PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, *NON PERFOMING FINANCING*, MODAL SENDIRI DAN *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* TERHADAP PEMBIAYAAN *MURABAHAH* PADA BANK UMUM SYARIAH INDONESIA

Skripsi Oleh

TITIN SUARTI

01021181320092

EKONOMI PEMBANGUNAN

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

KEMENTRIAN RISET TEKNOLOGI DAN PENDIDIKAN TINGGI

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

2017

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, *NON PERFOMING FINANCING*, MODAL SENDIRI, DAN *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA

Disusun oleh:

Nama	: Titin Suarti
NIM	: 01021181320092
Fakultas	: Ekonomi
Jurusan	: Ekonomi Pembangunan
Bidang Kajian	: Ekonomi Syariah

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

Tanggal persetujuan

Tanggal : 01 Maret 2017

Dosen pembimbing

Ketua :

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

Tanggal : 01 Maret 2017

Anggota :

Anna Yulianita, S.E., M.Si
NIP. 197007162008012015

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, *NON PERFOMING FINANCING*, MODAL SENDIRI, DAN *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA

Disusun oleh:

Nama	: Titin Suarti
NIM	: 01021181320092
Fakultas	: Ekonomi
Jurusan	: Ekonomi Pembangunan
Bidang Kajian	: Ekonomi Syariah

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 20 Maret 2017 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif
Inderalaya, 21 Maret 2017

Ketua	Anggota	Anggota
Dr. Hj. Saadah Yuliana, M.Si	Anna Yulianita. S.E, M.Si	Drs. H.M. Komri Yusuf, M.Si
NIP. 196407271990032003	NIP. 197007162008012016	NIP. 195310241980031001

Mengetahui,
Ketua Jurusan

Dr. Suhel, M.Si
NIP. 196610141992031003

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini

Nama Mahasiswa	: Titin Suarti
NIM	: 01021181320092
Jurusan	: Ekonomi Pembangunan
Bidang kajian/ Konsentrasi	: Ekonomi Syariah

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul : Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Non Perfoming Financing, Modal Sendiri dan Financing to Deposit Ratio Terhadap Pembiayaan Murabahah Pada Bank Umum Syariah di Indonesia

Pembimbing

Ketua	: Dr. Hj. Saadah Yuliana, M.Si
Anggota	: Anna Yulianita, S.E, M.Si
Tanggal ujian	: 20Maret 2017

Adalah benar hasil karya saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.
Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan saya ini tidak benar di kemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaan.

Indralaya, 23 Maret 2017

METERAI TEMPEL
A7E1AADF315238485
6000

Titin Suarti
01021181320092

RIWAYAT HIDUP

Nama Mahasiswa : Titin Suarti

Jenis Kelamin : 01021181320092

Tempat/tanggal lahir : Sugih waras, 05 Desember 1994

Agama : Islam

Status : Belum Menikah

Alamat Rumah : Sugih Waras kec. Buay Runjung Kab.OKUS

Email : titinsuarti.ts@gmail.com

Pendidikan

Sekolah Dasar : SD Negeri Sugih Waras

SMP : MTS Negeri Muaradua

SMA : SMA Negeri 01 Muaradua

Pendidikan Non Formal : -

Pengalaman Organisasi : Anggota Himpunan Mahasiswa Ekonomi Pembangunan (HIMEPA)

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, karena atas izin, rahmat, hidayah serta kasih sayang-Nya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini sebagaimana mestinya. Tak lupa penulis haturkan shalawat dan salam semoga senantiasa tercuah kepada pembimbing umat, Rasulullah Muhammad SAW, karena berkat beliaulah kita dapat berada dijalan yang diridhoi Allah SWT.

Skripsi ini berjudul "Pengaruh Dana Pihak Ketiga, *Non Perfoming Financing*, Modal Sendiri dan *Financing to Deposit Ratio* Terhadap Pembiayaan Murabahah Pada Bank Umum Syariah di Indonesia". Judul tersebut dilatar belakangi karena ketertarikan penulis untuk mengetahui faktor penyebab dominasinya pembiayaan murabahah dibandingkan dengan pembiayaan lainnya pada Bank Umum Syariah, selain itu skripsi ini dibuat untuk memenuhi sebagian dari syarat-syarat guna mencapai gelar Sarjana Ekonomi. Penulisan skripsi ini dibagi dalam lima Bab, terdiri dari Bab I pendahuluan, Bab II Tinjauan Pustaka, Bab III Metodologi Penelitian, Bab IV Gambaran Umum, Bab V Hasil, dan Pembahasan, dan Bab VI Kesimpulan dan Saran.

