

**ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK),
CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR), NON PERFORMING
FINANCING (NPF), DAN SERTIFIKAT WADIAH BANK
INDONESIA (SWBI) TERHADAP PEMBIAYAAN
MURABAHAH**

(Studi Pada Bank Umum Syariah (BUS) Periode Tahun 2015-2017)



SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat
untuk menyelesaikan Program Studi Akuntansi
pada Program Sarjana (S1) Fakultas Ekonomi
Universitas Wahid Hasyim Semarang

Disusun Oleh:

Ardianti Agustina

NIM. 151020068

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS WAHID HASYIM SEMARANG**

2019

PENGESAHAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Ardianti Agustina
Nomor Induk Mahasiswa : 151020068
Fakultas/Jurusan : Ekonomi/Akuntansi
Judul Usulan Penelitian Skripsi : Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF), dan Sertifikat Wadiah Bank Indonesia (SWBI) Terhadap Pembiayaan *Murabahah*. (Studi Pada Bank Umum Syariah (BUS) Periode Tahun 2015-2017).

Telah diuji dihadapan dewan penguji pada tanggal 15 Agustus 2019 dan dinyatakan
LULUS

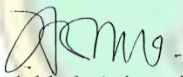
SUSUNAN DEWAN PENGUJI

1. Dosen Penguji I



Khanifah, SE., M.Si., Akt., CA
NPP. 03.05.1.0130

2. Dosen Penguji II



Yulekhah Ariyanti, SE., MM.
NPP. 03.05.1.0132

1. Dosen Pembimbing I



Atieq Amjadallah Alfie, SE., M.Si
NPP. 03.07.1.0158

2. Dosen Pembimbing II



Rosida Dwi Ayuningtyas, SE., M.EK
NPP. 03.14.1.0287

Semarang, 15 Agustus 2019

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi



Khanifah, SE., M.Si., Akt., CA
NPP. 03.05.1.0130

BIODATA DIRI

DATA PRIBADI

1. Nama : Ardianti Agustina
2. Alamat : Ds. Krompaan, RT:01/RW:01 Kec. Gemuh
Kab. Kendal, Jawa Tengah-Indonesia
3. Tempat, Tanggal Lahir : Kendal, 1 Agustus 1997
4. Kewarganegaraan : WNI
5. Jenis Kelamin : Perempuan
6. Agama : Islam
7. Nomor Telp : 083867933241
8. Email : ardiantiagustina5@gmail.com

RIWAYAT PENDIDIKAN

1. Tahun 2002-2003 : TK. Mekar Sari
2. Tahun 2003-2009 : SD N 01 Pandes
3. Tahun 2009-2012 : SMP Negeri 01 Gemuh
4. Tahun 2012-2015 : SMA Negeri 01 Cepiring
5. Tahun 2015-2019 : Universitas Wahid Hasyim Semarang

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Nama Penyusun : Ardianti Agustina

Nomor Induk Mahasiswa : 151020068

Fakultas / Jurusan : Ekonomi / Akuntansi

Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK),
Capital Adequacy Ratio (CAR), *Non Performing Financing* (NPF), dan Sertifikat Wadiah Bank
Indonesia (SWBI) terhadap Pembiayaan
Murabahah pada Bank Umum Syariah Di
Indonesia Periode 2015-2017.

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi ini benar merupakan hasil karya sendiri, bukan merupakan pengambilan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai hasil tulisan atau pikiran saya sendiri, kecuali bagian tertentu yang dikutip atau dirujuk pada sumbernya.

Apabila dikemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan skripsi ini hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut.

Semarang, 15 Agustus 2019

Penulis



Ardianti Agustina

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

Bermimpilah yang tinggi, lalu bekerja keras hingga sukses, tapi tetap rendah hati.
Karena hidup kita harus luar biasa, yang sederhana sikapnya saja agar kita bisa
bermanfaat untuk sesama (Rhisma Shinta Dewi, 2017)

من دَلَّ عَلَى خَيْرٍ فَلَهُ مِثْلُ أَجْرِ فَاعِلِهِ

“Barangsiapa yang menunjuki kepada kebaikan maka dia akan mendapatkan pahala seperti pahala orang yang mengerjakannya” (HR. Muslim no. 1893).

