

Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) dan Dana Pihak Ketiga (DPK) Terhadap Pembiayaan Murabahah Perbankan Syariah di Indonesia



SKRIPSI OLEH:

Septa Berlian

01021381419180

EKONOMI PEMBANGUNAN

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI DAN PENDIDIKAN TINGGI

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

2018

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

**Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) dan Dana Pihak Ketiga (DPK)
Terhadap Pembiayaan Murabahah Perbankan Syariah di Indonesia**

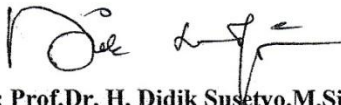
Disusun oleh:

Nama : Septa Berlian
NIM : 01021381419180
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Ekonomi Pembangunan
Bidang Kajian : Ekonomi Syariah


TANGGAL PERSETUJUAN

DOSEN PEMBIMBING

Tanggal: 28 Februari 2018


Ketua: Prof. Dr. H. Didik Susetyo, M.Si.
NIP. 196007101987031003

Tanggal: 12 Maret 2018


Anggota: Dr. HJ. Saadah Yuliana, M.Si
NIP. 196407271990032003

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

**Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) dan Dana Pihak Ketiga (DPK) Terhadap
Pembiayaan Murabahah Perbankan Syariah di Indonesia**

Disusun Oleh :

Nama : Septa Berlian
NIM : 01021381419180
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Ekonomi Pembangunan
Bidang Kajian/Konsentrasi : Ekonomi Syariah

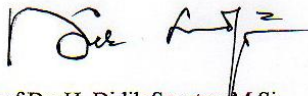
Telah di uji dalam ujian Komprehensif pada tanggal 20 Maret 2018 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif
Palembang, 20 Maret 2018

Ketua

Anggota

Anggota



Prof. Dr. H. Didik Susetyo, M.Si.
NIP. 196007101987031003



Dr. HJ. Saadah Yuliana, M.Si.
NIP. 196407271990032003



Dr. Imam Asngari, S.E., M.Si.
NIP. 1973060720021002

Mengetahui,
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan



Dr. Suhel, M.Si.
NIP. 196610141992031003

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Disusun oleh:

Nama : Septa Berlian
NIM : 01021381419180
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Ekonomi Pembangunan
Bidang Kajian : Ekonomi Syariah

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi saya yang berjudul “Pengaruh Non Performing Financing (NPF) Dan Dana Pihak Ketiga (DPK) Terhadap Pembiayaan Murabahah Perbankan Syariah di Indonesia”.

Pembimbing :

Ketua : Prof. Dr. H. Didik Susetyo, M.Si.

Anggota : Dr. Hj. Saadah Yuliana,

Tanggal diuji : 20 Maret 2018

Adalah benar hasil karya saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikialah surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan saya ini tidak benar dikemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaan.

Palembang, 21 Maret 2018

Pembuat Pernyataan

Septa Berlian

| | | |
|---|--|---|
|  | Nama | : Septa Berlian |
| | NIM | : 01021381419180 |
| | Tempat, Tanggal Lahir | : Palembang, 27 September 1996 |
| | Alamat | : Jl. KH. Azhari disamping Irg Taman bacaan no 4 RT 33 RW 3 kel tangga takat kec SU 2 Palembang |
| | Handphone | : +6281373928506 |
| AGAMA | : Islam | |
| JENIS KELAMIN | : Laki-Laki | |
| STATUS | : Belum Menikah | |
| KEWARGANEGARAAN | : Indonesia | |
| TINGGI | : 173 cm | |
| BERAT BADAN | : 72 kg | |
| KEGEMARAN | : Membaca | |
| EMAIL | : sepraxberlian@gmail.com | |
| PENDIDIKAN | | |
| 2001-2002 | TK Xaverius 7 Palembang | |
| 2002-2008 | SD Xaverius 7 Palembang | |
| 2008-2011 | SMP Negeri 15 Palembang | |
| 2011-2014 | MA Negeri 1 Palembang | |
| 2014-2018 | Fakultas Ekonomi, Jurusan Ekonomi Pembangunan, Universitas Sriwijaya | |

KATA PENGANTAR

Puji Syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya, sehingga saya dapat menyelesaikan penelitian dan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) dan Dana Pihak Ketiga (DPK) Terhadap Pembiayaan Murabahah Perbankan Syariah di Indonesia”. Skripsi ini adalah untuk memenuhi syarat kelulusan dalam meraih derajat Sarjana Ekonomi program Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Skripsi ini membahas mengenai sejauh mana pengaruh Non performing financing dan dana pihak ketiga terhadap pembiayaan murabahah. Selama penelitian dan penyusunan skripsi ini, penulis tidak luput dari berbagai kendala. Kendala tersebut dapat diatasi berkat bantuan, doa, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak.