Akhirnya dengan kerendahan hati, penulis menyadari bahwa masih terdapat banyak kekurangan, kesalahan serta keterbatasan penulis dalam menyusun skripsi ini, oleh karena itu kepada Allah SWT penulis mohon ampun dan kepada pembaca, penulis memohon maaf yag sebesar-besarnya. Penulis juga mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun agar menjadi pelajaran dalam penulisan-penulisan berikutnya. Semoga semua ini dapat bermanfaat bagi kita semua, aamiin.

Indralaya, 21 Maret 2017

Titin Suarti

UCAPAN TERIMA KASIH

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT, karena atas berkat rahmat dan hidayah-Nya, saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Ekonomi Pembangunan pada Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya mnegucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. Hj. Saadah Yuliana, M.Si dan Anna Yulianita, S.E., M.Si, selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam menyelesaikan skripsi saya.
2. Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan
3. Sekretaris Jurusan Ekonomi Pembangunan
4. Orangtua dan Keluarga saya yang telah memberikan bantuan dukungan material dan moral; dan
5. Sahabat yang telah banyak membantu saya.

Akhir kata, saya berharap Allah SWT, berkenan membalas segala kebaikan pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pembangan ilmu.

Indralaya, 21 Maret 2017

Titin Suarti

SPECIAL THANK'S

1. Ayah Ibu yang tercinta terimakasih atas doa-doa nya selama ini, terima kasih untuk kesabarannya dan keikhlasannya sudah membesarkan saya.
2. Kakak-kakakku tersayang, laak Dedi Irawan, ngahh Amir Zukri, cikwo Yor Nita Yanti, net Alexander, terima kasih atas support nya, bantuan nya dan doanya.
3. Tika Erlisa,, *my best friend* !! dari sejak awal masuk perkuliahan sampai akhir perkuliahan terimakasih galo-galonyo, terimakasih karena sudah sabar dalam menghadapi sifatku, amarahku dan sudah banyak membantuku,, cepat menyusul ya sahabat, semangat terus bimbingan nya. Fighting !!!!
4. Nur Aini, Wela Irfianti, Nia Mentari, Sri Yanti, Oktaviani Savitri yeeyyyyy kita lulus barengan,, selamat datang di dunia sebenarnya ! selalu kabaran ya, jangan putus kontak, bagi-bagi informasi nya nanti heehee !!
5. Prihati, Nopika Widianti, Robiati, Lingga, dan Ayik duluan ya temen-temen.. semangat terus ngerjain skripsinya. AKU BAKAL RINDU KALIAAANN !!!
6. Kak Heru, Yuk Sumi, Mba Narti trimakasih sudah mau direpotkan dengan administrasi mahasiswa, untuk KHS, KRS, dan urusan-urusan lainnya.
7. *Eiitss*!!! tidak lupa buat seseorang yang sudah bahagia, terimakasih karena kamu sudah memberikan keputusan yang selalu membuat aku bersemangat untuk selaalu belajar dan tidak akan menyerah untuk membuktikan kalau aku akan sukses kedepannya.

