

Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Financing to Deposit Ratio (FDR)*, *Capital Adequacy Ratio (CAR)* dan *Non Performing Financing (NPF)* Terhadap Pembiayaan Murabahah

(Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2015 – 2019)

SKRIPSI

RASKIM WIDIWATI

11160000150



**PROGRAM STUDI STRATA-1 AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA
JAKARTA
2020**

Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Financing to Deposit Ratio (FDR)*, *Capital Adequacy Ratio (CAR)* dan *Non Performing Financing (NPF)* Terhadap Pembiayaan Murabahah

(Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2015 – 2019)

SKRIPSI

RASKIM WIDIWATI

11160000150



**SKRIPSI INI DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI SEBAGIAN
PERSYARATAN MENJADI SARJANA AKUNTANSI**

**PROGRAM STUDI STRATA-1 AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA
JAKARTA**

2020

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul:

**Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Financing to Deposit Ratio* (FDR),
Capital Adequacy Ratio (CAR) dan *Non Performing Financing* (NPF)
Terhadap Pembiayaan Murabahah**

(Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2015 – 2019)

yang disusun untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada Program Studi Strata-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) Jakarta, sejauh yang saya ketahui bukan merupakan tiruan, duplikasi ataupun plagiat dari skripsi yang sudah dipublikasikan dan atau pernah dipakai untuk mendapatkan gelar kesarjanaan di lingkungan STEI dan di Perguruan Tinggi lainnya, kecuali bagian yang sumber informasinya dicantumkan sebagaimana mestinya. Jika dikemudian hari dapat dibuktikan bahwa terdapat unsur tiruan, duplikasi ataupun plagiat, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Jakarta, 5 September 2020



RASKIM WIDIWATI

11160000150

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul :

**Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *to Deposit Ratio* (DFDR),
Capex Adequacy Ratio (CAR) dan Risiko Perorangan *Financing* (NPL)
Terhadap Pembiayaan Murabahah**

(Brink Umum Syariah di Indonesia Tahun 2015 - 2019)

dibuat untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Akuntansi (S.Ak) di Program Studi Strata-1 Akuntansi, Prodi Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia. Skripsi ini ditulis di bawah bimbingan Devvy Rusli, SE., M.Acc., Ak.CA. dan diketahui oleh Kepala **Program Studi Strata-1** Akuntansi, serta dinyatakan memenuhi syarat sebagai skripsi di Program Studi Strata-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.

Jakarta, 5 September 2020

Pembimbing,



Devvy Rusli, SE., M.Acc., Ak., CA

Kepala Prodi S-I Akuntansi,



Siti Almurni, S.E., M.Ak., CAP, CAAT

HALAMAN PENGESAHAN



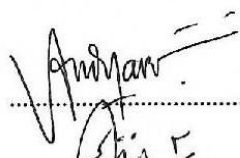
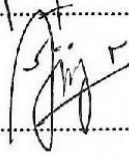
Skripsi dengan judul :

**Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Financing to Deposit Ratio* (FDR),
Capital Adequancy Ratio (CAR) dan *Non Performing Financing* (NPF)
Terhadap Pembiayaan Murabahah**

(Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2015 – 2019)

telah diuji dalam suatu sidang skripsi yang diselenggarakan oleh Prodi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia pada tanggal 08 September 2020, dengan nilai A

Panitia Ujian Skripsi

1.  ; Siti Almurni, S.E., M.Ak., CAP., CAAT
(Kepala Program Studi S-1 Akuntansi)
2.  ; Devvy Rusli, SE., M.Acc., Ak., CA
(Pembimbing)
3.  ; Kus Tri Andyarini, SE., M.Si., CSRS., CSRA
(Anggota Penguji)
4.  ; Rini Ratnaningsih, SE., M.Ak.
(Anggota Penguji)

KATA PENGANTAR

Asslammualaikum Wr.Wb

Alhamdulillahirobbil'alamin penulis panjatkan puji dan syukur kepada Allah SWT, yang telah melimpahkan karunia-Nya berupa ilmu pengetahuan dan kesehatan sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Shalawat berserta salam semoga senantiasa terlimpah kita curahkan kepada Nabi Muhammad SAW.