Palembang, Maret 2018

Septa Berlian

UCAPAN TERIMA KASIH

Alhamdulillah Puji Syukur penulis ucapkan kepada Allah SWT karena berkat limpahana Rahmat, Taufiq, Hidayah serta Inayah-Nya penulis sampai saat ini masih diberikan kenikmatan tiada ternilai harganya hingga Penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) dan Dana Pihak Ketiga (DPK) Terhadap Pembiayaan Murabahah Perbankan Syariah di Indonesia”.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan menyelesaikan program Sarjana (S1) Jurusan Ilmu Ekonomi dan Studi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya, adalah suatu hal yang mustahil tentunya bila skripsi ini dapat selesai tanpa banyak mendapat bimbingan, dukungan, dan bantuan dari berbagai pihak, sehingga dalam kesempatan ini penulis menyampaikan penghargaan dan ucapan terima kasih :

1. Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberi kelancaran dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Bapak Prof. Dr. H. Didik Susetyo, M.Si. Dan Ibu Dr. Hj. Saadah Yuliana, M.Si. yang telah mengorbankan waktu, tenaga, pikiran untuk membimbing serta memberikan saran dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Bapak Dr. Suhel, S.E., M.Si. Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
4. Bapak Dr. Imam Asngari, S.E., M.SI. Selaku dosen penguji yang telah membantu memberikan kritik dan saran dan Sekretaris Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
5. Orang tuaku Hermaliansyah Alam, SH dan Hj Nurbaiti, SH yang selalu memberikan dukungan dan doa yang tiada hentinya serta keluarga.

6. Saudara dan saudariku Berli Okta Valensyah, SE, Elwina Cramadjaya Amd, Hervina Sari Amd,keb Hervan Perdana, SH dan Meilian Sari, Amd yang telah memberikan support baik materill dan inmaterill.
7. Aisyah Ulfa Zuhen, Arien Sandra Olivia, Ani Yulia Sari, Nova Apriyanti, Meta Rosalina , Putri Indah Sari, Wahyu Aji Wijaya, Abdurahman Saleh, Arie Pratama dan ULU SQUAD serta teman teman Panti Moh yang telah membantu saya selama ini.
8. Teman – teman Ekonomi Pembangunan angkatan 2014.

ABSTRAK

Pengaruh *Non Performing Financing* dan Dana Pihak Ketiga terhadap Pembiayaan Murabahah Perbankan Syariah di Indonesia

Oleh:

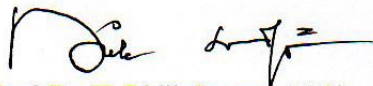
Septa Berlian; Didik Susetyo; Saadah Yuliana

Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji pengaruh *Non Performing Financing*, dan Dana Pihak Ketiga terhadap Pembiayaan Murabahah Syariah di Indonesia periode 2011-2016. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder dari tahun 2011-2016 yang diambil melalui berbagai sumber laporan keuangan tahunan bank. Berdasarkan tujuan tersebut, metode analisis yang digunakan adalah analisis regresi data panel. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara bersama-sama variabel *Non Performing Financing* dan Dana Pihak Ketiga berpengaruh signifikan terhadap Pembiayaan Murabahah Perbankan Syariah di Indonesia. *Non Performing Financing* berpengaruh secara signifikan dan positif. Dana Pihak Ketiga berpengaruh positif dan signifikan. Berdasarkan persamaan regresi hasil model *Fixed Effect* menunjukkan hasil nilai Koefisien Determinasi (R^2) sebesar 0.946342 atau 94,63 persen artinya bahwa variasi variabel *Non Performing Financing* dan Dana Pihak Ketiga memiliki pengaruh terhadap Pembiayaan Murabahah Perbankan Syariah di Indonesia, sedangkan sisanya 5,64 persen dipengaruhi variabel luar.

Kata Kunci: Pembiayaan Murabahah, Non Performing Financing, Dana Pihak Ketiga, Perbankan Syariah di Indonesia

Telah disetujui untuk ditempatkan pada lembar abstrak.

Ketua



Prof. Dr. H. Didik Susetyo, M.Si.

NIP. 196007101987031003

Anggota



Dr. HJ. Saadah Yuliana, M.Si.

NIP. 196407271990032003

Mengetahui,

Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan



Dr. Suhel, M.Si.

NIP.19661014199203100

ABSTRACT

Effect of Non Performing Financing and Third Party Funds to Murabahah Islamic Banking in Indonesia

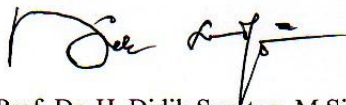
By:

Septa Berlian; Didik Susetyo; Saadah Yuliana

This study aimed to assess the effect of Non Performing Financing and Third Party Fund against Islamic Murabaha Financing in Indonesia period 2011-2016. The data used in this research is secondary data from the years 2011-2016 are taken through various sources of bank annual financial statements. Based on these objectives, the method of analysis used panel data regression analysis. The results showed that together variable Non Performing Financing and Third Party Fund Murabahah significant effect on Islamic Banking in Indonesia. Non Performing Financing positive and significant effect. Third Party Funds positive and significant impact. Based on the regression equation Fixed Effect model results show the results of the coefficient of determination (R²) is 0.946342, or 94.63 per cent means that the variation of the variable Non Performing Financing and Third Party Fund has an influence on Financing Murabaha Islamic Banking in Indonesia, while the remaining 5.64 percent influenced by external variables.

