

**ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK) ,  
FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR), NON  
PERFORMING FINANCE (NPF), DAN RETURN ON ASSETS  
(ROA) TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA  
BANK UMUM SYARIAH TAHUN 2013-2017**



**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Menyelesaikan Program Studi Akuntansi  
Pada Program Sarjana (S1) Fakultas Ekonomi  
Universitas Wahid Hasyim Semarang

Disusun oleh :

**Erma Wahyunaomi**

**NIM : 151020051**

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS WAHID HASYIM  
SEMARANG**

**2019**

## PERSETUJUAN SKRIPSI

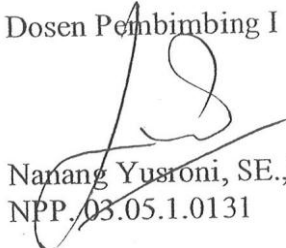
Nama Penyusun : Erma Wahyunaomi  
Nomor Induk : 151020051  
Fakultas/ Jurusan : Ekonomi / Akuntansi  
Judul Penelitian : Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga, *Financing to Deposit Ratio*, *Non Performing Financing*, dan *Return On Assets* Terhadap Pembiayaan *Murabahah* pada Bank Umum Syariah tahun 2013-2017.

Dosen Pembimbing I : Nanang Yusroni , SE,M.Si

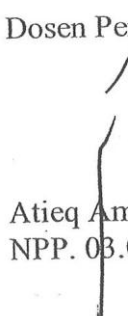
Dosen Pembimbing II : Atieq Amjadallah Alfie , SE.M.Si

Semarang, Juli 2019

Dosen Pembimbing I

  
Nanang Yusroni, SE.,M.Si  
NPP. 03.05.1.0131

Dosen Pembimbing II

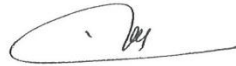
  
Atieq Amjadallah, SE.,M.Si  
NPP. 03.07.1.0158

## PENGESAHAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Erma Wahyunaomi  
Nomor Induk Mahasiswa : 151020051  
Fakultas / Jurusan : Ekonomi / Akuntansi  
Judul Usulan : Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Financing to Deposit Ratio (FDR)*, *Non Performing Financing (NPF)*, *Return On Assets (ROA)* terhadap Pembiayaan Murabahah pada Bank Umum Syariah Tahun 2013-2017


## SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Dosen Penguji I



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

Dosen Pembimbing I



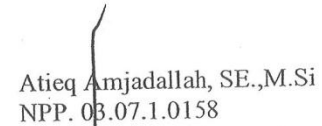
Nanang Yusrani, SE.,M.Si  
NPP. 03.05.1.0131

Dosen Penguji II

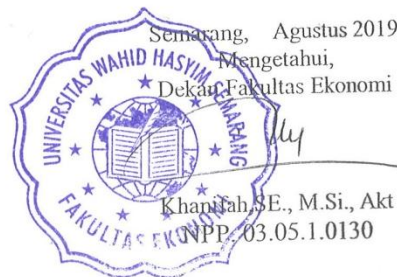


Yulekhah Ariyanti, SE.,MM  
NPP.03.05.1.0132

Dosen Pembimbing II



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



## **BIODATA DIRI**

### **I. DATA PRIBADI**

1. Nama : Erma Wahyunaomi
2. Alamat : Pucang Rejo Kec. Gemuh Kab.Kendal
3. Tempat Tanggal Lahir : Kendal, 20 Juli 1997
4. Kewarganegaraan : WNI
5. Jenis Kelamin : Perempuan
6. Agama : Islam
7. Nomor Telpn : 089508828530
8. Email : ermawanaomi97@gmail.com

### **II. RIWAYAT PENDIDIKAN**


1. Tahun 2003- 2009 : SD Pucang Rejo
2. Tahun 2009- 2012 : SMP Negeri 1 Cepiring
3. Tahun 2012- 2015 : SMA Negeri 1 Cepiring
4. Tahun 2015- 2019 : Universitas Wahid Hasyim Semarang

## PERNYATAAN ORISINIL SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini saya, Erma Wahyunaomi menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “ Analisis pengaruh dana pihak ketiga (DPK), Financing to Deposit Ratio (FDR), Non performing Financing (NPF), dan Return On Assets (ROA) terhadap Pembiayaan Murabahah pada bank umum syariah tahun 2013-2017 adalah hasil tulisan saya sendiri. Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan oranglain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang mnunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah sebagian tulisan saya sendiri, dan tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru atau saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan penulis aslinya.

