

**Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Financing* (NPF),  
*Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Margin Murabahah* dan Inflasi  
Terhadap Pembiayaan *Murabahah*  
(Studi Empiris Pada Perbankan Syariah Di Indonesia Periode 2013-2016)**



**SKRIPSI**

Diajukan sebagai tugas dan melengkapi sebagai syarat-syarat  
guna memperoleh Gelar Sarjana Strata Satu (S1)  
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Nama : Puji Rahayu  
NIM : 13440612  
Program Studi : Akuntansi

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO**

**2017**

## HALAMAN PENGESAHAN

Judul : Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Financing* (NPF), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Margin Murabahah* dan *Inflasi Terhadap Pembiayaan Murabahah*

(Studi Empiris Pada Perbankan Syariah di Indonesia Periode 2013-2016)

Nama : Puji Rahayu

NIM : 13440612

Program Studi : Akuntansi

Isi dan format telah disetujui dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diuji guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata satu (S-1)  
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Ponorogo, 10 Agustus 2017

Pembimbing I

  
(Dwiati Marsiyi, SE, M.SIAK, CA)  
NIK. 19721203 199603 11

Pembimbing II

  
(Ardyan Firdausi Mustofa, SE, M.Si)  
NIK. 19821204 201509 13



Mengetahui:  
Dekan Fakultas Ekonomi

(Tit Ropini, SE, MM)  
NIP. 19630505 199003 2 003

Dosen Penguji :

Ketua

  
(Dwiati Marsiyi, SE, M.SIAK, CA)  
NIK. 19721203 199603 11

Sekretaris

  
(Arif Hartono, SE, M.SA)  
NIK. 19780120 200109 13

Anggota

  
(Asis Hiat Winanto, SE, ME)  
NIK. 19690307 199904 12

## RINGKASAN

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Financing* (NPF), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Margin Murabahah*, dan inflasi terhadap pembiayaan *murabahah* pada perbankan syariah di Indonesia periode 2013-2016. Data yang digunakan adalah data sekunder, yang bersumber dari situs resmi masing-masing bank syariah dan website resmi otoritas jasa keuangan. Sampel dalam penelitian ini adalah 4 bank syariah periode 2013– 2016.

Metode penelitian yang digunakan adalah analisis regresi linear berganda pada SPSS 16. Pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan metode *purposive sampling*. Pengujian dalam penelitian ini menggunakan statistik deskriptif, uji asumsi klasik dan uji hipotesis. Uji asumsi klasik terdiri dari uji normalitas, uji autokorelasi, uji multikolinearitas dan uji heterokedastisitas. Sedangkan untuk uji hipotesis terdiri dari uji  $R^2$ , uji F dan Uji t.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Dana Pihak Ketiga (DPK) dan *Non Performing Financing* (NPF) secara parsial berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan *murabahah* pada Bank Syariah di Indonesia, hal ini sesuai dengan kondisi pada perbankan syariah di Indonesia. Sesuai data yang diperoleh perubahan DPK dan NPF selalu diikuti pembiayaan *murabahah*. Sedangkan *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Margin Murabahah*, dan inflasi secara parsial tidak berpengaruh terhadap pembiayaan *murabahah* pada Bank Syariah di Indonesia. Hal ini sesuai dengan kondisi pada perbankan syariah di Indonesia. Sesuai data yang diperoleh perubahan CAR, *Margin Murabahah* dan inflasi tidak diikuti pembiayaan *murabahah*. Pada uji simultan Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Financing* (NPF), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Margin Murabahah*, dan inflasi secara simultan berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan *murabahah* pada bank syariah di Indonesia dengan nilai signifikan 0,000. Berpengaruhnya, *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Margin Murabahah*, dan inflasi terhadap pembiayaan *murabahah* pada uji simultan karena ada pengaruh dari variabel lain.