Keyword: Murabahah Financing, Non Performing Financing, Third Party Funds, Syariah Banking

First Advisor,



Prof. Dr. H. Didik Susetyo, M.Si.

NIP. 196007101987031003

Member,



Dr. HJ. Saadah Yuliana, M.Si.

NIP. 196407271990032003

DAFTAR ISI

| | Halaman |
|--|----------------|
| KATA PENGANTAR..... | i |
| UCAPAN TERIMAKASIH..... | ii |
| ABSTRAK..... | iii |
| ABSTRACT | iv |
| DAFTAR ISI | ix |
| DAFTAR TABEL | x |
| DAFTAR GAMBAR..... | xi |
| DAFTAR LAMPIRAN | xii |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| 1.1 Latar Belakang Masalah..... | 1 |
| 1.2 Rumusan Masalah | 4 |
| 1.3 Tujuan Penelitian | 5 |
| 1.4 Manfaat Penelitian | 5 |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA..... | 6 |
| 2.1. Landasan Teori..... | 6 |
| 2.1.1. Bank Syariah..... | 6 |
| 2.1.1.1. Tujuan Bank Syariah..... | 7 |
| 2.1. 2. Pembiayaan..... | 8 |
| 2.1.2.1. Pembiayaan Murabahah | 10 |
| 2.1.3. <i>Non Performing Financing</i> | 11 |
| 2.1.3.1. Hubungan Non Performing Financing dengan Pembiayaan.. | 14 |
| 2.1.4. Dana Pihak Ketiga | 14 |
| 2.1.4.1. Pengertian Dana Pihak Ketiga | 14 |
| 2.1.4.2. Jenis-Jenis Produk Penghimpunan DPK | 15 |
| 2.1.4.2.1 Giro Wadiah..... | 15 |
| 2.1.4.2.2 Deposito Murabahah | 16 |
| 2.1.4.2.3 Tabungan Wadiah | 16 |
| 2.1.4.2.4 Tabungan Mudharabah..... | 16 |

| | |
|---|-----------|
| 2.2. Penelitian Terdahulu | 17 |
| 2.3. Kerangka Pemikiran..... | 21 |
| 2.4. Hipotesis Penelitian..... | 22 |
| BAB III METODE PENELITIAN | 23 |
| 3.1 Ruang Lingkup Penelitian..... | 23 |
| 3.2 Jenis dan Sumber Data..... | 23 |
| 3.3 Teknik Pengumpulan Data..... | 23 |
| 3.4. Teknik Analisis | 24 |
| 3.5. Estimasi Regresi Data Panel | 25 |
| 3.5.1. Metode Common Effect..... | 25 |
| 3.5.2. Metode Fixed Effect..... | 26 |
| 3.5.3. Metode Random Effect | 26 |
| 3.6. Pemilihan Metode Estimasi Data Panel | 26 |
| 3.6.1 .Uji Chow Test | 26 |
| 3.6.2. Uji Hausman..... | 27 |
| 3.7. Pengujian Hipotesis..... | 27 |
| 3.7.1. Uji T | 28 |
| 3.7.2. Uji F | 29 |
| 3.7.3. Koefisien Determinasi..... | 30 |
| 3.8. Definisi Operasional Variabel..... | 31 |
| BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN | 33 |
| 4.1. Gambaran Umum Variabel Penelitian | 33 |
| 4.1.1. Perkembangan Pembiayaan Murabah Perbankan Syariah..... | 33 |
| 4.1.2. Perkembangan Non Performing Financing pada Perbankan Syariah di Indonesia..... | 35 |
| 4.1.3. Perkembangan Dana Pihak Ketiga pada Perbankan Syariah di Indonesia..... | 37 |
| 4.2. Hasil Analisis Data..... | 39 |
| 4.2.1. Estimasi Common Effect Non Performing Financing dan Dana Pihak Ketiga Terhadap Pembiayaan Murabahah Perbankan Syariah di Indonesia | 39 |

