

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, *NON
PERFORMING FINANCING* DAN MARGIN
KEUNTUNGAN TERHADAP PEMBIAYAAN
MURABAHAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI
INDONESIA PERIODE 2015-2018**

SKRIPSI

**MUTIARA RAMADHAN
11150000326**



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

**PROGRAM STUDI STRATA 1 AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA
JAKARTA
2019**

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, *NON
PERFORMING FINANCING* DAN MARGIN
KEUNTUNGAN TERHADAP PEMBIAYAAN
MURABAHAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI
INDONESIA PERIODE 2015-2018**

SKRIPSI

**MUTIARA RAMADHAN
11150000326**



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

**PROGRAM STUDI STRATA 1 AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA
JAKARTA
2019**

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul :

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, *NON PERFORMING FINANCING*
DAN MARGIN KEUNTUNGAN TERHADAP PEMBIAYAAN *MURABAHAH*
PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2015-2018**

yang disusun untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Ekonomi (SE) pada Program Studi Strata 1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) Jakarta, sejauh yang saya ketahui bukan merupakan tiruan, duplikasi ataupun plagiat dari karya ilmiah 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 atau plagiat, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Jakarta, 5 September 2019



MUTIARA RAMADHAN

NPM 11150000326

PERSETUJUAN PEMBIMBING


Skripsi dengan judul :

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, *NON PERFORMING FINANCING*
DAN MARGIN KEUNTUNGAN TERHADAP PEMBIAYAAN *MURABAHAH*
PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2015-2018**

dibuat untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Ekonomi (SE) di Program Studi Strata 1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia. Skripsi ini ditulis di bawah bimbingan Ibu Hendrawati, SE, M.Ak. dan diketahui oleh Kepala Program Studi Strata 1 Akuntansi, serta dinyatakan memenuhi syarat sebagai skripsi pada Program Studi Strata 1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, Jakarta.

Jakarta, 5 September 2019

Pembimbing,



Hendrawati, SE, M.Ak.

Kepala Program Studi S-1 Akuntansi,



Siti Almurni, SE, M.Ak., CAT., CAAT


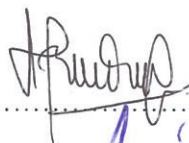
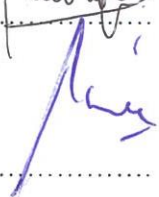

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul :

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, *NON PERFORMING FINANCING*
DAN MARGIN KEUNTUNGAN TERHADAP PEMBIAYAAN *MURABAHAH*
PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2015-2018**

telah diuji dalam suatu sidang skripsi yang diselenggarakan oleh Program Studi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia pada tanggal 12 September 2019 dengan nilai A

Panitia Ujian Skripsi

1.  : Siti Almurni, SE, M.Ak., CAT., CAAT.
(Kepala Program Studi S-1 Akuntansi)
2.  : Hendrawati, SE, M.Ak.
(Pembimbing)
3.  : Dr. Rimi Gusliana Mais, SE, M.SI, CSRS, CSRA.
(Anggota Penguji)
4.  : Siti Almurni, SE, M.Ak., CAT., CAAT.
(Anggota Penguji)

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT berkat karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang merupakan sebagian persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI).

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. Ibu Hendrawati, SE. M.Ak. selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, pikiran dan kesabaran untuk mengarahkan penulis dalam penyusunan skripsi ini.
2. Bapak Drs. Ridwan Maronrong, Msc selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.
3. Ibu Siti Almurni SE. M.Ak., CAT., CAAT. selaku Kepala Program Studi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.
4. Ibu dan Bapak selaku dosen penguji yang telah meluangkan waktu dan tenaga untuk prosesi sidang skripsi. Terima kasih untuk saran dan kritikan selama sidang.
5. Segenap Dosen di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) atas ilmu dan bimbingan yang telah diberikan selama menyelesaikan studi.
6. Staff Administrasi dan Perpustakaan serta Keuangan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.
7. Kepada Orang Tua tercinta yang tidak pernah lelah mencintai dan selalu memberikan dukungan secara moril dan materiil serta kakak dan adik tercinta, sehingga penulis menjadi semangat dalam mengerjakan skripsi ini.
8. Kepada suami dan orang terkasih yang selalu mendukung dan memotivasi selama masa perkuliahan hingga penyusunan skripsi.
9. Teman-teman STEI angkatan 2015 yang sama-sama melalui proses dari awal sampai akhir, khususnya sahabat yang sudah menjadi keluarga selalu saling memberikan semangat.

