hal tersebut, sehingga sistem perbankan syariah dapat berjalan sesuai tujuannya; yaitu menjalankan perekonomian yang sesuai dengan prinsip Islam.³

Pesatnya pertumbuhan bank syariah menunjukkan bahwa sistem atau konsep yang melekat pada bank syariah sesuai dengan kondisi dan pada segmen yang benar. Data statistik Direktorat Perbankan Syariah Bank Indonesia menunjukkan pertumbuhan aset yang mencapai 328% dari tahun 2005 hingga akhir 2009 adalah angka fantastis. Dalam kurun waktu hanya 4 tahun perbankan syariah ternyata mampu 'memperbesar' dirinya 3 kali lebih besar dibandingkan dengan sebelumnya. Jumlah kantor dari bank umum syariah, unit usaha syariah

³ Tentang murabahah, <http://islamwiki.blogspot.com/2009/01/murabahah-dalam-bank-syariah.html>, diakses tanggal 12 Oktober 2011.

dan bank pembiayaan rakyat syariah dalam melayani masyarakat juga semakin bertambah dengan sangat signifikan⁴

Dalam dunia perbankan *Murabahah* adalah termasuk penunjang penting dalam perkembangan aset bank syariah, *Murabahah* merupakan pembiayaan bank syariah melalui sistem jual-beli untuk barang atau jasa dengan kesepakatan keuntungan dan jangka waktu tertentu. Mekanisme ini merupakan untuk memenuhi kebutuhan modal kerja atau kepemilikan sebuah barang dengan cicilan. *Murabahah* merupakan akad jual-beli barang dengan menyatakan harga perolehan atau margin keuntungan yang telah disepakati oleh penjual dan pembeli.

Indikasi pembiayaan *Murabahah* sebagai pembiayaan utamanya dalam perbankan syariah dipengaruhi oleh beberapa faktor yaitu, Kas, DPK (Dana Pihak Ketiga), Ekuitas (Modal Sendiri), SWBI (Sertifikat Wadiah Bank Indonesia), *Profit Margin*, Dan NPF (*Non Performing Financing*). Kas sangat penting karena, menggambarkan daya beli dan dapat ditransfer segera dalam perekonomian pasar kepada setiap individu dan organisasi dalam memperoleh barang dan jasa yang diperlukan. Kas juga menjadi begitu penting karena, perorangan, perusahaan, dan bahkan pemerintah harus mempertahankan posisi likuiditas yang memadai, yakni mereka harus memiliki sejumlah uang yang mencukupi untuk membayar kewajiban pada saat jatuh tempo agar entitas

⁴ Tentang pertumbuhan bank syariah, <http://erwinomic.blogspot.com/2011/02/dana-pihak-ketiga-bank-syariah.html>, diakses tanggal 12 Oktober 2011.

bersangkutan dapat beroperasi.⁵

Dana Pihak Ketiga adalah dana yang diperoleh dari masyarakat, dalam arti masyarakat sebagai individu, perusahaan pemerintah dan rumahtangga, koperasi, dan lain-lain dalam mata uang rupiah atau dalam valuta asing. Pada sebagian besar bank, dana masyarakat ini merupakan dana terbesar yang dimiliki bank. Setelah Dana Pihak Ketiga dikumpulkan oleh bank maka sesuai dengan fungsi *intermediary*, bank berkewajiban menyalurkan dana tersebut yang sebagian dialokasikan pada pembiayaan *Murabahah*.⁶ Ekuitas (*equity*) atau modal sendiri merupakan selisih antara aktiva dan kewajiban yang ada. Dalam hal Ekuitas ini, inflasi tidak menimbulkan pengaruh yang nyata, baik terhadap modal saham maupun laba ditahan. Keduanya adalah pos-pos historis dan yang akan akan ternilai rendah karena aktiva dinilai terlalu rendah sebagai akibat inflasi.⁷

SWBI (Sertifikat Wadiah Bank Indonesia) adalah sertifikat yang diterbitkan oleh Bank Indonesia sebagai bukti penitipan dana berjangka pendek berdasarkan prinsip Wadiah.⁸ SWBI merupakan kebijakan moneter yang

⁵ Prof. Dr. Zaki Baridwan M.Sc., Akt, "*Intermediate Accounting*", (Yogyakarta, BPFE, 2004), hlm. 86.