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR ..... **i**

ABSTRAK (BAHASA INDONESIA DAN INGGRIS) ..... **iv**

DAFTAR ISI .... **vii**

DAFTAR TABEL .... **x**

DAFTAR GRAFIK .... **xi**

DAFTAR LAMPIRAN .... **xii**

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang 1

1.2 Perumusan Masalah 7

1.3 Tujuan Penelitian 8

1.4 Manfaat Penelitian 8

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

2.1 Landasan Teori 9

2.1.1 Teori Pertukaran 9

2.2 Telaah Konseptual 15

2.2.1 Pembiayaan *Murabahah* 15

2.2.2 Dana Pihak Ketiga (DPK) 15

2.2.3 *Non Perfoming Financing* (NPF) 18

2.2.4 Modal Sendiri 20

2.2.5 *Financing to Deposit Ratio* (FDR) 21

2.3 Penelitian Terdahulu 22

2.4 Kerangka Pemikiran 26

2.5 Hipotesis 28

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

3.1 Ruang Lingkup Penelitian 29

3.2 Populasi dan Sampel 29

3.3 Jenis dan Sumber Data 30

3.4 Teknik Analisis 30

3.4.1 Analisis Regresi Data Panel 30

3.4.1.1 Model *Common Effect* 31

3.4.1.2 Model *Fixed Effect* 32

3.4.1.3 Model *Random Effect* 33

3.4.2 Pemilihan Model Estimasi 34

3.4.2.1 Uji F Restricted (Chow Test) 34

3.4.2.2 Uji Hausman 34

3.4.3 Uji Hipotesis 35

3.4.3.1 Uji F 35

3.4.3.2 Uji t 35

3.4.3.3 Koefisien Determinasi (R^2) 36

3.5 Definisi Operasional 36

3.5.1 Variabel Independen 36

3.5.2 Variabel Dependen 37

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1 Gambaran Umum 38

4.1.1 Perkembangan Bank Umum Syariah 38

4.1.2 Perkembangan Pembiayaan Murabahah 46

4.1.3 Perkembangan DPK 49

4.1.4 Perkembangan NPF 52

4.1.5 Perkembangan Modal Sendiri 55

4.1.6 Perkembangan FDR 57

4.2 Hasil Estimasi 60

4.2.1 Analisis Regresi Data Panel 60

4.2.1.1 Hasil Estimasi CEM 60

4.2.1.2 Hasil Estimasi FEM 61

4.2.1.3 Hasil Estimasi REM 62

4.2.2 Hasil Pengujian Statistik 67

4.2.2.1 Uji F 67

4.2.2.2 Uji t 67

4.2.2.3 Koefisien Determinasi (R^2) 68

4.3 Pembahasan 70

4.3.3 Pengaruh Dana Pihak Ketiga, *Non Perfoming Financing*, Modal Sendiri dan *Financing to Deposit Ratio* Terhadap Pembiayaan Murabahah 70

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan 72

5.2 Saran 73

Daftar Kepustakaan 74

Lampiran – lampiran 78

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Komposisi Pembiayaan yang Diberikan BUS dan UUS 3

Tabel 2.1 Perhitungan NPF Berdasarkan Kemampuan Bayar Nasabah (Debitur) pada Bank Syariah 20

Tabel 4.1 Tingkat Pertumbuhan Pembiayaan Murabahah pada Lima Bank Umum Syariah 47

Tabel 4.2 Tingkat Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga pada Lima Bank Umum Syariah 50

Tabel 4.3 Tingkat Pertumbuhan *Non Perfoming Financing* pada Lima Bank Umum Syariah 54

Tabel 4.4 Tingkat Pertumbuhan Modal Sendiri pada Lima Bank Umum Syariah 57

Tabel 4.5 Perkembangan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) pada Lima Bank Umum Syariah 58

Tabel 4.6 Tingkat Pertumbuhan *Financing to Deposit Ratio* pada Lima Bank Umum Syariah 59

Tabel 4.7 Hasil Estimasi Regresi CEM 60

Tabel 4.8 Hasil Estimasi FEM 61

Tabel 4.9 Hasil Estimasi REM 62

Tabel 4.10 Hasil Uji Chow 64

Tabel 4.11 Hasil Uji Hausman 64

Tabel 4.12 Nilai Intersep 66

DAFTAR GRAFIK

Grafik 4.1 Perkembangan Pembiayaan Murabahah pada Lima Bank Umum Syariah 49

Grafik 4.2 Perkembangan Dana Pihak Ketiga (DPK) pada Lima Bank Umum Syariah 52

Grafik 4. 3 Perkembangan *Non Perfoming Financing* (NPF) pada Lima Bank Umum Syariah 53

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 78

Lampiran 2 80

ABSTRAK

PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, *NON PERFOMING FINANCING*, MODAL SENDIRI DAN *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* TERHADAP PEMBIAYAAN *MURABAHAH* PADA BANK UMUM SYARIAH INDONESIA

Oleh:

Titin Suarti; Dr. Hj. Saadah Yuliana, M.Si, Anna Yulianita, S.E, M.Si

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh Dana Pihak Ketiga, *Non Perfoming Financing*, Modal Sendiri dan *Financing to Deposit Ratio* terhadap Pembiayaan Murabahah pada Bank Umum Syariah Indonesia. Teknik analisis yang digunakan dalam penelitian ini yaitu regresi data panel. Sampel yang digunakan meliputi lima Bank Umum Syariah di Indonesia yaitu Bank Muamalat Indonesia, Bank Syariah Mandiri, Bank Mega Syariah, Bank Rakyat Indonesia Syariah dan Bank Negara Indonesia Syariah periode 2013-2015 dalam triwulan. Hasil pengujian regresi data panel yang sesuai adalah *Fixed Effect Model* (FEM). Hasil estimasi menunjukkan bahwa Dana Pihak Ketiga, *Non Perfoming Financing,* dan *Financing To Deposit Ratio* memiliki berpengaruh positif dan signifikan terhadap Pembiayaan *Murabahah* pada Bank Umum Syariah di Indonesia; dan Modal Sendiri memiliki berpengaruh negatif dan signifikan terhadap Pembiayaan *Murabahah* pada Bank Umum Syariah di Indonesia.

Kata kunci : *Pembiayaan Murabahah, DPK, NPF, Modal Sendiri, FDR*

Ketua,	Anggota,
Dr. Hj. Saadah Yuliana, M.Si	Anna Yulianita, S.E, M.Si
NIP. 196407271990032003	NIP. 197007162008012015

Mengetahui,
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan

Dr. Suhel, M.Si
NIP. 196610141992031003

ABSTRACT

THE EFFECTS OF THE THIRD PARTY FUND, NON PERFOMING FINANCING, EQUITY AND FINANCING TO DEPOSIT RATIO TO MURABAHAH FINANCING OF COMMERCIAL BANKS IN INDONESIA

By:

Titin Suarti; Dr. Hj. Saadah Yuliana, M.Si, Anna Yulianita, S.E, M.Si

This study aim to analyze the effects of Third Party Fund (TPF), Non Perfoming Financing (NPF), Equity and Financing to Deposit Ratio (FDR) to Murabahah Financing of islamics Banking in Indonesia. The analysis techniques used in this research is panel data regression. The sampel used is five Sharia Commercial Banks in Indonesia such as Bank Muamalat Indonesia, Mandiri Sharia Bank, Mega Sharia Bank, Bank Rakyat Indonesia Sharia and Bank Negara Indonesia Sharia serving quartely financial statement in the years 2013-2015. Based on test result of panel regression, the appropriate model is Fixed Effect Model (FEM). The estimation result indicate that Third Party Fund, Non Perfoming Financing and Financing to Deposit Ratio have positive effect and significant impact the Murabahah Financing of Islamic Banking in Indonesia; and Equity has negative effect and significant impact the Murabahah Financing of Islamic Banking in Indonesia.

Keyword : Murabahah Financing, TPF, NPF, Equity, FDR

Supervisor I :

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

Supervisor I :

Anna Yulianita, S.E, M.Si
NIP. 197007162008012015

Knowledge by,
Principal of Economic Development

Dr. Suhel, M.Si
NIP. 196610141992031003

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Bank syariah merupakan lembaga keuangan yang usaha pokoknya memberikan pembiayaan dan jasa-jasa lainnya dalam lalu lintas pembayaran serta peredaran uang yang pengoperasikannya disesuaikan dengan prinsip-prinsip syariah islam (Muhammad, 2005:1). Sebagai lembaga perantara, bank syariah dalam menjalankan fungsinya selain menghimpun dana dari masyarakat juga menyalurkan kembali ke masyarakat dalam bentuk pembiayaan. Guna mengurangi dana yang menganggur, bank menyalurkan sejumlah dananya dalam bentuk aktiva produktif, salah satunya adalah dalam bentuk pembiayaan. Pembiayaan secara luas berarti *financing* atau pembelanjaan yaitu pendanaan yang dikeluarkan untuk mendukung investasi yang telah direncanakan, baik dilakukan sendiri maupun dijalankan oleh orang lain. Dalam arti sempit, pembiayaan diartikan sebagai pendanaan yang dilakukan oleh lembaga pembiayaan seperti bank syariah kepada nasabah (Muhammad, 2005:17).

Menurut Antonio (2001:157) di Indonesia sistem perbankan yang digunakan adalah dual banking sistem dimana beroperasi dua jenis usaha bank yaitu Bank Syariah dan Bank Kovensional. Pada Bank Syariah tidak mengenal sistem bunga, sehingga profit yang didapat bersumber dari bagi hasil dengan pelaku usaha yang menggunakan dana dari Bank Syariah sendiri. Sampai dengan Desember 2015, industri perbankan syariah telah mempunyai jaringan sebanyak 12 Bank Umum Syariah (BUS), 22 Unit Usaha Syariah (UUS), dan 163 BPRS,

dengan total jaringan kantor mencapai 2.747 kantor yang tersebar di hampir seluruh nusantara (Statistik Perbankan Syariah, Desember 2015).