Kata Kunci : **DPK, NPF, CAR, Margin Murabahah, Inflasi, Pembiayaan Murabahah**

## KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Alhamdulillah Hirobbil Alamin, puji syukur peneliti panjatkan kehadiran Allah SWT atas nikmat iman, islam dan karunia-Nya yang telah diberikan sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Financing* (NPF), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Margin Murabahah*, dan Inflasi terhadap Pembiayaan *Murabahah* pada Perbankan Syariah di Indonesia Periode 2013-2016.”. Shalawat beserta salam semoga tetap tercurahkan kepada Rasulullah Muhammad SAW, beserta keluarga dan para sahabat. Peneliti sangat bersyukur atas selesainya penyusunan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat menyelesaikan program Sarjana (S1) pada Program Sarjana Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

Selama proses penyusunan skripsi ini peneliti banyak mendapatkan bimbingan, arahan, bantuan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini peneliti ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Drs. H. Sulton, M.Si, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberi kesempatan untuk menuntut ilmu di Universitas Muhammadiyah Ponorogo.



2. Titi Rapini, SE, MM, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberi kesempatan untuk menuntut ilmu di Fakultas Ekonomi.
3. Dra. Hj. Khusnatul Zulfa W., MM, Ak, CA selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberi kesempatan untuk menuntut ilmu di Program Studi Akuntansi-S1.
4. Dwiati Marsiwi, SE, M.Si, Ak, CA selaku Dosen Pembimbing I dan Ardyan Firdausi Mustofa, SE, M.Si selaku dosen pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk memberi bimbingan, arahan, semangat, ilmu pengetahuannya dan selalu sabar dalam menghadapi kekurangan yang peneliti miliki selama penyusunan skripsi hingga akhirnya skripsi ini bisa terselesaikan. Terima kasih atas segala bimbingan dan konsultasi yang telah diberikan selama ini.
5. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo, yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan yang sangat luas kepada peneliti selama perkuliahan, semoga menjadi ilmu yang bermanfaat dan menjadi amal kebaikan bagi kita semua.
6. Bapak dan Ibu karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo, yang telah membantu peneliti dalam mengurus segala kebutuhan administrasi dan lain-lain.
7. Kepada orang tua ku (bapak Suwarsono dan ibu Sariyem) tersayang tugas akhir ini ku persembahkan. Tiada kata yang bisa menggantikan segala do'a, kasih sayang, usaha, semangat, dan juga uang yang telah dicurahkan untuk

penyelesaian tugas akhir ini. Untuk kakakku (Sri Wahyuni) dan adikku (Cahayani Isyak Putri) atas do'a dan dan dukunganya untuk terus berusaha memberikan yang terbaik.

8. Kepada kekasihku (Dwi Purwanto) yang terus menemani, memberi bantuan dan terus memotivasi disaat peneliti mengalami masa-masa sulit. Dia juga sudah memberikan banyak pengalaman yang baru dalam hidup ini.
9. Sahabatku Nurmalia Tri Utami, Berlinia Aisyah Ayuning Dia, Nita Ayu Indriawati, dan Franciska Ajeng Rahayu yang selalu memberi motivasi, dukungan, serta semangat disaat penulis mengalami masa-masa sulit.
10. Teman-teman seperjuangan dan pihak-pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah banyak membantu dan memberi masukkan, semangat dan inspirasi bagi peneliti, suatu kebahagiaan telah dipertemukan dan diperkenalkan dengan kalian semua, terima kasih banyak.