⁶ Muhamad, *Manajemen Dana Bank Syariah*, (Yogyakarta: Ekonisia UII, 2004), hlm. 259.

⁷ Drs. H. Indriyo Gitosudarmo, M. Com (Hons), *Manajemen Keuangan*, (Yogyakarta: BPFE, 2002), hlm. 309.

⁸ Heri Sudarsono dan Hendi Yogi Prabowo, *Istilah-istilah Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*, (Yogyakarta: UII Press, 2006), hlm. 144.

bertujuan untuk mengatasi kesulitan kelebihan likuiditas pada bank yang beroperasi dengan prinsip syariah agar operasional bank lebih efisien. *Profit Margin* merupakan keuntungan yang diperoleh dari hasil alokasi pembiayaan dalam bentuk jual beli *Murabahah* dengan dengan kesepakatan penjual dan pembeli. Margin keuntungan salah satunya diperoleh dari transaksi jual beli (*Murabahah*).

Faktor-faktor yang menyebabkan terjadinya NPF ini antara lain, faktor internal dan eksternal perbankan itu sendiri, dari faktor internal seperti lemahnya dalam analisis kredit, lemahnya dokumen kredit lemahnya supervisi kredit, kelemahan kebijakan kredit, dan kelambanan agunan.⁹ Sedangkan dari faktor eksternalnya adalah dari karakter nasabah itu sendiri, lemahnya pendapatan nasabah, kecerobohan nasabah, dan musibah yang dialami oleh nasabah. Dari uraian di atas, bahwa kas, Dana Pihak Ketiga, Ekuitas, SWBI (Sertifikat Wadi'ah Bank Indonesia), *Profit Margin*, dan NPF (*Non Performing Financing*) mempunyai pengaruh terhadap pembiayaan *Murabahah*, penelitian ini dilakukan untuk mengetahui seberapa pengaruh variabel independen terhadap variabel independen. Oleh karena itu, penelitian ini mengambil judul **“PENGARUH KAS, DANA PIHAK KETIGA, EKUITAS, SWBI, PROFIT MARGIN, DAN NPF TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH”**

⁹ Aqidah Asri Suwarsih, “Pengaruh *Loan to Assets Ratio*, *Rate of Return On Loan Ratio*, *Capital Adequacy Ratio*, dan *Non Performing Financing* terhadap penyaluran pembiayaan (studi kasus pada PT. Bank Syariah Mandiri. Tbk 2005-2007)”, *Skripsi* Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga (2008), hlm. 43.

B. Batasan Masalah

Dari latar belakang di atas peneliti membatasi penelitian pada Bank Syariah Umum Nasional Devisa, pada BUSN yang tergabung menjadi devisa terdapat empat bank, yaitu BNI Syariah, Bank Muamalat Indonesia, Bank Syariah Mandiri, Bank Syariah Mega Indonesia. Untuk melakukan penelitian ini, peneliti akan menggunakan tahun perodik 2006-2010, namun bank BNI Syariah tidak memenuhi kriteria sampel, karena bank BNI Syariah ini tergabung sebagai bank devisa yaitu mulai tahun 2010.

C. Pokok Masalah

Berdasarkan uraian dalam latar belakang masalah di atas, maka rumusan masalah dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

Apakah Pengaruh Kas, Dana Pihak Ketiga, Ekuitas, SWBI, *Profit Margin*, Dan NPF (*Non Performing Financing*), terhadap Pembiayaan *Murabahah*.

D. Tujuan dan Kegunaan

1. Tujuan

Berdasarkan rumusan masalah di atas, maka penelitian ini dilakukan untuk mengetahui:

Untuk menjelaskan pengaruh Kas, DPK, Ekuitas, SWBI, *Profit Margin*, NPF (*Non Performing Fiancing*) terhadap Pembiayaan *Murabahah*.