| | |
|---|-----------|
| 4.3. Estimasi Model Regresi Data Panel dengan Metode Fixed Effect..... | 41 |
| 4.4. Estimasi Model Regresi Data Panel dengan Metode Random Effect..... | 41 |
| 4.5. Pemilihan Metode Estimasi Data Panel..... | 42 |
| 4.5.1. Uji Chow Test..... | 42 |
| 4.5.2. Uji Hausman..... | 43 |
| 4.6. Ikhtisar Pemilihan Model Akhir..... | 44 |
| 4.7. Uji Hipotesis..... | 45 |
| 4.7.1. Uji T..... | 45 |
| 4.7.2. Uji F..... | 47 |
| 4.7.3. Koefisien Determinasi (R^2)..... | 48 |
| 4.8. Pembahasan..... | 48 |
| 4.8.1 Pengaruh Non Performing Financing terhadap Pembiayaan Murabahah Perbankan Syariah di Indonesia..... | 48 |
| 4.8.2 Pengaruh Dana Pihak Ketiga Terhadap Pembiayaan Murabahah Perbankan Syariah di Indonesia..... | 49 |
| BAB V KESIMPULAN DAN SARAN..... | 52 |
| 5.1 Kesimpulan..... | 52 |
| 5.2 Saran..... | 53 |
| DAFTAR PUSTAKA..... | 55 |
| LAMPIRAN-LAMPIRAN..... | 60 |

DAFTAR TABEL

| | Halaman |
|---|----------------|
| Tabel.2.1.Kriteria Kesehatan <i>Non Performing Financing</i> (NPF) Bank Syariah | 49 |
| Tabel 4.1. Pembiayaan Murabahah pada Perbankan Syariah di Indonesia Tahun 2011-2016 (dalam milyar rupiah)..... | 33 |
| Tabel 4.2. NPF pada Perbankan Syariah di Indonesia Tahun 2011-2016 (dalam persen)..... | 36 |
| Tabel 4.3. Dana Pihak Ketiga pada Perbankan Syariah di Indonesia Tahun 2011-2016 (dalam milyar rupiah) | 38 |
| Tabel 4.4. Hasil Regresi Metode Common Effect | 40 |
| Tabel 4.5. Hasil Regresi Metode Fixed Effect | 41 |
| Tabel 4.6. Hasil Regresi Metode Random Effect..... | 41 |
| Tabel 4.7. Hasil Regresi Uji Chow Test..... | 42 |
| Tabel 4.8. Hasil Regresi Uji Hausman | 43 |
| Tabel 4.9. Hasil Regresi Uji T..... | 46 |
| Tabel 4.10. Hasil Regresi Uji F..... | 46 |

DAFTAR GAMBAR

| | Halaman |
|--|----------------|
| Gambar 1.1. Penyaluran Pembiayaan Perbankan Syariah Tahun 2010 – 2015 (dalam milyar..... | 2 |
| Gambar 4.1. Pembiayaan Murabahah pada Perbankan Syariah di Indonesia Tahun 2011-2016 (dalam milyar rupiah)..... | 34 |
| Gambar 4.2. NPF pada Perbankan Syariah di Indonesia Tahun 2011-2016 (dalam persen..... | 36 |
| Gambar 4.3. Dana Pihak Ketiga Pada Perbankan Syariah di Indonesia Tahun 2011-2016 (dalam milyar rupiah | 39 |

DAFTAR LAMPIRAN

| | Halaman |
|--|----------------|
| Lampiran 1. Hasil Regresi Common Effect | 60 |
| Lampiran 2. Hasil Regresi Fixed Effect..... | 61 |
| Lampiran 3. Hasil Regresi Random Effect | 62 |
| Lampiran 4. Hasil Regresi Chow Test | 63 |
| Lampiran 5. Hasil Regresi Hausman Test..... | 64 |
| Lampiran 6. Data Pembiayaan Murabahah, <i>Non Performing Financing</i> Dan Dana Pihak Ketiga..... | 65 |