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, dengan izin Allah swt dapat ku selesaikan karya sederhana ini dengan penuh rasa syukur, dan semua ini ku persembahkan untuk :

Kedua orang tua ku tercinta Bapak Ahsanudin dan Ibu Nurlistianah, adik kandungku satu-satunya M. Naufal Danish, tunanganku Abdul Rohman, sahabat-sahabat ku tersayang, teman-teman dan banyak pihak yang telah membantu ku dengan tulus baik secara langsung maupun yang telah melangitkan do'a terbaik nya untuk ku dengan ikhlas,

Dosen pembimbing ku, Bapak Atieq Amjadallah Alfie, SE., M.Si dan Ibu Rosida Dwi Ayuningtyas, SE., M.EK., yang senantiasa meluangkan waktu untuk membimbing ku menyelesaikan tugas akhir ini dengan dukungan dan perhatian serta ilmu yang diberikan pada ku.

Almamaterku yang aku banggakan, Universitas Wahid Hasyim Semarang.

Terimakasih.

ABSTRACT

Banking is very important part in the economy, one as an intermediary institution whose job it is to collect and distribute funds from the society back in the form of credit. This study tried to determine the factors that influence the distribution of financing at Bank Muamalat Indonesia. The purpose of this research is to determine the extent of the relationship Third Party Funds (DPK), Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Finance (NPF) and Wadiah Certificate of Indonesian Bank (SWBI) to the amount of financing islamic banking. The sample used in this study is the Annual Financial Repport of Syariahs's Banking in Indonesia by using Pannel Data Regression. Types of data used are secondary data obtained from published financial statement and downloaded through each sharia's bank. The method of analysis used is Random Effects with a significance level of 5%. From the results of the analysis show that only DPK has positive significant influence to financing, while CAR, NPF, and SWBI have not influence to financing. Stimulatingly the DPK, CAR, NPF, and SWBI have significances influence to financing, it proved by sig-F value 0,00054 lower than 5% significances. Predictable of the four variables toward financing is 45,12% as indicated by adjusted R2.

Keywords: Murabahah Financing, Third Party Funds (DPK), Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF), Wadiah Certificate of Indonesian Bank (SWBI)

ABSTRAK

Perbankan merupakan bagian yang sangat penting dalam perekonomian, salah satunya sebagai lembaga intermediasi yang tugasnya menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkannya kembali dalam bentuk kredit. Penelitian ini mencoba mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi penyaluran pembiayaan pada Bank Muamalat Indonesia. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui sejauh mana hubungan Dana Pihak Ketiga (DPK), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Finance* (NPF), dan Sertifikat Bank Wadiah Indonesia (SWBI) terhadap besarnya pembiayaan *Murabahah* pada perbankan syariah. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah Laporan Keuangan Tahunan Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2015-2017 dengan menggunakan metode Regresi Data Panel. Jenis data yang digunakan adalah data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan yang dipublikasikan dan diunduh melalui situs resmi masing-masing bank. Metode analisis yang digunakan adalah metode *Random Effect* dengan tingkat signifikansi 5%. Dari hasil analisis menunjukkan bahwa secara parsial hanya DPK yang berpengaruh signifikan positif terhadap pembiayaan, sedangkan CAR, NPF, dan SWBI tidak berpengaruh terhadap pembiayaan. Secara simultan variabel DPK, CAR, NPF, dan ROA berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan. Hal ini dibuktikan dengan nilai sig-F 0,00054 yang lebih kecil dari signifikansi 5%. Kemampuan prediksi dari keempat variabel tersebut terhadap pembiayaan adalah 45,12% sebagaimana ditunjukkan oleh besarnya *Adjusted R2*.

Kata kunci : Pembiayaan *Murabahah*, Dana Pihak Ketiga (DPK), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF), Sertifikat Wadiah Bank Indonesia (SWBI)

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Puja dan pujisyukur senantiasa teriring dalam setiap hela nafas atas kehadiran dan lindunganNya, Allah SWT. Shalawat dan salam tercurah atas nabi Muhammada SAW, Suri tauladan manusia sepanjang masa beserta keluarganya dan berserta para sahabatnya. Alhamdulillahirobil'aalamin, berkat rahmat, hidayah dan inayahn Nya sehingga penukis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF), dan Sertifikat Wadiah Bank Indonesia (SWBI) Terhadap Pembiayaan Murabahah pada Bank Umum Syariah (BUS) Periode Tahun 2015-2017”**.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat penelitian untuk menyelesaikan program studi S1 pada Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Wahid Hasyim Semarang.