2. Kegunaan Penelitian

a. Bagi Akademisi

- 1) Untuk meningkatkan kemampuan peneliti dalam menganalisis perkembangan dalam perbankan syariah.
- 2) Memberikan pemahaman baru dan mendalam tentang pembiayaan *Murabahah* pada bank syariah.
- 3) Memberikan pengembangan dan wawasan tentang teori manajemen bank syariah.
- 4) Mendorong untuk melakukan penelitian lebih lanjut mengenai bank syariah.

b. Bagi Praktisi

- 1) Menjadi salah satu bahan pertimbangan bagi para nasabah dalam mengambil keputusan dalam pembiayaan *Murabahah*.
- 2) Membantu manajemen bank syariah terkait kinerja pembiayaan *Murabahah*.

E. Sistematika Pembahasan

Penyusunan skripsi ini akan disajikan dalam sistematika pembahasan yang terdiri dari 5 bab, yaitu:

BAB I : Pendahuluan

Bab ini memuat penjelasan yang bersifat umum, yaitu, mengenai latar belakang masalah, pokok masalah, tujuan penelitian, kegunaan

penelitian dan sistematika pembahasan

BAB II : Landasan Teori untuk Menyusun Hipotesis

Bab ini membahas tentang informasi mengenai variabel yang diteliti, telaah pustaka, kerangka berfikir dan hubungan antara variabel dan hipotesis

BAB III : Metodologi Penelitian

Bab ini berisi tentang penjelasan mengenai jenis dan sifat penelitian metode pengumpulan data, definisi operasional variabel dan teknik analisis data.

BAB IV : Analisis Data dan Pembahasan

Bab ini berisi tentang hasil analisis dari pengolahan data, baik baik analisis secara deskriptif maupun analisis hasil pengujian hipotesa yang telah dilakukan. Selanjutnya melakukan pembahasan mengenai pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen yang diteliti.

BAB V : Kesimpulan dan Saran

Bab ini memaparkan kesimpulan, keterbatasan dari hasil analisis data yang berkaitan dengan variabel dalam penelitian ini.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dapat diambil kesimpulan antara lain:

1. Berdasarkan koefisien parsial DPK, Ekuitas, *Profit margin*, dan NPF berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan murabahah, *p value* yang dimiliki variabel-variabel ini memiliki nilai lebih kecil dari 0,05, semakin tinggi pembiayaan *Murabahah* pada suatu bank maka akan semakin besar pula pengaruh variabel-variabel di atas.
2. Sedangkan hasil koefisien regresi variabel kas dan SWBI tidak berpengaruh terhadap pembiayaan *Murabahah*.

B. Saran

1. Penelitian selanjutnya sebaiknya menambah jumlah sampel yang lebih variatif dan memperpanjang waktu penelitian agar hasil yang didapat lebih akurat dan bervariasi.
2. Penelitian selanjutnya sebaiknya dapat menggunakan variabel independen yang lain. Selain itu untuk penelitian selanjutnya dapat menggunakan yang lain, tidak hanya pembiayaan *murabahah* saja, masih ada pembiayaan-pembiayaan yang lain yang dapat digunakan untuk penelitian seperti, pembiayaan *mudharabah* dan pembiayaan *ijarah*.

DAFTAR PUSTAKA

1. Al-Qur'an

Departemen Agama, Al-Quran dan Terjemahan 30 Juz, Edisi Revisi, Solo: PT. Qomari Prima Publisher, 2002.

2. Akuntansi dan Manajemen Perbankan Syariah

Ascarya, *Akad dan Produk Bank Syariah*, Jakarta: PT. RajaGrafindo Persada, 2007

Baridwan, Prof. Dr. Zaki M.Sc., Akt., *Intermediate Accounting*, Yogyakarta, BPFE, 2004

Gitosudarmo , Drs. H. Indriyo, M. Com (Hons), *Manajemen Keuangan*, Yogyakarta: BPFE, 2002

Ghofur , Muhammad W, *Potret Perbankan Syariah Terkini (Kajian Kritis Perkembangan Perbankan Syariah)*, Yogyakarta, Biruni press, 2007

Karim, Ir. Adiwarmanto A., S.E., M.A.E.P., *Bank Islam, Analisis Fiqh dan Keuangan*, Jakarta, PT. RajaGrafindo Persada, 2010

Muhammad, Dr., M.Ag dan Dwi Suwiknyo, S.Ei, M.Si., *Akuntansi Perbankan Syariah*, Yogyakarta: TrustMedia, 2009