Peran perbankan syariah dalam mengelola dan menyalurkan dana masyarakat disebut dengan istilah pembiayaan seperti yang disebutkan dalam Undang-Undang no.21 tahun 2008 pasal 19 ayat 1. Di dalam peraturan perundang-undangan, khususnya dalam Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah, *murabahah* sendiri tercakup ke dalam pasal 19 ayat 1 huruf d, yang menyatakan bahwa kegiatan bank umum syariah meliputi menyalurkan pembiayaan berdasarkan akad murabahah, ini berarti murabahah termasuk salah satu produk perbankan bank umum syariah dan boleh dilaksanakan sebab telah jelas ketentuan yang memperbolehkan beroperasinya kegiatan tersebut (Gustriani, 2015:4).

Dari sejak awal perkembangan perbankan syariah di Indonesia, dari sisi pembiayaan, akad *murabahah* lebih mendominasi dibandingkan dengan pembiayaan lainnya. Semestinya, pembiayaan akad *mudharabah* dan akad *musyarakah* harus lebih banyak, karena pada akad inilah karakteristik dasar perbankan syariah terbentuk. Kedua akad tersebut merupakan akad dengan sistem bagi hasil. Perbankan syariah dengan sistem bagi hasil inilah yang menjadi pembeda dengan bank konvensional. Akan tetapi pembiayaan bagi hasil pada bank syariah yang seharusnya menjadi ciri khas malah kalah oleh pembiayaan jual beli murabahah dan ini menjadi fenomena yang menarik untuk diteliti (Wardiantika, 2013:2).

Pembiayaan perbankan syariah tumbuh dengan pesat pada lima tahun terakhir seperti yang ditunjukan pada Tabel 1.1 di bawah ini:

Tabel 1.1
Komposisi Pembiayaan yang Diberikan BUS dan UUS
(Dalam Milyaran Rupiah)

Akad	2011	2012	2013	2014	2015
Mudharabah	10.229	12.023	13.625	14.354	14.820
Musyarakah	18.96	27.667	39.874	49.387	60.713
Murabahah	56.365	88.004	110.565	117.371	122.287
Salam	0	0	0	0	0
Istishna	326	376	582	633	770
Ijarah	3.839	7.345	10.481	11.620	10.631
Qardh	12.937	12.090	8.995	5.965	3.951

Sumber: Statistik Perbankan Syariah, Bank Indonesia (diolah)

Pada Tabel1.1 menunjukkan Pembiayaan pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah Desember 2011-2015. Dapat dilihat bahwa pembiayaan *murabahah* mendominasi pembiayaan perbankan syariah di Indonesia. Berdasarkan statistik perbankan syariah periode Desember 2015 menunjukkan bahwa pembiayaan *murabahah* adalah sebesar Rp 122.287 miliar. Sedangkan pembiayaan *mudharabah* yaitu sebesar Rp 14.820 miliar, serta pembiayaan *musyarakah* yaitu sebesar Rp 60.713 miliar. Hal ini menunjukkan bahwa pembiayaan dengan basis jual-beli (*murabahah*) memiliki kontribusi yang lebih besar dibandingkan dengan pembiayaan dengan basis bagi hasil (*mudharabah* dan *musyarakah*).

Dominannya jenis pembiayaan *murabahah* dibandingkan jenis pembiayaan lain disebabkan pembiayaan *murabaha*h dinilai lebih minim resikonya dibandingkan dengan jenis pembiayaan bagi hasil. Selain itu

pengembalian yang telah ditentukan sejak awal juga memudahkan bank dalam mempridiksi keuntungan yang akan diperoleh (Mufidah, 2012:20).

Beberapa alasan pembiayaan *murabahah* mendominasi dalam penyaluran dana perbankan syariah yaitu: *Pertama*, pembiayaan *murabahah* relatif lebih mudah operasionalnya dibandingkan dengan jenis pembiayaan bagi hasil. *Kedua*, *mark up* dalam *murabahah* dapat ditetapkan demikian rupa sehingga memastikan bahwa bank dapat memperoleh keuntungan yang sebanding dengan keuntungan bank-bank berbasis bunga yang menjadi saingan bank-bank Islam. *Ketiga* pembiayaan *murabahah* menghindari ketidakpastian yang dilekatkan dengan perolehan usaha berdasarkan sistem *profit and loss sharing*. *Keempat*, pembiayaan *murabahah* tidak mengijinkan bank Islam untuk turut campur dalam manajemen bisnis karena bank bukanlah partner dengan klien tetapi hubungan mereka berdasarkan *murabahah* adalah hubungan seorang kreditur dengan seorang debitur (Saeed, 2003:140).