PENDAHULUAN

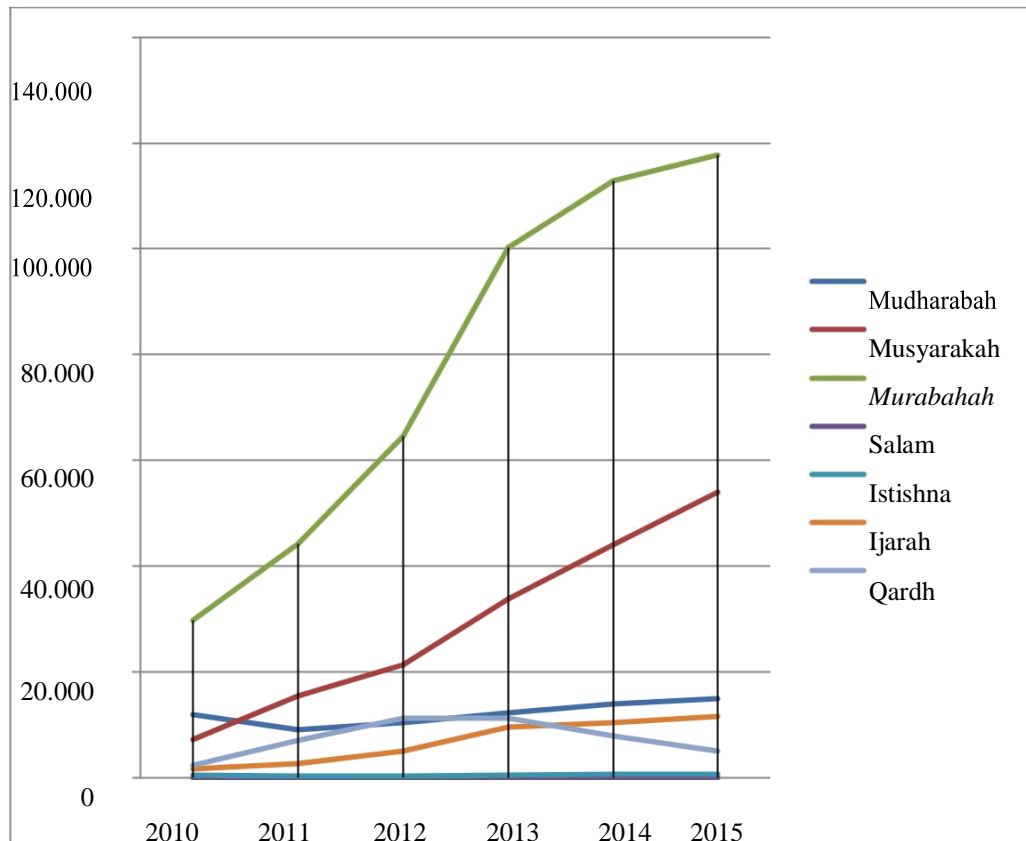
BAB I

1.1. Latar Belakang

Keberadaan Perbankan Syariah sebagai bagian dari sistem perbankan nasional diharapkan dapat mendorong perkembangan perekonomian suatu negara (Setiawan, 2006). Tujuan dari perbankan syariah dalam perekonomian adalah meningkatkan perekonomian masyarakat dalam melakukan kegiatan usahanya yang berasaskan pada prinsip syariah, demokrasi ekonomi, dan prinsip kehati-hatian. Berdasarkan UU No. 10 tahun 1998, prinsip syariah adalah aturan perjanjian berdasarkan hukum islam antara bank dan pihak lain untuk penyimpanan dana atau pembiayaan kegiatan usaha atau kegiatan lainnya yang dinyatakan sesuai dengan syariah, penerapan bagi hasil ini diyakini juga dapat menggerakkan kegiatan di sektor rill karena pembiayaan syariah juga ada yang difokuskan pada pembiayaan yang bersifat produktif yakni disalurkan untuk kebutuhan investasi dan modal kerja (Maltuf, 2016).

Pembiayaan oleh bank syariah dilakukan dengan tiga pola pembiayaan yaitu: a) Prinsip jual beli meliputi *murabahah*, *salam*, dan *istishna*; b) Prinsip bagi hasil meliputi *mudharabah* dan *musyarakah*; c) Prinsip *ujroh*, meliputi *ijarah* (Wiroso, 2005: 9).

Bila ditinjau dari prinsip ketaatan terhadap syariah, pembiayaan dengan prinsip jual beli dan sewa merupakan pembiayaan yang terbaik dan menguntungkan terhadap prinsip syariah (Roesmara, 2005: 75).



Sumber: statistik perbankan syariah

Gambar 1.1 Penyaluran Pembiayaan Perbankan Syariah Tahun 2010-2015 (dalam miliar rupiah)

Gambar 1.1 menunjukkan bahwa pembiayaan *murabahah* setiap tahunnya terus mengalami peningkatan yang sangat besar dibandingkan dengan yang lainnya, yaitu pada tahun 2010 sebesar Rp. 29.744 miliar meningkat menjadi Rp. 44.118 miliar ditahun 2011. Pembiayaan *murabahah* tidak pernah mengalami penurunan seperti pembiayaan lain yang mengalami fluktuasi ataupun turun. Pembiayaan *murabahah* terus meningkat sampai tahun 2015 yaitu sebesar Rp. 117.777 miliar. Pembiayaan lainnya seperti *istisna*, *ijarah* dan *qordh* berada dibawah pembiayaan *mudharabah*, *musyarakah* dan *murabahah*. Pembiayaan *ijarah* dan *qardh* mengalami peningkatan namun tidak terlalu signifikan bahkan

pembiayaan *qardh* menurun pada tahun 2014 dan 2015 yaitu dari Rp. 11.168 miliar menjadi Rp. 7.920 miliar ditahun 2014 dan turun lagi pada tahun 2015 menjadi Rp. 4.938 miliar.