Skripsi ini ditulis sebagai salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI), Jakarta. Skripsi ini dapat diselesaikan berkat bantuan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak, sehingga semua kendala yang dihadapi dapat diatasi dengan baik. Pada kesempatan ini disampaikan ungkapan terima kasih yang setulusnya kepada:

1. Bapak Drs. H. Agustian Burda, BSBA, MBA selaku ketua Yayasan Pendidikan Fatahillah Jakarta.
2. Bapak Drs. Ridwan Manorong, M.Sc selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI).
3. Ibu Siti Almurni, S.E., M.Ak., CAP., CAAT selaku Kepala Program Studi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.
4. Ibu Devvy Rusli, SE., M.Acc.,Ak.,CA selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikirannya untuk memberikan bimbingan dan memotivasi penulis dalam penyusunan skripsi.
5. Ibu Kus Tri Andyarini, SE., M.Si., CSRS., CSRA dan Ibu Rini Ratnaningsih, SE., M.Ak. selaku dosen penguji yang telah banyak memberikan arahan, masukan, kritik dan saran kepada penulis.
6. Segenap dosen di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia yang telah memberikan berbagai ilmu dan bimbingan selama proses menyelesaikan studi.

7. Penghargaan yang khusus penulis haturkan kepada kedua orang tua tercinta yang tidak pernah lelah untuk selalu mendoakan yang terbaik dan memberikan bantuan dukungan serta motivasi yang luar biasa agar dapat menyelesaikan skripsi tepat pada waktunya. Terima kasih atas semua pengorbanan Bapak dan Ibu.
8. Untuk Pakde, Bude, kakak sepupuku Releys, mas Ade, mbak Anggi, mas Bowo, Septian yang telah membantu materi dan non materi dari awal kuliah sampai selesai, terima kasih banyak.
9. Untuk teman-teman seperjuangan Mia, Nindya, Tata, Aini, Nira, Nuri, Lulu, Aviana yang sudah senantiasa saling mendoakan dalam penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas informasi, segala dukungan dan semangatnya yang luar biasa.
10. Untuk Bapak Heri, Ibu Marwati, Hermawan yang telah memberikan semangat dan dukungan baik moral maupun materi, terima kasih banyak.
11. Untuk Phalupy, mbak Santi, Ogista yang selalu menghibur dan memberikan semangat dalam penulisan skripsi ini.
12. Untuk semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan, dukungan, motivasi, semangat dan doanya dari kalian.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam skripsi ini masih terdapat kekurangan/kelemhan. Untuk itu, penulis mengharapkan kritik dan saran untuk penyempurnaan skripsi ini.

Jakarta, 5 September 2020



RASKIM WIDIWATI

11160000150

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademik Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Raskim Widiwati
NPM : 11160000150
Program Studi : S-1 Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (Non-exclusive Royalty-Free Right)** atas skripsi saya yang berjudul:

Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan *Non Performing Financing* (NPF) Terhadap Pembiayaan Murabahah

(Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2015 – 2019)

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengolah dalam bentuk pangkalan data (*database*) merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada Tanggal : 5 September 2020

Yang menyatakan,



Raskim Widiwati

11160000150

Raskim Widiwati
NPK 11160000150
Program Studi S-1 Akuntansi

Dosen Pembimbing :
Devvy Rusli, SE., M.Acc., Ak., CA

**Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Financing to Deposit Ratio* (FDR),
Capital Adequacy Ratio (CAR) dan *Non Performing Financing* (NPF)
Terhadap Pembiayaan Murabahah
(Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2015 – 2019)**

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh Dana Pihak Ketiga, *Financing to Deposit Ratio*, *Capital Adequacy Ratio* dan *Non Performing Financing* terhadap Pembiayaan Murabahah pada Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2015-2019.

Penelitian ini merupakan jenis penelitian kuantitatif, yang diukur dengan menggunakan metode berbasis data panel dengan program *Software Econometric Views* (Eviews) versi 10. Populasi dari penelitian ini adalah bank syariah yang terdaftar di OJK tahun 2015 sampai tahun 2019, dengan jumlah populasi ada 14 bank umum syariah. Sampel ditentukan dengan metode *purposive sampling*, dengan jumlah sampel sebanyak 10 bank syariah sehingga total observasi dalam penelitian ini sebanyak 50 observasi. Data yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan data sekunder. Teknik pengumpulan data menggunakan metode dokumentasi, melalui situs resmi OJK: www.ojk.go.id dan website resmi masing-masing bank syariah. Pengujian hipotesis dengan menggunakan uji t.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel Dana Pihak Ketiga berpengaruh positif terhadap pembiayaan murabahah. *Financing to Deposit Ratio* berpengaruh positif terhadap pembiayaan murabahah. *Capital Adequacy Ratio* berpengaruh negatif terhadap pembiayaan murabahah. *Non Performing Financing* tidak berpengaruh terhadap pembiayaan murabahah.