Apabila saya melakukan tindakan yang bertentangan dengan hal tersebut diatas, baik disengaja mupun tidak, dengan ini saya bersedia menerima sanksi yang sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Semarang, Juli 2019



Erma Wahyunaomi

NIM. 151020051

## Motto dan Persembahan

“Kebahagiaanmu saat ini tidak luput dari do’a orangtuamu yang bertabrakan di atas sana”

(Naomi, 2019 )

“jangan takut untuk melangkah, Bismillah, dan tetap istiqomah”

(Naomi, 2019)

“fainnama al u’sriyusro”

Sesungguhnya bersama kesulitan pasti ada kemudahan

(QS AL INSYIRAH :5)

**Skripsi ini saya persembahkan untuk :**

- ❖ Ibu dan Bapak tercinta yang tiada hentinya memberiku semangat, doa, dorongan, nasehat dan kasih sayang serta pengorbanan yang tak tergantikan hingga aku kuat sampai saat ini.
- ❖ Kakakku ( Yuniarti Rosyidah, Arif Himawan, Syarif Hidayatullah, Adi Joko Purwanto, Asmanah), terimakasih atas segala bantuan dan motivasinya, kalian adalah figur contoh terbaik dalam hidup.
- ❖ Alm. HJ. Siti Khotijah, terimakasih embah atas wejangnya yang dulu pernah memberikanku semangat dalam berjuang kuliah, alhamdulillah cucumu ini sudah hampir selesai kuliahnya.
- ❖ Sahabat- Sahabatku tersayang

## ABSTRAK

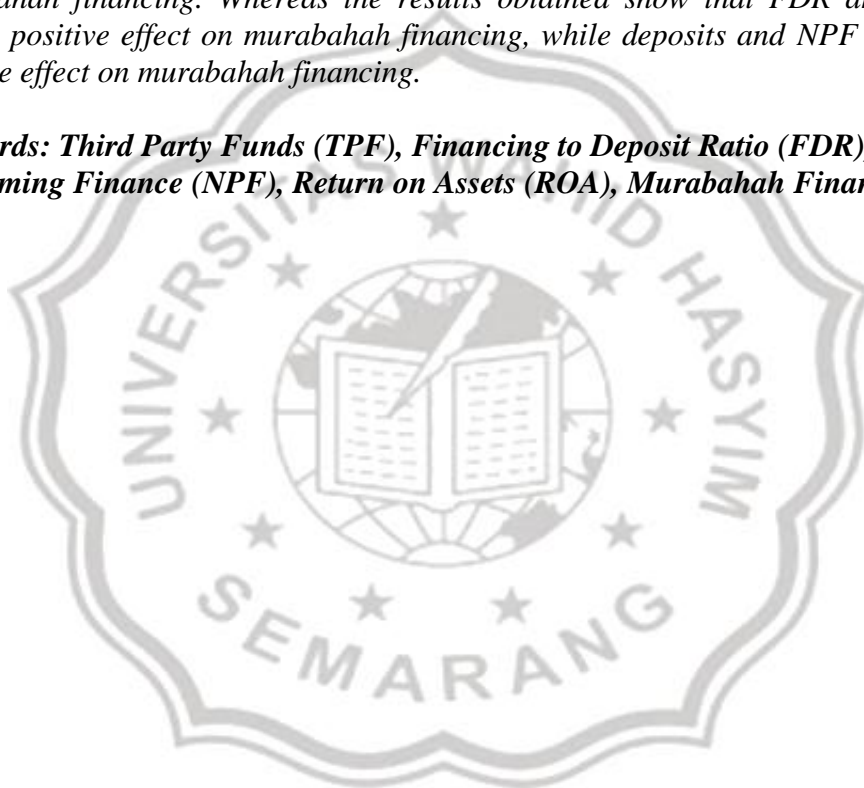
Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Finance* (NPF), dan *Rreturn on Asset* (ROA) Terhadap Pembiayaan *Murabahah* Pada Bank Umum Syariah tahun 2013-2017. Data yang digunakan adalah laporan keuangan tahunan pada masing-masing Bank Umum Syariah selama periode 2013-2017 melalui website masing-masing Bank Umum Syariah. Teknik analisis yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda. Populasi yang diambil dalam penelitian ini adalah laporan keuangan tahunan dari seluruh BUS (Bank Umum Syariah) yang ada di Indonesia pada periode tahun 2013 – 2017. Sampel yang diambil dalam penelitian ini adalah laporan keuangan tahunan dari beberapa BUS yang memenuhi kriteria pada penelitian ini. Hasil penelitian yang telah dilakukan menunjukkan bahwa, secara simultan DPK, FDR, NPF dan ROA berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan *murabahah*. Sedangkan secara persial hasil yang diperoleh menunjukkan bahwa FDR dan ROA berpengaruh positif terhadap pembiayaan *murabahah*, sedangkan DPK dan NPF tidak berpengaruh positif terhadap pembiayaan *murabahah*.