Adapun faktor lain yang turut mempengaruhi tinggi rendahnya permintaan masyarakat terhadap pembiayaan *murabahah* pada bank syariah antara lain: Pengaruh Dana Pihak Ketiga, *Non perfoming Financing*, Modal Sendiri, dan *Financing to Deposit Ratio* (Maula, 2008:7).

Dana Pihak Ketiga dapat didefinisikan sebagai sumber dana yang terpenting bagi kegiatan operasi bank dan merupakan ukuran keberhasilan bank jika mampu membiayai operasinya dari sumber dana ini. Menurut UU No. 21 Tahun 2008 tentang perbankan syariah (pasal 1) disebutkan bahwa, “Simpanan adalah dana yang dipercayakan oleh nasabah kepada Bank Syariah dan/ atau UUS

berdasarkan Akad wadi'ah atau Akad lain yang tidak bertentangan dengan prinsip Syariah dalam bentuk Giro, Tabungan, atau bentuk lainnya". Berdasarkan Statistik Perbankan Syariah (SPS), dana pihak ketiga (DPK) perbankan syariah pada tahun 2015 tumbuh 6.11 persen menjadi 231.175 miliar dari tahun sebelumnya 217.858 miliar pada tahun 2014. Meningkatnya dana yang dihimpun oleh bank yang bersumber dari simpanan nasabah dalam bentuk simpanan giro, tabungan, dan deposito berjangka tersebut meningkat, maka pembiayaan yang disalurkan oleh bank akan semakin besar.

Non Perfoming Financing (NPF) mencerminkan rasio antara pembiayaan yang bermasalah dengan total pembiayaan yang disalurkan oleh bank syariah. Jika NPF tersebut lebih sedikit maka semakin bagus pembiayaan yang disalurkan, akan tetapi jika NPF terus menaik pembiayaan yang disalurkan semakin berkurang. Statisitik Perbankan Syariah (SPS) menyatakan *non perfoming financing* (NPF) pada desember 2015 sebesar 4,8 persen, terjadi sedikit penurunan dari tahun sebelumnya sebesar 4,95 persen pada Desember 2014.

Modal dapat didefinisikan sebagai aspek penting bagi suatu unit usaha bank karena digunakan untuk memenuhi kebutuhan dalam setiap akitifitasnya. Total modal sendiri yang dipublikasikan oleh Statistik Perbankan Syariah (SPS) pada Juni 2015 di Indonesia sebesar 15.611 miliar, terjadi penurunan dari tahun sebelumnya sebesar 16.174 miliar pada Desember tahun 2014. Sehingga semakin besar sumber dana (*ekuitas*) yang ada maka bank akan dapat menyalurkan pembiayaan dalam batas maksimum yang besar pula, dan sebaliknya. Semakin

sedikit sumber dana (*ekuitas*) yang ada maka jumlah pembiayaan yang disalurkan bank semakin sedikit.

Financing to Deposit Ratio (FDR) merupakan *Ratio* yang menggambarkan jumlah pembiayaan yang disalurkan bank kembali ke masyarakat dibandingkan dengan tingkat simpanan yang diterima dari masyarakat. Berdasarkan Statisitik Perbankan Syariah (SPS) pertumbuhan FDR pada desember 2014 sebesar 6,66 persen, dan mengalami peningkatan pada tahun 2015 sebesar 88,03 persen. Dapat diartikan bahwa semakin besar tingkat FDR berarti semakin banyak dana yang disalurkan kembali ke masyarakat dari dana yang terkumpul di bank (tabungan, deposito, giro). Sebaliknya semakin kecil tingkat FDR berarti semakin sedikit dana yang kembali ke masyarakat (sektor usaha) atau bank menyimpannya dalam bentuk lain (surat berharga, sertifikat, surat utang negara).