Muhamad , Drs. M.Ag, *Manajemen Bank Syariah*, Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2005

Muhamad, *Manajemen Dana Bank Syariah*, Yogyakarta: Ekonisia UII, 2004

Muhamad, *Manajemen Bank Syariah*, Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2002

Muhammad, *Teknik Perhitungan Bagi Hasil dan Profit Margin pada Bank Syariah*, Yogyakarta: UII Press, 2004

Muhamad, *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*, Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2005

- Perwataatmadja, Karnaen dan M. Syafe'I Antonio, *Apa dan Bagaimana Bank Islam*, Yogyakarta: PT. Dana Bakti Wakaf, 1997
- Suwiknyo, Dwi, S.E.i., M.Si, "*Analisis Laporan Keuangan Perbankan Syariah*", Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2010
- Sudarsono, Heri dan Hendi Yogi Prabowo, *Istilah-istilah Bank dan lembaga keuangan Syariah*, Yogyakarta: UII Press, 2006
- Vietzal, Prof. Dr. H. Rivai, M.B.A, dan Ir. H. Arvian Arifin, *Bank Islam sebuah teori, konsep dan Aplikasi*, Jakarta, Bumi Aksara, 2010
- Veithzal , Prof. Dr. H. Rivai, M.B.A, Andria Permata Veithzal, B. Acct., M.B.A., dan Ferry N. Idroes, S. E., M.M., *Bank and Financial Institution Management*, Jakarta, PT. RajaGrafindo Persada, 2007
- Yaya, Rizal, Aji Erlangga Martawireja, dan Ahim Abdurahim, *Akuntansi Perbankan Syariah, Teori dan Praktek Kontemporer*, Jakarta: Salemba Empat, 2009
- Wirnyaningsih, S.H, M.H., Karnaen Perwataatmadja, S.E., M.P.A., F.I.I.S., Gemala Dewi S.H., LL.M., dan Yeni Salma Barlnti S.H., M.H, *Bank dan Asuransi Islam di Indonesia*, Jakarta: Kencana, 2005
- Wiroso, S.E., M.B.A., *Jual Beli Murabahah*, Yogyakarta, UII Press, 2005

3. Fiqh Muamalah

- Afandi, M. Yazid *Fiqh Muamalah dan Implementasinya dalam Lembaga Keuangan Syariah*, Yogyakarta: Logung Pustaka, 2009

4. Statistik dan Metodologi Penelitian

- Hermanto dan Endah Saptutyningsih, *EPS SPSS 10,0 dan Eview 3,0*, Yogyakarta: BPFE, 2002
- Ghozali, Prof. Dr. Imam M. Com., *Akt, Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 19*, Semarang: Badan penerbitan Universitas Diponegoro, 2011
- Hadi, Samsul dan Widyarini, *Metodologi Penelitian untuk Manajemen dan Akuntansi*, Yogyakarta: Ekonisia, 2009

Moloeng, Lexy, Metodologi penelitian Kuantitatif, Bandung: PT. Remaja Rosdakarya, 2006

5. Kamus

Suwiknyo, Dwi, Kamus lengkap Ekonomi Islam, Yogyakarta: Total Media, 2009

6. Literatur Lainnya dan Jurnal

Aqidah Asri Suwarsih, Pengaruh Loan to Assets Ratio, Rate of Return On Loan Ratio, Capital Adequacy Ratio, dan Non Performing Financing terhadap penyaluran pembiayaan (studi kasus pada PT. Bank Syariah mandiri. Tbk 2005-2007), Skripsi Universitas Islam Negeri Sunan kalijaga, 2008

Endri, “Analisis Pengaruh Sertifikat Bank Indonesia, Sertifikat Wadiah Bank Indonesia Dan Indikator Kinerja Keuangan Terhadap Laba Bank Syariah”, Jurnal Media Riset bisnis dan Manajemen.