**Kata Kunci :** Dana Pihak Ketiga (DPK) , *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Finance* (NPF), *Rreturn on Asset* (ROA), Pembiayaan *Murabahah*.

## **ABSTRACT**

*This study aims to analyze the effect of Third Party Funds (TPF), Financing to Deposit Ratio (FDR), Non Performing Finance (NPF), and Return on Assets (ROA) on Murabahah Financing in Islamic Commercial Banks in 2013-2017. The data used is an annual financial report for each Sharia Commercial Bank during the period 2013-2017 through the website of each Sharia Commercial Bank. The analysis technique used is multiple linear regression analysis. The population taken in this study is the annual financial statements of all BUS (Islamic Commercial Banks) in Indonesia in the period 2013 - 2017. The samples taken in this study are the annual financial statements of several BUS that meet the criteria in this study. The results of the research that have been done show that, simultaneously DPK, FDR, NPF and ROA have a significant effect on murabahah financing. Whereas the results obtained show that FDR and ROA have a positive effect on murabahah financing, while deposits and NPF have no positive effect on murabahah financing.*

**Keywords:** *Third Party Funds (TPF), Financing to Deposit Ratio (FDR), Non Performing Finance (NPF), Return on Assets (ROA), Murabahah Financing.*





## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah rabbil 'alamin, puji syukur kehadiran Allah SWT yang senantiasa memberikan segala ridlho, rahmat, nikmatnya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Sholawat serta salam tak lupa kita hantarkan kepada junjungan kita baginda rasul nabi agung Muhammad SAW yang dinanti-nantikan syafa'atnya di yaumul akhir kelak.

Alhamdulillah penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Financing to Deposit Ratio (FDR)*, *Non Performing Finance (NPF)*, dan *Rreturn on Asset (ROA)* Terhadap Pembiayaan Murabahah Pada Bank Umum Syariah tahun (2013-2017)**. Skripsi ini disusun guna memenuhi syarat dalam menyelesaikan pendidikan program strata satu (S1) di Fakultas Ekonomi program studi akuntansi Universitas Wahid Hasyim Semarang. Dalam penulisan skripsi ini, penulis mengakui telah memperoleh bantuan dari beberapa pihak baik berupa materil maupun non materil. Telah disadari bahwa tanpa bantuan dari mereka penulis tidak dapat menyelesaikan tugas skripsi ini dengan baik. Untuk itu penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada seluruh pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini, khususnya kepada :

1. Kedua orang tua tercinta Bapak Zaenal Arifin dan Ibu Sriwahyuni yang selalu memberikan Doa, motivasi, semangat, harapan serta restu nya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Alhamdulillah, terimakasih pak buk.
2. Bapak Prof. Dr. H. Mahmuhtarom, M selaku Rektor Universitas Wahid Hasyim Semarang.