Dari sejak awal perkembangan perbankan syariah di Indonesia dari sisi pembiayaan, akad *murabahah* lebih mendominasi pembiayaan tersebut. Semestinya, pembiayaan dengan akad *mudharabah* dan akad *musyarakah* yang lebih banyak karena pada akad inilah karakteristik dasar perbankan syariah terbentuk. Kedua akad tersebut merupakan akad dengan system bagi hasil. Perbankan syariah dengan sistem bagi hasil inilah yang menjadi pembeda dengan Bank Konvensional. Produk pembiayaan dengan system bagi hasil seolah-olah tidak berdaya untuk menjadi pendamping operasional perbankan syariah, sehingga pembiayaan dengan system jual beli menjadi pengganti sebagai produk inti dari beroperasinya bank syariah, seperti *murabahah*, *salam* dan *istishna*. *Murābahah* merupakan akad jual beli barang dengan menyatakan harga perolehan dan margin keuntungan yang disepakati oleh penjual dan pembeli. Secara keseluruhan variable independen yang terdiri dari simpanan, nisbah bagi hasil, dan *Non Performing Financing* (NPF) mempengaruhi jumlah pembiayaan (Hendarwati, 2005).

Terdapat beberapa faktor yang mempengaruhi pembiayaan antara lain yaitu *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Return on Asset* (ROA), inflasi, *Non Performing Financing* (NPF) dan Dana Pihak Ketiga (DPK) dimana di dalam penelitian ini menggunakan faktor *Non Performing Financing* (NPF) dan Dana Pihak Ketiga (DPK) yang diduga mempengaruhi pembiayaan *murabahah* faktor

pembiayaan pada bank yang harus juga diperhatikan dalam memberikan pembiayaan kepada masyarakat, salah satunya adalah berkaitan dengan resiko likuiditas yaitu *Non Performing Financing* (NPF), karena NPF berpengaruh terhadap pengendalian biaya dan juga terhadap kebijakan pembiayaan yang akan dilakukan pada pembiayaan selanjutnya oleh bank itu sendiri, Semakin tinggi NPF maka semakin kecil pembiayaan yang akan disalurkan selanjutnya. Dengan NPF yang rendah menyebabkan bank akan menaikkan pembiayaan (Antonio, 2001).

Dalam konsep pembiayaan, dana pihak ketiga (DPK) merupakan basis keputusan atau kebijakan dalam bank. Apabila DPK dalam keadaan stabil, maka hal ini akan memberikan tingkat kepastian keputusan dalam pemberian kredit dalam suatu pembiayaan (Okaet all, 2015). kemudian, dilihat pada faktor lainnya adalah Dana Pihak Ketiga (DPK). Dana Pihak Ketiga (DPK) merupakan dana simpanan dari masyarakat yang dititipkan kepada bank syariah, yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat tanpa pemberitahuan terlebih dahulu kepada bank dengan media penarikan tertentu. Dana yang dihimpun dari masyarakat merupakan sumber dana terbesar yang diandalkan oleh bank (mencapai 80 persen – 90 persen) Dana simpanan pada bank syariah juga sedapat mungkin mampu dimanfaatkan oleh bank untuk kegiatan operasional bank syariah Semakin besar dana pihak ketiga yang dihimpun, akan semakin besar pula volume pembiayaan yang dapat disalurkan, termasuk didalamnya pembiayaan *murabahah* (Dendawijaya, 2009:49).

1.2. Rumusan Masalah

Berdasarkan Latar belakang di atas masalah yang dirumuskan adalah bagaimana pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) dan Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap Pembiayaan *Murabahah* Perbankan Syariah di Indonesia ?

1.3. Tujuan Penelitian

Adapun tujuan penelitian yang dilakukan untuk menganalisis pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) dan Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap pembiayaan *murabahah* pada bank syariah.

1.4. Manfaat Penelitian

1.4.1. Manfaat Akademis

14.1.1. Penelitian ini diharapkan dapat dijadikan salah satu informasi ilmiah bagi akademisi khususnya ilmu ekonomi untuk menambah dan memperkaya bahan kajian teori-teori bagi penelitian selanjutnya.

14.1.2. Sebagai bahan kajian, literatur yang bermanfaat bagi para dosen dan mahasiswa dalam mengembangkan penelitian lebih lanjut, sehingga dapat dijadikan sebagai bahan studi komparasi bagi penelitian yang lain.

1.4.2. Manfaat Praktis

Menambah wawasan dan pemahaman khususnya bagi penulis dan masyarakat umum tentang masalah yang dibahas dapat menjadi referensi pengetahuan bagi kalangan pendidikan maupun non pendidikan.