Beberapa peneliti juga pernah melakukan penelitian tentang pembiayaan *murabahah*. Hasil dari penelitian terdahulu di antaranya adalah terdapat beberapa variabel yang berpengaruh terhadap pembiayaan *murabahah* namun tidak konsisten hasilnya. Dana Pihak Ketiga (DPK) yang diteliti oleh Maula (2009) menunjukkan berpengaruh negatif terhadap pembiayaan *murabahah*, sementara penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Mufidah (2012) menunjukkan tidak adanya pengaruh yang signifikan terhadap pembiayaan *murabahah*. Berdasarkan hasil dari kedua penelitian tersebut menunjukkan hasil yang tidak konsisten sehingga perlu dilakukan penelitian lanjutan. *Non Perfoming Financing* (NPF) yang diteliti oleh Gustriani (2015) menunjukkan pengaruh positif dan signifikan terhadap pembiayaan *murabahah*, selanjutnya menurut penelitian yang dilakukan

oleh Mufidah (2012) nilai *Non Perfoming Fianancing* (NPF) tidak terbukti signifikansinya. Berdasarkan hasil dari kedua penelitian tersebut menunjukkan hasil yang tidak konsisten sehingga perlu dilakukan penelitian lanjutan. Selanjutnya Modal Sendiri yang diteliti oleh Maula (2009) menunjukkan pengaruh positif yang signifikan terhadap pembiayaan *murabahah*, sementara penelitian yang dilakukan oleh Pratin dan Akhyar (2005) tidak adanya pengaruh signifikan. Berdasarkan hasil dari kedua penelitian tersebut menunjukkan hasil yang tidak konsisten sehingga hal ini menjadi fenomena menarik untuk dilakukan penelitian lanjutan. Menurut penelitian Gustriani (2015) *Financing To Deposit Ratio* (FDR) menunjukkan pengaruh positif dan tidak adanya pengaruh signifikan terhadap pembiayaan *murabahah*, sementara penelitian yang dilakukan oleh Wardiantika (2013) berpengaruh negatif terhadap pembiayaan *murabahah*.

Dari uraian latar belakang masalah di atas, tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh Dana Pihak Ketiga, *Non Perfoming Financing*, Modal Sendiri dan *Financing To Deposit Ratio* Terhadap Pembiayaan *Murabahah* Pada Bank Umum Syariah Indonesia.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang diatas, maka dirumuskan permasalahan dari penelitian ini yaitu: Bagaimana pengaruh DPK, NPF, Modal Sendiri dan FDR terhadap Pembiayaan Murabahah pada Bank Umum Syariah di Indonesia ?

1.3 Tujuan Penelitian

Tujuan yang ingin dicapai dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh DPK, NPF, Modal Sendiri dan FDR terhadap Pembiayaan *Murabahah* pada Bank Umum Syariah di Indonesia.

1.4 Manfaat Penelitian

Manfaat Akademis:

- Diharapkan dapat menambah wawasan pengetahuan, pengalaman dan penerapan dari teori yang ada khususnya pada Ilmu Bank dan Lembaga Keuangan dan Ekonomi Syariah.

Manfaat Praktis:

- Bagi penulis, penelitian ini diharapkan berguna untuk menambah ilmu pengetahuan dan wawasan mengenai kenyataan praktek di dunia kerja.
- Diharapkan dapat membantu Bank Syari'ah mengukur kinerja terkait dengan pembiayaan *Murabahah.*

DAFTAR PUSTAKA

Adnan, M. Akhyar, (dalam) Muhamad. 2002. Bank Syariah: *Analisis Kekuatan, Peluang, Kelemahan dan Ancaman*. Penerbit: Ekonisia, Yogyakarta.

Ajija, Shochrul R, dkk. 2011. *Cara Cerdas Menguasai Eviews*. Jakarta: Salemba Empat

Antonio, M. Syafi'i. 2001. *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*. Gema Insani Press: Jakarta.

Arifin, Zainul. 2001. *Dasar-dasar Manajemen Bank Syariah*. Jakarta: Pustaka Alvabet.

——————— 2006. *Dasar-dasar Manajemen Bank Syariah*. Jakarta: Pustaka Alvabet.

Arianti, Wuri N.P Dan Harjum Muharam.2011. "Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF) dan Return On Asset (ROA) terhadap Pembiayaan pada Perbankan Syariah. (Studi Kasus Pada Bank Muamalat Indonesia Periode 2001-2011)". *Skripsi*. Fakultas Ekonomi Universitas Diponegoro Semarang.

Ascarya. 2007. Akad dan Produk Bank Syariah. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.