3. Ibu Khanifah, SE., M.Si. Akt selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Wahid Hasyim Semarang.
4. Bapak Nanang Yusroni, SE.,M.Si dan bapak Atieq Amjadallah A, SE, M.Si., selaku dosen pembimbing yang telah berkenan meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan, pengarahan, masukan, serta motivasi kepada penulis sehingga terselesaikan skripsi ini.
5. Almamaterku dan seluruh dosen serta staf Universitas Wahid Hasyim Semarang Fakultas Ekonomi yang telah banyak memberikan motivasi dan ilmu yang bermanfaat bagi mahasiswa.
6. Kakaku Yuniarti Rosyidah, Arif Hmawan, Syarif Hidayatullah, Adi Joko Purwanto, Asmanah terimakasih atas dukungan materialnya.
7. Teman-temanku FE Unwahas Terima kasih untuk semuanya dan semoga kita semua bisa meraih cita-cita dan keinginan kita di masa depan.
8. Sahabat saya (Rizza, Husna, Risa, Nopal, Fali, Devi, Intan) yang telah ada dan memberikan support terbaik saat lagi galau melanda, cerita dan tawa kalian sangat berarti.
9. CS Natural (Eva, Rian, Mamol, Aya, Ucil, Maria, Isti, Wulan) serta teman-temanku di kelas Akuntansi A1 tanpa kalian kelas terasa sepi dan horor.
10. Terimakasih kepada kak Sendi dan mbak Uti kalian adalah sosok motivator dan penghibur dikos.
11. Terimakasih temanku di kos Tita, Septi, Mbak Nurul, Risa dan Bapak Kos sekeluarga atas kebaikan kalian.

Penulis menyadari skripsi ini masih jauh dari sempurna. Seluruh kritik dan saran sangat penulis harapkan untuk penyusunan penelitian selanjutnya. Akhir

kata semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pihak-pihak yang membacanya.

Wassalamu'alaikum wr. wb.

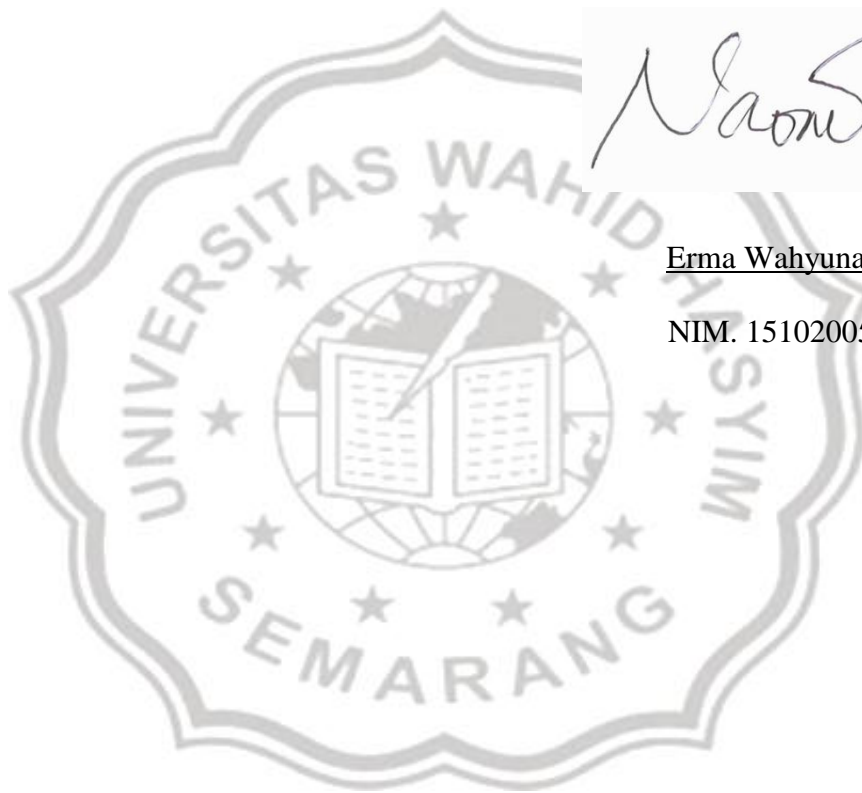
Semarang, Juli 2019

Penulis



Erma Wahyunaomi

NIM. 151020051



## DAFTAR ISI

	Halaman
Judul .....	i
Halaman Persetujuan Skripsi .....	ii
Halaman Pengesahan Skripsi .....	iii
Biodata Diri .....	iv
Pernyataan Orisinil Skripsi .....	v
Motto Dan Persembahan .....	vi
Abstrak .....	vii
Abstract .....	viii
Kata Pengantar .....	ix
Daftar Isi .....	x
Daftar Tabel .....	xiv
Daftar Gambar .....	xv
Daftar Lampiran .....	xvi

### **BAB I PENDAHULUAN**

1.1	Latar Belakang.....	1
1.2	Rumusan Masalah.....	8
1.3.	Tujuan Penelitian.....	9
1.4.	Manfaat Penelitian.....	10
	1.4.1. Manfaat Teoritis.....	10
	1.4.2 Manfaat Praktis.....	10
1.5.	Sistematika Penulisan.....	11