Kata Kunci : Dana Pihak Ketiga, Financing to Deposit Ratio, Capital Adequacy Ratio, Non Performing Financing, Pembiayaan Murabahah

Raskim Widiwati
NPK 11160000150
S-1 Accounting

Thesis Adviser :
Devvy Rusli, SE., M.Acc., Ak., CA

**Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Financing to Deposit Ratio* (FDR),
Capital Adequacy Ratio (CAR) dan *Non Performing Financing* (NPF)
Terhadap Pembiayaan Murabahah
(Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2015 – 2019)**

ABSTRACT

This study aims to determine the effect of Third Party Fund, Financing to Deposit Ratio, Capital Adequacy Ratio, and Non Performing Financing on Murabahah Financing in Islamic Commercial Banks for the period 2015 – 2019.

This study uses a descriptive quantitative approach, which is measured using a panel data-based method with the Econometric Views (Eviews) software version 10. The population of this research is Islamic banks registered with OJK period 2015 until 2019, with a population there are 14 Islamic commercial banks. The sample was determined by purposive sampling method, with a total sample size of 11 Islamic banks so that the total observations in this study were 55 observations. The data used in this study are secondary data. The data collection technique uses the documentation method, through the official website of the OJK: www.ojk.go.id and the official websites of each Islamic bank. Hypothesis testing using the t test.

The results of this study indicate that these variable Third Party Fund had a positive effect on murabahah financing. Financing to Deposit Ratio has a positive effect on murabahah financing. Capital Adequacy Ratio has a negative effect on murabahah financing. Non Performing Financing has no effect on murabahah financing.

Keywords : Third Party Fund, Financing to Deposit Ratio, Capital Adequacy Ratio, Non Performing Financing, Murabahah Financing

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
KATA PENGANTAR	vi
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Perumusan Masalah.....	7
1.3. Tujuan Penelitian.....	7
1.4. Manfaat Penelitian.....	8
BAB II KAJIAN PUSTAKA	9
2.1. Review Hasil-hasil Penelitian Terdahulu	9
2.2. Landasan Teori.....	12
2.2.1. Definisi Pembiayaan Murabahah... ..	12
2.2.1.1. Dasar Hukum Murabahah... ..	13
2.2.1.2. Ketentuan Umum Pembiayaan Murabahah... ..	13
2.2.1.3. Persyaratan Pembiayaan Murabahah	14
2.2.1.4. Rukun Akad Murabahah.....	15
2.2.1.5. Skema Pembiayaan Murabahah.....	15
2.2.2. Definisi Dana Pihak Ketiga (DPK).....	16
2.2.3. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR)... ..	18

224.	<i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i>	19
225.	<i>Non Performing Financing (NPF)</i>	21
2.3.	Hubungan antar Variable Penelitian.....	23
231.	Hubungan antara Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap Pembiayaan Murabahah.....	23
232.	Hubungan antara <i>Financing to Deposit Ratio (FDR)</i> terhadap Pembiayaan Murabahah	24
233.	Hubungan antara <i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i> terhadap Pembiayaan Murabahah	24
234.	Hubungan antara <i>Non Performing Finance (NPF)</i> terhadap Pembiayaan Murabahah	25
2.4.	Kerangka Konsetual	26
BAB III METODE PENELITIAN.....		26
3.1.	Strategi Penelitian.....	26
3.2.	Populasi dan Sampel	26
321.	Populasi Penelitian	26
322.	Sampel Penelitian.....	27
3.3.	Operasionalisasi Variable.....	29
3.4.	Teknik Pengumpulan Data	30
3.5.	Metode Analisis Data	31
351.	Statistik Deskriptif	31
352.	Uji Asumsi Klasik	31
3.5.2.1.	Uji Normalitas.....	32
3.5.2.2.	Uji Multikolinieritas	32
3.5.2.3.	Uji Heteroskedastisitas	32
3.5.2.4.	Uji Autokorelasi.....	33
353.	Pemilihan Model Regresi Data Panel.....	34