DAFTAR PUSTAKA

- Antonio, M. Syafi'i. 2001. *Bank Syariah dari Teori ke Praktik..* Jakarta: Gema Insani.
- Antonio, M. Syafi'i. Triyuwono, Iwan.2008. "Bank Syariah: "Analisis Kekuatan,Kelemahan, Peluang dan Ancaman", Yogyakarta; Ekonisia.
- Ascarya. 2007. (Ed. 1), *Akad dan Produk Bank Syari'ah*, Cet. 1, Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Ash-Shiddieqy, Hasbi. 2007. Pengantar Ilmu Fiqh,cet. ke 8, Jakarta: PT. Bulan Bintang.
- Bank Indonesia. 2007.Surat Edaran Bank Indonesia No. 9/24/DPbS Sistem Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum Berdasarkan Prinsip Syariah
- Bank Indonesia. .2015.Surat Edaran Bank Indonesia No.6/23/DPNP Sistem Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum
- Beng, Ahmad 2001.*NPF Berpengaruh Terhadap Penyisihan Penghapusan Asset Produktif*, Yoygyakarta: Skripsi, UII (tidak dipublikasikan).
- Danupranata, Gita. 2013, Buku Ajar Manajemen Perbankan Syariah, Jakarta: Salemba Empat
- Djalal, Nachrowi.2006. *Pendekatan Populer dan Praktis Ekonometrika untuk Analisis Ekonomi dan Keuangan*. Jakarta: Lembaga Penerbit FE-UI
- Dendawijaya, Lukman, 2009, Manajemen Perbankan, Ghalia Indonesia, Jakarta.
- Diklat Bank Syariah Mandiri Cabang Kuningan Tentang *Produk Pembiayaan Syariah: Divisi Pembinaan Cabang Bank Syariah Mandiri*, 2008.
- Firaldi, Mufqi, 2013. "Analisis Pengaruh Jumlah Dana Pihak Ketiga (DPK), Non Performing Financing (NPF) Dan Tingkat Inflasi Terhadap Total Pembiayaan Yang Diberikan Oleh Bank PembiayaanRakyat Syariah (BPRS) Di Indonesia" skripsi UIN syarif Hidayatullah jakarta (Tidak dipublikasikan)
- Fuadah, Dewi,Yulianti. 2008. *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pembiayaan Investasi Murabahah Dan MusyarakahDi Bank Syariah Mandiri*. Skripsi thesis, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. (Tidak dipublikasikan)
- Gujarati, Demodar. 2009. Ekonometrika Dasar, alih bahasa Sumarna Zain. Jakarta:PT. Gelora Aksara Pratama.

- Ghozali, Imam. 2006. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*. Edisi Kedua. Yogyakarta. Penerbit Universitas Diponegoro
- Hardjanto, Heri (2010) “*Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) dan Non Performing Financing (NPF) terhadap Pembiayaan yang Disalurkan Serta Implikasinya pada Return On Assets (ROA) Di Bank Muamalat Indonesia*” Skripsi UIN jakarta (Tidak dipublikasikan)
- Hendarwati, Ika. 2005 “*Faktor-faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan Loan pada perbankan syariah,*” Skripsi Ekonomi Manajemen Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. (Tidak dipublikasikan).
- Herfika, Cahyusha Desmutya. 2013. *Jurnal Ilmiah “Analisis Komparasi Mekanisme Produk Kredit Pada Pegadaian Konvensional Dan Pembiayaan Pada Pegadaian Syariah Studi Pada PT Pegadaian Di Nganjuk Dan Kediri”* Departemen Pendidikan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Brawijaya.
- Imanudin, NurMisbah. 2016. “*Analisis Pengaruh DPK, Marjin Keuntungan, NPF, ROA, dan SWBI terhadap Pembiayaan Murabahah pada Bank Muamalat*”. Skripsi Universitas Pasundan. (Tidak dipublikasikan)
- Ismail. 2011. *Perbankan Syariah*, Jakarta, Kencana Prenada Media Group, Cet. Kesatu
- Karim, Adiwarmanto, A. 2004. *Bank Islam: Analisis Fiqh dan Keuangan*, Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Khodijah, Hadiyyatul Maula. 2008 “*Pengaruh Simpanan Dana Pihak Ketiga (DPK), Modal Sendiri, Marjin Keuntungan dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Pembiayaan Murabahah pada Bank Syariah Mandiri*”. Skripsi UIN (Tidak dipublikasikan)
- Kurniasih, Afiati. 2005. *Pengaruh Pembiayaan Dan Transaksi Pasar Uang Antar Bank Syariah (PUAS) Terhadap SWBI*, Jakarta: Tesis UI. (Tidak dipublikasikan)
- Maltuf, Fitri. 2016. *Peran Dana Pihak Ketiga Dalam Kinerja Lembaga Pembiayaan Syariah Dan Faktor-Faktor Yang Mempengaruhinya* Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Walisongo Semarang
- Mandzur, Ibn. 1999. *Lisan al-Arab*, Beirut: Daar Ehia al-Tourath, Juz 9.
- Maryanah, 2008 “*Faktor-faktor yang mempengaruhi pembiayaan bagi hasil di Bank Syariah Mandiri*”. Tesis Unpas (Tidak dipublikasikan)
- Maula, Khodijah Hadiyyatul. 2009. “*Pengaruh Simpanan (DPK), Modal Sendiri, Marjin keuntungan dan NPF Terhadap Pembiayaan Murabahah Pada Bank Syariah Mandiri*”. Skripsi, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. (Tidak Dipublikasikan)
- Mudrajad, Kuncoro. 2004. *Metode Kuantitatif Teori Dan Aplikasi Untuk Bisnis Dan Ekonomi*, Yogyakarta: UPP AMP YKPN.