Husni, “Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Bonus Sertifikat Wadiah Bank Indonesia (SWBI) dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Penyaluran Pembiayaan pada Bank Muamalat Indonesia”, Skripsi Universitas Islam Indonesia, 2010

Khodijah Hidayyatul Maula “Pengaruh Simpanan (Dana Pihak Ketiga), Modal Sendiri, Marjin Keuntungan Dan NPF (Non Performing Financing) Terhadap Pembiayaan Murabahah Pada Bank Syariah Mandiri”, Skripsi Universitas Islam Negeri Sunan kalijaga, 2008

Lina Nurhasanah, “The Influence of Cash, Third Party Fund, SWBI (Sertifikat Wadiah Bank Indonesia), Profit Margin, NPF (Non Performing Financing) to Murabahah Financing. (Survey at Bank Muamalat Indonesia tbk and Bank Syariah Mandiri tbk Period 2006-2008” Jurnal Akuntansi dan Investasi, 2009

7. Internet

Tentang masalah praktek Murabahah, <http://www.bprsyariah.com/artikel/115-apa-bedanya-Murabahah-dan-kredit-konvensional>, diakses tanggal 17 oktober 2011

Tentang kas, <http://qiemakuin.wordpress.com/2011/02/28/pengendalian-internal-kas-materi-kelompok-i/>, diakses tanggal 10 Oktober 2011

Tentang Ekuitas, <http://esharianomics.com/esharianomics/akuntansi-2/00-akuntansi-syariah/akuntansi-ekuitas-pada-akuntansi-syariah/>, diakses tanggal 11 oktober 2011

Tentang SWBI, <http://www.infoanda.com/id/link.php?lh=UVtRAw0CAQ5R>, diakses tanggal 3 oktober 2011

Pasal tentang SWBI, www.bi.go.id/biweb/utama/peraturan/pbi_61004.pdf, diakses tanggal 10 oktober 2011

Tentang Profit margin, <http://www.infoanda.com/id/Profit+margin>, diakses tanggal 12 oktober 2011

Tentang NPF, <http://www.digilib.ui.ac.id/opac/themes/libri2/detail.jsp?id=109631>, diakses tanggal 10 oktober 2011

Tentang Murabahah, <http://esharianomics.com/esharianomics/bank/02-pembiayaan/a-murabahah/tujuan-murabahah/>

“Penetapan Marjin Keuntungan dan Nisbah Bagi Hasil Pada Bank”
<http://hendrakholid.net/blog>, Tanggal 28 maret 2011.

Tentang akuntansi”, <http://ilmu komputer2.blogspot.com>, diakses pada 14 maret 2011.

Tentang SWBI, <http://esharianomics.com/esharianomics/bank/03-jasa-surat-berharga/m-swbi/sertifikat-wadiah-bank-indonesia-swbi-2/>, diakses tanggal 10 oktober 2011

Tentang Profit Margin, <http://hendrakholid.net/blog/2009/12/05/penetapan-margin-keuntungan-dan-nisbah-bagi-hasil-perbankan-Syariah/>, diakses tanggal 11 Oktober 2011

- Tentang istilah NPF, <http://www.arsip.net/id/link.php?lh=CgQAUQQDDQAL>, diakses tanggal 10 oktober 2011
- Tentang Pola Kas Pada Murabahah, <http://esharianomics.com/esharianomics/bank/02-pembiayaan/a-Murabahah/pola-arus-kas-pada-Murabahah/>, diakses tanggal 10 oktober 2011
- Tentang karakteristik Murabahah, <http://www.bprsyariah.com/artikel/115-apa-bedanya-Murabahah-dan-kredit-konvensional>, diakses tanggal 17 oktober 2011
- “Tentang Pembiayaan Murabahah” <http://fatiaali.wordpress.com/2008/04/23/karakteristik-pembiayaan-Murabahah-pada-bank-Syariah/> diakses pada tanggal 9 febuari 2011
- Prinsip-prinsip Bank Umum Syariah, <http://dhe-bay.blogspot.com/2011/05/pengelolaan-bank-umum-Syariah.html> tanggal 19 september 2011
- Tentang perbankan syariah, http://id.wikipedia.org/wiki/Perbankan_syariah, diakses tanggal 12 oktober 2011
- Tentang murabahah, <http://islamwiki.blogspot.com/2009/01/murabahah-dalam-bank-syariah.html>, diakses tanggal 12 oktober 2011
- Tentang pertumbuhan bank syariah, <http://erwinomic.blogspot.com/2011/02/dana-pihak-ketiga-bank-syariah.html>, diakses tanggal 12 oktober 2011