10. Teman-teman kelas D angkatan 2015 yang sudah membantu dalam proses perkuliahan selama ini.
11. Teman-teman SMK Nurul Islam khususnya Rosmaliah, Vivi Avianita, Irma Fajriah, Rochmayanti, Sifa Fauziah, Suci Awaliana, Sulastri, Laili Zami, Nurvina, Sri Wahyuni dan Puji Astuti yang sudah menghibur penulis.
12. Teman-teman MIN Duren Sawit khususnya Fauziah Ulfa dan Desti Amalia yang sudah menghibur penulis.
13. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Penulis menyadari penyusunan skripsi ini jauh dari kesempurnaan. Mengingat keterbatasan kemampuan dan ilmu pengetahuan yang penulis miliki, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari seluruh pembaca semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi banyak pihak.

Jakarta, 05 September 2019

Mutiara Ramadhan
NPM 1115000326

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Mutiara Ramadhan
NPM : 11150000326
Program Studi : S1 Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

demikian 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, *NON PERFORMING FINANCING* DAN MARGIN KEUNTUNGAN TERHADAP PEMBIAYAAN *MURABAHAH* PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2015-2018

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola 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 : 05 September 2019

Yang Menyatakan,

Mutiara Ramadhan
11150000326

Mutiara Ramadhan
NPM : 11150000326
Program Studi S-1 Akuntansi

Dosen Pembimbing:
Hendrawati, SE, M.Ak.

PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, *NON PERFORMING FINANCING* DAN MARGIN KEUNTUNGAN TERHADAP PEMBIAYAAN *MURABAHAH* PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE TAHUN 2015-2018

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh dana pihak ketiga, *non performing financing* dan margin keuntungan terhadap pembiayaan *murabahah* pada Bank Umum Syariah di Indonesia secara parsial dan simultan. Variabel independen pada penelitian ini adalah dana pihak ketiga, *non performing financing* dan margin keuntungan. Dan variabel dependen pada penelitian ini adalah pembiayaan *murabahah*.

Penelitian ini menggunakan metode *purposive sampling* untuk pengambilan sampelnya. Sampel yang digunakan adalah 11 Bank Umum Syariah di Indonesia yang terdaftar di dalam Otoritas Jasa Keuangan. Data yang digunakan diambil dari *website* resmi masing-masing bank. Metode analisis yang digunakan adalah analisis regresi data panel dengan menggunakan bantuan program Eviews 10.

Hasil penelitian yang telah dilakukan menunjukkan bahwa variabel dana pihak ketiga secara parsial berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan *murabahah* dengan nilai probabilitas sebesar 0.0000. Variabel *non performing financing* secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan *murabahah* dengan nilai probabilitas sebesar 0.4580. Variabel margin keuntungan secara parsial berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan *murabahah* dengan nilai probabilitas sebesar 0.0021. Hasil penelitian secara simultan menunjukkan variabel dana pihak ketiga, *non performing financing* dan margin keuntungan berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan *murabahah* pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode tahun 2015-2018 dengan nilai signifikansi $0,000 < 0,05$.