3.5.3.1. Uji <i>Chow</i> (Model CEM vs FEM)	34
3.5.3.2. Uji <i>Hausman</i> (Model FEM vs REM)	34
3.5.3.3. Uji <i>Lagrange Multiplier</i> (Model CEM vs REM)	35
354. Analisis Regresi Data Panel	35
355. Uji Hipotesis.....	36
3.5.5.1. Uji Parsial (Uji <i>t</i>)	36
3.5.5.2. Uji Koefisien Determinan (R^2)	36
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	39
4.1. Deskripsi Objek Penelitian.....	39
4.1.1. Sejarah Umum Bank Muamalat Indonesia.....	39
4.1.2. Sejarah Umum Bank Syariah Mandiri	39
4.1.3. Sejarah Umum Bank Rakyat Indonesia Syariah	39
4.1.4. Sejarah Umum Bank BNI Syariah	40
4.1.5. Sejarah Umum Bank Mega Syariah	40
4.1.6. Sejarah Umum Bank Panin Dubai Syariah	40
4.1.7. Sejarah Umum Bank Syariah Bukopin	40
4.1.8. Sejarah Umum Bank Victoria Syariah	41
4.1.9. Sejarah Umum Bank BCA Syariah.....	41
4.1.10. Sejarah Umum Bank Jabar Banten Syariah	41
4.2. Analisis Data	41
4.2.1. Analisis Statistik Deskriptif	41
4.2.2. Uji Asumsi Klasik	44
4.2.2.1. Uji Normalitas	44
4.2.2.2. Uji Multikolinieritas	45
4.2.2.3. Uji Heteroskedastisitas	46
4.2.2.4. Uji Autokorelasi.....	46

4.2.3.	Pemilihan Model Regresi Data Panel.....	47
4.2.3.1	Uji <i>Chow</i>	47
4.2.3.2	Uji <i>Hausman</i>	48
4.2.3.3	Uji <i>Lagrange Multiplier</i>	49
4.2.3.4.	Kesimpulan Pemilihan Model	50
4.2.4.	Analisis Regresi Data Panel	51
4.2.5.	Hasil Uji Hipotesis	52
4.2.5.1.	Uji Parsial (Uji <i>t</i>).....	52
4.2.5.2.	Uji Koefisien Determinan (<i>Ajdusted R²</i>).....	55
4.3.	Pembahasan Hasil Penelitian.....	55
4.3.1.	Pengaruh Dana Pihak Ketiga terhadap Pembiayaan Murabahah	56
4.3.2.	Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> terhadap Pembiayaan Murabahah.....	57
4.3.3.	Pengaruh <i>Capital Adequancy Ratio</i> terhadap Pembiayaan Murabahah.....	58
4.3.4.	Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> terhadap Pembiayaan Murabahah.....	59
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....		63
5.1.	Kesimpulan.....	63
5.2.	Saran.....	64
5.3.	Keterbatasan penelitian	65
DAFTAR REFERENSI		66

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Kantor BUS, UUS dan BPRS Tahun 2015-2019	1
Tabel 1.2 Komposisi Pembiayaan yang diberikan BUS dan UUS pada tahun 2015-2019 (dalam juta rupiah)	2
Tabel 2.1 Komposisi DPK Bank Umum Syariah Tahun 2015-2019 (dalam miliar rupiah).....	17
Tabel 2.2 Kriteria Penetapan Peringkat <i>Financing To Deposit Ratio</i> (FDR)	19
Tabel 2.3 Kriteria Penetapan Peringkat <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	20
Tabel 2.4 Kriteria Peringkat <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	22
Tabel 3.1 Daftar Populasi Penelitian.....	27
Tabel 3.2 Sampel Penelitian.....	28
Tabel 3.3 Daftar Sampel Penelitian.....	28
Tabel 3.4 Operasional Variabel Dependen	29
Tabel 3.5 Operasional Variabel Independen	29
Tabel 4.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	42
Tabel 4.2 Uji Multikolinearitas	45
Tabel 4.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas	46
Tabel 4.4 Hasil Autokorelasi.....	47
Tabel 4.5 Hasil Uji <i>Chow</i>	48
Tabel 4.6 Hasil Uji <i>Hausman</i>	49
Tabel 4.7 Hasil Uji <i>Lagrange Multiplier</i>	50
Tabel 4.8 Hasil Kesimpulan Pengujian	50
Tabel 4.9 Hasil Uji Analisis Regresi Data Panel.....	51
Tabel 4.10 Hasil Uji t	53
Tabel 4.11 Hasil Uji <i>Adjusted R²</i>	55

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Pertumbuhan Pembiayaan Murabahah Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2015-2019 (dalam miliar)	3
Gambar 2.1 Skema Pembiayaan Murabahah	15
Gambar 2.2 Kerangka Konseptual	26
Gambar 4.1 Uji Normalitas Data.....	44

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Sampel Penelitian	69
Lampiran 2. Daftar Variabel Penelitian	70
Lampiran 3. Daftar Tabel t-hitung	71
Lampiran 4. Daftar Tabel F-hitung	72
Lampiran 5. Surat Keterangan Bebas Riset	73
Lampiran 6. Biodata Peneliti	74