Peneliti menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan dan keterbatasan, oleh karena itu kritik dan saran sangat peneliti harapkan. Semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat digunakan sebagai tambahan informasi dan pengetahuan bagi semua pihak yang membutuhkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

**Ponorogo, 10 Agustus 2017**

**Peneliti**



**(Puji Rahayu)**  
**NIM. 13440612**

## *MOTTO*

*Sesuatu yang belum dikerjakan, seringkali tampak mustahil; kita baru yakin kalau kita telah melakukannya dengan baik*



**PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR  
KODE ETIK PENELITIAN**

Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan bahwa, skripsi ini merupakan karya saya sendiri (ASLI), dan isi dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademis di suatu Institusi Pendidikan, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan/atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Ponorogo, 10 Agustus 2017



(Puji Rahayu)  
NIM. 13440612



## DAFTAR ISI

	Halaman
Halaman Pengesahan .....	i
Ringkasan.....	ii
Kata Pengantar .....	iii
Motto.....	vi
Pernyataan Tidak Melanggar Kode Etik Penelitian.....	vii
Daftar Isi.....	viii
Daftar Tabel .....	xi
Dartar Gambar.....	xii
Daftar Lampiran.....	xiii
<b>BAB I. PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Perumusan Masalah .....	9
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	10
1.3.1 Tujuan Penelitian.....	10
1.3.2 Manfaat Penelitian.....	11
<b>BAB II. TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1 Landasan Teori .....	12
2.1.1 Bank Syariah .....	12
2.1.1.1 Sistem Bank Syariah.....	12
2.1.1.2 Tujuan dan Fungsi Bank Syariah.....	13
2.1.2 Produk Operasional Bank Syariah .....	15
2.1.2.1 Produk Penghimpun Dana .....	15
2.1.2.2 Produk Penyaluran Dana .....	21
2.1.2.3 Produk Jasa .....	33
2.1.3 Resiko Pembiayaan .....	35
2.1.4 Rasio Solvabilitas .....	36
2.1.5 Inflasi.....	40
2.1.5.1 Teori Inflasi .....	40

2.1.5.2 Indikator Inflasi .....	41
2.1.5.3 Perhitungan Inflasi.....	43
2.1.5.4 Faktor-Faktor yang Menyebabkan Inflasi .....	44
2.1.5.5 Dampak Inflasi .....	49
2.1.5.6 Inflasi dalam Perspektif Islam .....	51
2.1.5.7 Kebijakan untuk Pengendalian Inflasi.....	52
2.2 Penelitian Terdahulu .....	53
2.3 Kerangka Pemikiran .....	55
2.4 Hipotesis .....	57

### **BAB III. METODE PENELITIAN**

3.1 Ruang Lingkup Penelitian.....	71
3.2 Populasi dan Sampel Penelitian.....	71
3.2.1 Populasi.....	71
3.2.2 Sampel.....	72
3.3 Metode Pengambilan Data .....	73
3.3.1 Jenis Data.....	73
3.3.2 Metode Pengambilan Data.....	74
3.4 Definisi Operasional.....	74
3.4.1 Variabel Independen (X).....	75
3.4.2 Variabel Dependen (Y).....	78
3.5 Metode Analisis Data .....	79
3.5.1 Statistik Deskriptif.....	79
3.5.2 Uji Asumsi Klasik .....	79
3.5.2.1 Uji Normalitas.....	80
3.5.2.2 Uji Autokorelasi.....	80
3.5.2.3 Uji Multikolinearitas.....	81
3.5.2.4 Uji Heteroskedastisitas .....	81
3.5.3 Analisis Regresi Berganda.....	82
3.5.4 Pengujian Hipotesis .....	83
3.5.4.1 Uji t (Uji Parsial) .....	83
3.5.4.2 Uji Fisher (Uji F) .....	83
3.5.4.3 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	84