## BAB II LANDASAN TEORI

2.1.	Teori Stakeholder.....	12
2.2.	Bank Umum Syariah.....	14
2.2.1	Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional.....	16
2.2.2.	Peranan dan Fungsi Bank Umum Syariah.....	17
2.2.3.	Prinsip Dasar Bank Umum Syariah.....	19
2.2.4.	Pembiayaan.....	24
2.3	<i>Murabahah</i> .....	29
2.3.1.	Definisi <i>Murabahah</i> .....	29
2.3.2.	Prinsip <i>Murabahah</i> .....	30
2.3.3.	Syarat <i>Murabahah</i> .....	33
2.3.4.	Manfaat dan Resiko <i>Murabahah</i> .....	34
2.3.5.	Skema / Mekanisme <i>Murabahah</i> .....	34
2.3.6.	Faktor yang mempengaruhi pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	36
2.4.	<i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	37
2.4.1.	Definisi <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	37
2.4.2.	Sumber Dana (FDR) .....	38
2.4.3.	Perhitungan (FDR) .....	39
2.5.	<i>Non Performing Finance</i> (NPF).....	39
2.5.1.	Pengertian <i>Non Performing Finance</i> (NPF).....	39
2.5.2.	Penyebab pembiayaan Bermasalah .....	40
2.5.3.	Dampak Pembiayaan Bermasalah .....	42
2.5.4.	Upaya penyelesaian Pembiayaan Bermasalah .....	43

2.5.5.	Perhitungan NPF .....	44
2.6.	Dana Pihak Ketiga (DPK).....	45
2.7.	<i>Return on Asset</i> (ROA).....	46
2.7.1.	Pengertian <i>Return on Asset</i> (ROA) .....	46
2.7.2.	Kelebihan dan Kekurangan (ROA) .....	46
2.7.3.	Faktor yang Mempengaruhi (ROA) .....	47
2.7.4.	Perhitungan (ROA) .....	48
2.8.	Penelitian Terdahulu.....	48
2.9.	Kerangka Pemikiran Teoritis.....	52
2.10.	Pengembangan Hipotesis .....	54
2.10.1.	Pengaruh DPK terhadap <i>Murabahah</i> .....	55
2.10.2.	Pengaruh FDR terhadap <i>Murabahah</i> .....	55
2.10.3.	Pengaruh NPF terhadap <i>Murabahah</i> .....	56
2.10.4.	Pengaruh ROA terhadap <i>Murabahah</i> .....	56
2.10.5.	Pengaruh DPK FDR NPF ROA terhadap <i>Murabahah</i> .....	57

### **BAB III METODE PENELITIAN**

3.1.	Jenis dan desain Penelitian.....	61
3.2.	Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan sampel.....	62
3.3.	Variabel Penelitian dan Definisi Oprasional.....	64
3.3.1.	Variabel Dependen.....	64
3.3.2.	Variabel Independen.....	64
3.4.	Metode Pengumpulan Data .....	64

3.5.	Metode Analisis Data.....	64
3.5.1.	Analisis Deskriptif.....	66
3.5.2.	Uji Asumsi Klasik.....	68
3.5.2.1	Uji Heteroskedastisitas .....	68
3.5.2.2	Uji Multikolonieritas .....	68
3.5.2.3	Uji Autokorelasi .....	68
3.5.2.4	Uji Asumsi Normalitas .....	69
3.5.2.5	Analisis Regresi Linier Berganda .....	69
3.5.3	Pengujian Hipotesis .....	70
3.5.3.1	Uji t.....	70
3.5.3.2	Uji F .....	70
3.5.3.3	Uji R <sup>2</sup> .....	71

#### **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

4.1.	Analisis Deskriptif .....	72
4.2.	Uji Asumsi Klasik .....	75
4.2.1.	Normalitas .....	75
4.2.2.	Uji Multikolinearitas .....	78
4.2.3.	Uji Heteroskedastisitas .....	78
4.2.4.	Uji Autokorelasi .....	80
4.3.	Analisis Regresi Berganda .....	81
4.3.1.	Pengujian Hipotesis (Uji t) .....	83
4.3.2.	Pengujian Model Regresi (Uji F) .....	85
4.3.3.	Koefisien Determinasi .....	86
4.4.	Pembahasan .....	87