Banyak hambatan yang penulis temukan dalam penyusunan ini, namun dengan kerja keras dan tekad yang kuat serta adanya bimbingan dan bantuan dari pihak-pihak yang penulis syangi sehingga penelitian skripsi ini dapat terlaksana. Oleh karena itu, dengan ketulusan dan kerendahan hati penulis menyampaikan banyak terima kasih . rasa terimakasih tersebut penulis kepada:

1. Bapak Profesor Mahmutarom, HR, S.H., M.H selaku Rektor Universitas Wahid Hasyim Semarang.
2. Ibu Khanifah, SE., M.Si., Akt., CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Wahid Hasyim Semarang.

3. Bapak Atieq Amjadallah Alfie, SE., M.Si selaku dosen pembimbing I yang telah memberikan kritik dan saran yang berharga untuk kesempurnaan skripsi ini.
4. Ibu Rosida Dwi Ayuningtyas, SE., M.EK selaku dosen pembimbing II yang senantiasa meluangkan waktu untuk membimbing dan mengarahkan peneliti dengan sabar dan teliti.
5. Terimakasih kepada dosen penguji dari seminar proposal, ujian kompre, dan siding skripsi yang telah meluangkan waktu untuk kelangsungan dan kelancaran tahap skripsi saya.
6. Seluruh dosen dan karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Wahid Hasyim Semarang.
7. Bapak dan Ibu tercinta, Bapak Ahsanudin dan Ibu Nur Listianah, adik ku tercinta Muhammad Naufal Danish, dan tunangan ku Abdul Rohman yang telah memberikan do'a dan dukungannya, baik secara moril maupun materil serta kasih sayang yang tulus hingga selalu tetap dalam lindungan-Nya, keluarga menjadi sumber semangat untuk menyelesaikan studi ini.
8. Sahabatku tersayang, Keumala Hayati yang selalu memberikan dukungan dan sebagai tempat saling sharing tentang skripsi ini dengan tujuan agar kita dapat menyelesaikan studi dengan gelar S. Ak bersama-sama.
9. Semua teman-teman akuntansi angkatan 2015 terutama kelas akuntansi A2 maupun teman-teman dari luar Fakultas Ekonomi yang telah berjuang bersama dalam belajar dan saling memberi semangat.
10. Teman-teman KKN XX tahun 2018 di Kelurahan Jatisari yang saling memberikan dukungan dan do'a nya untuk selesainya penelitian skripsi ini.

11. Semua pihak yang telah mendoakan, mendukung, dan membantu dalam proses penyusunan skripsi ini selesai dengan baik, dan lancar, dan penulis tidak bisa sebutkan satu-satu.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan, sehingga penulis dengan terbuka menerima kritik dan saran dari semua pihak yang nantinya akan bermanfaat bagi penulis. Penulis juga berharap, skripsi ini bisa memberikan manfaat, wawasan, informasi dan tambahan ilmu pengetahuan bagi semua pihak khususnya dalam bidang ekonomi akuntansi.

Wassalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarrakatuh

Semarang, 15 Agustus 2019

Penulis



Ardianti Agustina

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI	iii
BIODATA DIRI.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
ABSTRACT	vi
ABSTRAK.....	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	11
1.3 Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....	12
1.3.1 Tujuan Penelitian.....	12
1.3.2 Kegunaan Penelitian.....	13
1.4 Sistematika Penulisan.....	14
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Landasan Teori dan Penelitian Terdahulu	
2.1.1 Pengertian Perbankan.....	16
2.1.2 Fungsi Bank.....	17
2.1.3 Jenis-jenis Bank.....	18
2.1.4 Bank Syariah.....	18
2.1.4.1 Definisi Bank Syariah.....	18