Kata kunci : Pembiayaan Murabahah, Dana Pihak Ketiga, Non Performing Financing, Margin Keuntungan

Mutiara Ramadhan
NPM : 11150000326
Program Studi S-1 Akuntansi

Dosen Pembimbing:
Hendrawati, SE, M.Ak

***INFLUENCE OF THIRD PARTY FUNDS, NON PERFORMING
FINANCING AND PROFIT MARGIN ON FINANCING OF MURABAHAH
ON SHARIA BANK IN INDONESIA PERIOD YEAR 2015-2018***

ABSTRACT

The research aims to analyse the influence of third-party funds, non-performing financing and profit margins against Murabahah financing in sharia general banks in Indonesia, partially and simultaneously. Independent variables in this study are third-party funding, non-performing financing and profit margins. And the dependent variable on this study is a murabahah financing.

This research uses the Purposive sampling method for sampling. The samples used are 11 sharia banks in Indonesia, which are registered in the Financial Services Authority. The Data used is taken from the official website of each bank. The analysis method used is the analysis of data regression panels using the help of Eviews 10 program.

The results of the studies have shown that the third-party funding variables partially affect the Murabahah financing by a probability value of 0.0000. Non-performing financing variables partially did not have a significant effect on murabahah financing with a probability value of 0.4580. The profit margin variable partially significantly affects the murabahah financing with a probability value of 0.0021. The results of simultaneous research showed a variable of third-party funding, non-performing financing and profit margins significant to the financing of Murabahah on sharia Bank in Indonesia period 2015-2018 with value Significance $0.000 < 0.05$.

Keywords: Murabahah Financing, Third Party Funding, Non Performing Financing, Profit Margins

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
KATA PENGANTAR	v
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI	vii
ABSTRAK	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Perumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat Penelitian	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	7
2.1 Review Hasil-hasil Penelitian Terdahulu	7
2.2 Landasan Teori	10
2.2.1 Bank Syariah	10
2.2.1.1 Definisi Bank Syariah	10
2.2.1.2 Karakteristik Bank Syariah	10
2.2.1.3 Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional	11

	Halaman
2.2.1.4 Fungsi Bank Syariah	13
2.2.2 Pembiayaan <i>Murabahah</i>	14
2.2.2.1 Pengertian <i>Murabahah</i>	14
2.2.2.2 Dasar Hukum Jual Beli <i>Murabahah</i>	15
2.2.2.3 Rukun dan Syarat <i>Murabahah</i>	16
2.2.2.4 Skema Proses Transaksi <i>Murabahah</i>	18
2.2.2.5 Macam-Macam <i>Murabahah</i>	18
2.2.2.6 Fatwa MUI No. 04/DSN-MUI/IV/2000 tentang <i>Murabahah</i>	19
2.2.3 Dana Pihak Ketiga	21
2.2.3.1 Definisi Dana Pihak Ketiga	21
2.2.3.2 Jenis-Jenis Dana Pihak Ketiga pada Perbankan Syariah	22
2.2.4 <i>Non Performing Financing</i>	23
2.2.4.1 Definisi <i>Non Performing Financing</i>	23
2.2.4.2 Landasan Hukum <i>Non Performing Financing</i> .	24
2.2.4.3 Kolektibilitas Pembiayaan	24
2.2.4.4 Penyebab <i>Non Performing Financing</i>	25
2.2.4.5 Penyelesaian <i>Non Performing Financing</i>	27
2.2.5 Margin Keuntungan	29
2.2.5.1 Definisi Margin Keuntungan	29
2.2.5.2 Metode Penentuan Margin Keuntungan	30
2.2.5.3 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Margin Keuntungan	30
2.3 Hubungan Antar Variabel Penelitian	31
2.3.1 Pengaruh Dana Pihak Ketiga terhadap Pembiayaan <i>Murabahah</i>	31
2.3.2 Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> terhadap Pembiayaan <i>Murabahah</i>	31