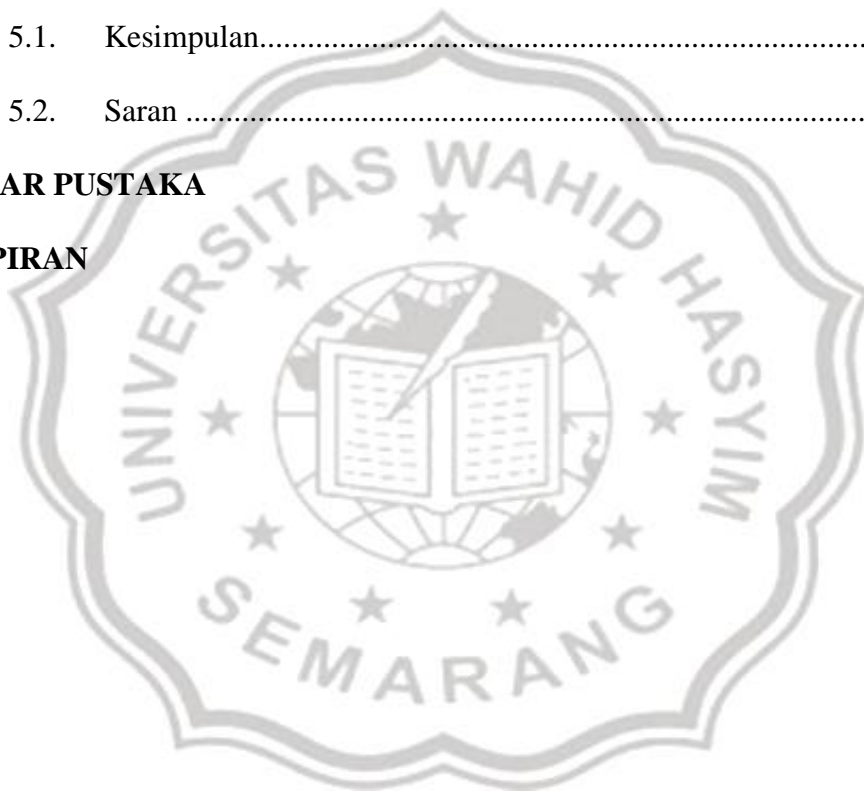
4.4.1. Pengaruh DPK Terhadap Pembiayaan Murabahah.....	87
4.4.2. Pengaruh FDR Terhadap Pembiayaan Murabahah .....	88
4.4.3. Pengaruh NPF Terhadap Pembiayaan Murabahah .....	89
4.4.4. Pengaruh ROA Terhadap Pembiayaan Murabahah.....	90
4.4.5. Pengaruh DPK FDR NPF ROA Terhadap Pembiayaan Murabahah .....	92

## **BAB V PENUTUP**

5.1. Kesimpulan.....	93
5.2. Saran .....	94

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN**





## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Kantor Bank Umum Syariah .....	14
Tabel 1.2 Komposisi Pembiayaan BUS Dan UUS .....	21
Tabel 2.1 Perbedaan Bank Umum Syariah Dan Konvensional .....	30
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu .....	57
Tabel 3.1 Daftar Sampel Bank Umum Syariah .....	70
Tabel 3.2 Teknik Pengambilan Sampel .....	71
Tabel 3.3 Daftar Nam Bank Umum Syariah Yang Sesuai Kriteria .....	71
Tabel 3.4 Standar Rasio Keuangan BI .....	71
Tabel 4.1 Deskriptif Statistik .....	80
Tabel 4.2 One Sample Kolmogrov- Smirnov .....	85
Tabel 4.3 Multikolinieritas .....	86
Tabel 4.4 Uji Gletjer .....	88
Tabel 4.5 Uji Autokorelasi Runs Test .....	89
Tabel 4.6 Model Persamaan Regresi .....	90
Tabel 4.7 Hasil Signifikansi Uji T .....	91
Tabel 4.8 Hasil Uji Signifikansi Secara Simultan .....	93
Tabel 4.9 Koefisiensi Determinasi .....	94

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Transaksi Murabahah .....	43
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran .....	64
Gambar 4.1 Uji Normalitas .....	84
Gambar 4.2 Uji Heteroskadastisitas .....	87



## DAFTAR LAMPIRAN

Hasil Output Spss .....	114
Perhitungan Excel .....	118
Perhitungan Manual .....	119