Mudrajad, Kuncoro, Suharjono. 2002. *Manajemen Perbankan, Teori Dan Aplikasi*, Cet. Ke I, Yogyakarta: BPF.

Muhammad. 2005. *Manajemen Pembiayaan Syariah*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN

Nurjaya, Endang. 2011. “*Analisis Pengaruh Inflasi, Sertifikat Bank Indonesia Syariah (SBIS), Non Performing Financing (NPF) dan Dana Pihak Ketiga (DPK) Terhadap Pembiayaan Murabahah Pada Bank Syariah di Indonesia*”, Skripsi Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta. (Tidak dipublikasikan)

Rachmawati, Andri, Triatmoko, Hanung. 2007. “*Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kualitas Laba dan Nilai Perusahaan*”. Simposium Nasional Akuntansi X Makassar.

Roesmara, Donna. 2005 *Identifikasi Faktor-Faktor Penyebab Rendahnya Loan to Deposit Ratio di Propinsi DIY, Pusat Studi Ekonomi dan Kebijakan Publik*, Yogyakarta: UGM.

Rivai, Veithzal, dan Veithzal, Permata, Andria, 2006. *Credit Management Hand Book, Teori, Konsep, Prosedur, dan Aplikasi Panduan Praktisi Mahasiswa, Bankir, dan Nasabah*, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, h. 475

Salviana, 2013 “*Analisis Pengaruh Tingkat Inflasi, Kurs, dan Nisbah Bagi Hasil Terhadap Dana Pihak Ketiga (DPK) Perbankan Syariah di Indonesia*” Skripsi UIN syarif hidayatullah (Tidak dipublikasikan)

Setiawan, Budi, Azis. 2006. *Perbankan Syariah; Challenges dan Opportunity Untuk Pengembangan di Indonesia.*, *Jurnal Kordinat : Volume VIII No.1*

Sinungan, Muchdarsyah, 1997. *Management Dana Bank* Jakarta: Bumi Aksara.

Sudarsono, Heri. 2008. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah Deskripsi dan Ilustrasi*. Yogyakarta: Ekonisia Cetakan ke II.

Sugiyono, 2009. *Metode Penelitian Bisnis (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D)*. Bandung: Alfabeta.

Sugiyono, 2012. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Cetakan ke-17. Bandung: Alfabeta.

Supriyatna, 2010. “*Analisis Pengaruh Modal, Non Performing Financing (NPF), Dan Inflasi Terhadap Pembiayaan Yang Disalurkan, Dan Implikasinya Terhadap Return On Assets (ROA) Pada Perbankan Syariah Di Indonesia*” Skripsi Universitas Airlangga (Tidak dipublikasikan).

Umam, Khaerul, 2013. *Manajemen Perbankan Syariah*, (Bandung: Pustaka Setia.), h. 15.

Veitzhal, rivai. 2010. *islamic banking : sebuah teori, konsep dan aplikasi*. Jakarta : Bumi Aksara

Wibisono, Yusuf. 2005. Metode Statistika. Yogyakarta: Gadjah Mada University Press.

Widarjono, Agus. 2005. Ekonometrika Teori dan Aplikasi Untuk Ekonomi dan Bisnis. Ekonisia Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia: Yogyakarta.

Winarno, Surakhmad. 2007. Pengantar Penelitian Ilmiah, Dasar, Metode, dan Teknik. Bandung: Tarsito

Wiroso. 2005. Penghimpunan Dana dan Distribusi Hasil Usaha Bank Syariah. Yogyakarta; UII Press

Wulan, Oka Lestari, Komang, Purnamawati, Gusti Ayu I dan Sinarwati Ni Kadek, 2015 “Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Penilaian 5C Kredit dan Kualitas Kredit Terhadap Keputusan Pemberian Kredit di PT Bank Pembangunan Daerah Bali Cabang Singaraja”, Singaraja: e-Journal S1 Ak Universitas Pendidikan Ganesha,.

www.mui.or.id diakses pada tanggal 28 September 2017

www.bi.go.id diakses pada tanggal 5 Oktober 2017

www.kamusbisnis.com diakses pada tanggal 10 oktober 2017

_____ Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan.

_____ Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 10 tahun 1998 Tentang Perbankan.

Zuhaili, Muhammad, Musthofa. 2006. al-Qowaid al-Fiqhiyah wa Tathbiqatuha fi al-Madzhaibu al-Arba’ah. Damaskus : Dar al-Fikr.