2.1.4.2 Fungsi dan Peran Bank Syariah.....	20
2.1.4.3 Sumber Dana Bank Syariah.....	20
2.1.5 Pembiayaan.....	23
2.1.5.1 Prinsip Pembiayaan Bank Syariah.....	24
2.1.5.2 Macam-macam Pembiayaan.....	30
2.1.6 Dana Pihak Ketiga (DPK).....	31
2.1.6.1 Jenis-jenis Dana Pihak Ketiga.....	32
2.1.7 <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	34
2.1.8 <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	35
2.1.9 Sertifikat Wadiah Bank Indonesia (SWBI).....	36
2.1.10 Hubungan DPK, CAR, NPF, dan SWBI terhadap Pembiayaan <i>Murabahah</i>	37
2.1.11 Penelitian Terdahulu.....	39
2.2 Kerangka Pemikiran.....	46
2.2.1 Pengaruh DPK terhadap Pembiayaan <i>Murabahah</i>	46
2.2.2 Pengaruh CAR terhadap Pembiayaan <i>Murabahah</i>	47
2.2.3 Pengaruh NPF terhadap Pembiayaan <i>Murabahah</i>	48
2.2.4 Pengaruh SWBI terhadap Pembiayaan <i>Murabahah</i>	49
2.3 Hipotesis.....	50
BAB III METODE PENELITIAN	
3.1 Variabel Penelitian dan Definisi Operasional.....	52
3.1.1 Variabel Penelitian.....	52
3.1.2 Definisi Operasional.....	53
3.1.2.1 Dana Pihak Ketiga (DPK).....	53
3.1.2.2 <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	53
3.1.2.3 <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	54
3.1.2.4 Sertifikat Wadiah Bank Indonesia (SWBI).....	55

3.2 Penentuan Sampel.....	58
3.2.1 Populasi.....	58
3.2.2 Sampel.....	59
3.3 Jenis dan Sumber Data.....	62
3.4 Metode Pengumpulan Data.....	63
3.5 Metode Analisis.....	63
3.5.1 Regresi Data Panel.....	64
3.5.2 Tahapan Analisis Regresi Data Panel.....	65
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
4.1 Deskripsi Objek Penelitian.....	72
4.2 Analisis Data.....	73
4.3 Penentuan Model Regresi Data Panel.....	73
4.4 Uji Hipotesis.....	80
4.5 Pembahasan Hasil Penelitian.....	84
BAB V PENUTUP	
5.1 kesimpulan.....	97
5.2 Saran.....	99
DAFTAR PUSTAKA.....	100
DAFTAR LAMPIRAN.....	103

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Variabel Pengukuran IFCI.....	4
Gambar 2.1 Skema Kerangka Pemikiran.....	50



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Negara dengan Perkembangan Komprehensif	
Balance di Sektor IBF.....	5
Tabel 1.2 Perkembangan Kelembagaan Perbankan Syariah.....	6
Tabel 1.3 Pembiayaan Berdasarkan Jenis Akad.....	8
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	42
Tabel 3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	55
Tabel 3.2 Proses Pemilihan Sampel Penelitian Periode 2015.....	60
Tabel 3.3 Proses Pemilihan Sampel Penelitian Periode 2016.....	60
Tabel 3.4 Proses Pemilihan Sampel Penelitian Periode 2017.....	61
Tabel 3.5 Amatan Penelitian yang Terpilih.....	61
Tabel 3.6 Daftar Sampel Bank Umum Syariah.....	62
Tabel 4.1 Hasil Estimasi Regresi dengan Common Effects.....	74
Tabel 4.2 Hasil Estimasi Regresi dengan Fixed Effects.....	75
Tabel 4.3 Uji Chow.....	77
Tabel 4.4 Hasil Estimasi Regresi dengan Random Effects.....	78
Tabel 4.5 Uji Hausman.....	80
Tabel 4.7 Nilai Konstanta Bus.....	87
Tabel 4.8 Hasil nilai Variabel Murabahah.....	93

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Sampel Penelitian BUS.....	104
Lampiran 2. Data Tabulasi Ms. Excell.....	105
Lampiran 3. Hasil Analisis Regresi Data Panel.....	107
Lampiran 4. Hasil Data Representative.....	112