	Halaman
2.3.3 Pengaruh Margin Keuntungan terhadap Pembiayaan <i>Murabahah</i>	32
2.4 Kerangka Konseptual Penelitian	33
BAB III METODE PENELITIAN	34
3.1 Strategi Penelitian	34
3.2 Populasi dan Sampel	34
3.2.1 Populasi Penelitian	34
3.2.2 Sampel Penelitian	35
3.3 Data dan Metode Pengumpulan Data	36
3.3.1 Data	36
3.3.2 Metode Pengumpulan Data	36
3.4 Operasionalisasi Variabel	36
3.5 Metode Analisis Data	37
3.4.1 Analisis Regresi Data Panel	37
3.4.2 Metode Estimasi Data Panel	38
3.4.3 Uji Statistik	40
3.4.4 Model Empiris	43
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	44
4.1 Deskripsi Objek Penelitian	44
4.1.1 PT Bank BCA Syariah	45
4.1.2 PT Bank BRI Syariah	45
4.1.3 PT Bank BNI Syariah	46
4.1.4 PT Bank Maybank Syariah Indonesia	47
4.1.5 PT Bank Mega Syariah	47
4.1.6 PT Bank Muamalat Indonesia	48
4.1.7 PT Bank Panin Dubai Syariah	49
4.1.8 PT Bank Syariah Bukopin	50

	Halaman
4.1.9 PT Bank Syariah Mandiri	51
4.1.10 PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah	52
4.1.11 PT Bank Victoria Syariah	53
4.2 Deskripsi Data	53
4.2.1 Dana Pihak Ketiga	54
4.2.2 <i>Non Performing Financing</i>	55
4.2.3 Margin Keuntungan	57
4.2.4 Pembiayaan <i>Murabahah</i>	59
4.3 Analisis Data	61
4.3.1 Analisis Regresi Data Panel	61
4.3.2 Uji Pemilihan Model Regresi Data Panel	64
4.3.3 Model Pengujian Hipotesis	65
4.4 Pembahasan Hasil Penelitian	68
4.4.1 Pengaruh Dana Pihak Ketiga terhadap Pembiayaan <i>Murabahah</i>	68
4.4.2 Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> terhadap Pembiayaan <i>Murabahah</i>	69
4.4.3 Pengaruh Margin Keuntungan terhadap Pembiayaan <i>Murabahah</i>	70
4.4.4 Pengaruh Dana Pihak Ketiga, <i>Non Performing Financing</i> dan Margin Keuntungan terhadap Pembiayaan <i>Murabahah</i> ...	71
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	72
5.1 Simpulan	72
5.2 Saran	72
DAFTAR REFERENSI	73
LAMPIRAN	78

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Kegiatan Usaha Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah (dalam Miliar Rupiah) Periode Tahun 2015-2018	3
Tabel 2.1 Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional	12
Tabel 3.1 Penarikan Sampel	35
Tabel 4.1 Daftar Sampel Penelitian	44
Tabel 4.2 Dana Pihak Ketiga Periode 2015-2018 (dalam jutaan rupiah)	54
Tabel 4.3 <i>Non Performing Financing</i> Periode 2015-2018 (dalam jutaan rupiah)	56
Tabel 4.4 Margin Keuntungan Periode 2015-2018 (dalam jutaan rupiah) ...	57
Tabel 4.5 Pembiayaan <i>Murabahah</i> Periode 2015-2018 (dalam jutaan rupiah)	59
Tabel 4.6 <i>Fixed Effects Model</i> (FEM)	66

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Proses Transaksi <i>Murabahah</i>	18
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran	33
Gambar 4.1 Regresi Data Panel: <i>Common Effects Model</i> (CEM)	61
Gambar 4.2 Regresi Data Panel: <i>Fixed Effects Model</i> (FEM)	62
Gambar 4.3 Regresi Data Panel: <i>Random Effects Model</i> (REM)	63
Gambar 4.4 Uji Chow	64
Gambar 4.5 Uji Hausmann	65

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1. <i>Common Effects Model (CEM)</i>	78
Lampiran 2. <i>Fixed Effects Model (FEM)</i>	79
Lampiran 3. <i>Random Effects Model (REM)</i>	80
Lampiran 4. Uji Chow	81
Lampiran 5. Uji Hausmann	82
Lampiran 6. Data Penelitian	83