### **BAB IV. HASIL DAN PEMBAHASAN**

4.1 Hasil Penelitian.....	85
4.1.1 Deskriptif Obyek Penelitian.....	85

4.1.2 Hasil Pengumpulan Data.....	87
4.1.2.1 Data Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	87
4.1.2.2 Data Dana Pihak Ketiga .....	92
4.1.2.3 Data <i>Non Performing Financing</i> .....	98
4.1.2.4 Data <i>Capital Adequacy Ratio</i> .....	102
4.1.2.5 Data <i>Margin Murabahah</i> .....	108
4.1.2.6 Data Inflasi .....	112
4.1.3 Analisis Deskriptif .....	115
4.1.4 Uji Asumsi Klasik .....	117
4.1.4.1 Uji Normalitas .....	118
4.1.4.2 Uji Autokorelasi .....	119
4.1.4.3 Uji Multikolinearitas .....	121
4.1.4.4 Uji Heteroskedastisitas .....	122
4.1.5 Analisis Regresi Berganda .....	124
4.1.6 Uji Hipotesis .....	129
4.1.6.1 Uji t (Uji Parsial).....	129
4.1.6.2 Uji Fisher (Uji F).....	132
4.1.6.3 Uji Determinasi ( $R^2$ ).....	133
4.2 Pembahasan .....	134
<b>BAB V. KESIMPULAN DAN SARAN</b>	
5.1 Kesimpulan .....	148
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	151
5.3 Saran .....	151
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	153
<b>LAMPIRAN</b> .....	156

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Penyaluran Pembiayaan Perbankan Syariah Tahun 2013-2016 .....	3
Tabel 2.1 Kriteria Peringkat <i>Non Performing Financing</i> .....	36
Tabel 2.2 Peringkat <i>Capital Adequacy Ratio</i> .....	39
Tabel 2.3 Ringkasan Penelitian Terdahulu .....	53
Tabel 4.1 Pengambilan Sampel Penelitian .....	86
Tabel 4.2 Bank yang Memenuhi Kriteria Sampel .....	86
Tabel 4.3 Data Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	90
Tabel 4.4 Data Dana Pihak Ketiga .....	95
Tabel 4.5 Data <i>Non Performing Financing</i> .....	101
Tabel 4.6 Data <i>Capital Adequacy Ratio</i> .....	105
Tabel 4.7 Data <i>Margin Murabahah</i> .....	110
Tabel 4.8 Data Inflasi .....	113
Tabel 4.9 Statistik Deskriptif .....	115
Tabel 4.10 Uji Normalitas .....	119
Tabel 4.11 Uji Autokorelasi .....	120
Tabel 4.12 Uji Multikolinearitas .....	122
Tabel 4.13 Uji Heteroskedastisitas .....	123
Tabel 4.14 Uji Regresi Berganda .....	126
Tabel 4.15 Uji T (Uji Parsial) .....	130
Tabel 4.16 Uji Fisher (Uji F) .....	133
Tabel 4.17 Koefisien Determinasi .....	134

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Skema Penghimpunan Dana <i>Wadiah' yad Amanah</i> .....	16
Gambar 2.2. Skema Penghimpunan Dana <i>Wadiah' yad Amanah</i> .....	17
Gambar 2.3. Skema Penghimpunan Dana <i>Mudharabah</i> .....	18
Gambar 2.4. Skema Penyaluran Dana <i>Murabahah</i> .....	24
Gambar 2.5. Skema Penyaluran Dana <i>Salam</i> .....	28
Gambar 2.6. Skema Penyaluran Dana <i>Istishna'</i> .....	29
Gambar 2.7. Skema Penyaluran Dana <i>Ijarah</i> .....	30
Gambar 2.8. Skema Penyaluran Dana <i>Ijarah muntahiyah bittamlik</i> .....	31
Gambar 2.9. Kerangka Pemikiran .....	56
Gambar 4.1. Perkembangan Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	88
Gambar 4.2. Perkembangan DPK .....	92
Gambar 4.3. Perkembangan NPF .....	93
Gambar 4.4. Perkembangan CAR .....	103
Gambar 4.5. Perkembangan <i>Margin Murabahah</i> .....	108
Gambar 4.6. Perkembangan Inflasi .....	112



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Penelitian.....	157
Lampiran 2 Hasil Statistik Deskriptif .....	160
Lampiran 3 Hasil Uji Normalitas .....	162
Lampiran 4 Hasil Uji Autokorelasi .....	164
Lampiran 5 Hasil Uji Multikolinearitas .....	167
Lampiran 6 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	171
Lampiran 7 Hasil Uji Hipotesis.....	174