Bank Indonesia, www.bi.go.id

Budisantoso Totok, Triandaru Sigit. 2006. *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Jakarta : Salemba Empat

Donna, Roesmara Duddy dan Nurul Chotimah. 2008. " Variabel-variabel Yang Mempengaruhi Pembiayaan Pada Perbankan Syariah Di Indonesia Ditinjau Dari Sisi Penawaran". *Jurnal Ekonomi dan bisnisi* Vol 2, No 2.

Gujarati, Damodar. 2010. *Ekonometrika Dasar*. Terjemahan: Sumarno Zain, Jakarta: Erlangga.

Gustriani, Endang. 2015. "Analisis Pembiayaan Murabahah pada Industri Perbankan Syariah Di Indonesia Tahun 2010-2013". *Skripsi*. Universitas Sriwijaya.

Kasmir. 2003. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada. 2003.

Karim, Adiwarman. 2004. Bank Islam: *Analisis Fikih dan Keuangan*. Penerbit: PT Raja Grafindo Persada, Jakarta.

——————— 2011. Ekonomi Mikro Islam. Edisi Ketiga. Jakarta : PT Raja Grafindo Persada.

——————— 2013. Bank Islam: *Analisis Fikih dan Keuangan*. Penerbit: PT Raja Grafindo Persada, Jakarta.

Khatimah, H. 2009. "Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Penyaluran Dana Perbankan Syariah Di Indonesia Sebelum dan Sesudah Kebijakan Akselerasi Perbankan Syariah Tahun 2007/2008". *Jurnal Optima* 3(1): 1-14.

Loen, B. & Ericson, S. 2007. Manajemen Aktiva Pasiva Bank Devisa. Jakarta: Grasindo.

Mandala, Manurung dan Pratama Rahardja. 2004. *Uang, Perbankan, dan Ekonomi Moneter (kajian konstektual Indonesia) Buku II*. (Yogyakarta: BPFE), hal 48.

Maharani, Sagita.D. 2010. "Analisis Pengaruh CAR, NPF, dan DPK Terhadap Penyaluran Pembiayaan (Studi pada Bank Muamalat Indonesia Periode 2001-2009)". *Skripsi*.

Maula, K. H. 2009. "Pengaruh Simpanan (DPK), Modal Sendiri, Marjin Keuntungan dan NPF terhadap Pembiayaan Murabahah pada Bank Syariah Mandiri". *Skripsi*. Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga. Yogyakarta. Muhammad. 2013. *Akuntansi Syari'ah: Teori dan Praktik untuk Perbankan Syari'ah*. Edisi Pertama. Cetakan Pertama. Unit Penerbit dan Percetakan Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen YKPN. Yogyakarta.

Mufidah, Latifatul. 2012. "Analisis Variabel-variabel yang Mempengaruhi Pembiayaan Murabahah pada Bank Umum Syariah Periode Tahun 2009-2011". *Skripsi*. Fakultas Syari'ah dan Hukum. Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga.

Muhammad. 2002. *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*.Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2002. hlm.16.

——————— 2005. *Manajemen Bank Syariah*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN.

——————— 2013. *Akuntansi Syari'ah: Teori dan Praktik untuk Perbankan Syari'ah*. Edisi Pertama. Cetakan Pertama. Unit Penerbit dan Percetakan Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen YKPN. Yogyakarta.

Munandar, Eris. 2009. “Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Loan To Deposit Ratio dan Return On Assets terhadap Pembiayaan pada Bank Mandiri Syariah”. *Skripsi*. Universitas Islam Sunan Kalijaga. Yogyakarta.

Muntoha, Ihsan. 2001. “Pengaruh GDP, Inflasi, dan Kebijakan Pembiayaan terhadap NPF”. Skripsi. Fakultas Ekonomi. Universitas Diponegoro Semarang: Undip.

Otoritas Jasa Keuangan, 2016. www.ojk.go.id

Pratin dan Akhyar, Adnan. 2005. “Analisis Hubungan Simpanan, Modal Sendiri, NPL, Prosentase Bagi Hasil dan Markup Keuntungan terhadap Pembiayaan pada Perbankan Syariah Studi Kasus pada Bank Muamalat Indonesia (BMI)”. *Jurnal sinergi*. Edisi Khusus on Finance. Hal 35-52.

Pratami, Wuri Arianti Novi dan Harjum Muharam. 2011. “ Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Perfoming Financing (NPF) dan Return On Asset (ROA) terhadap Pembiayaan pada Perbankan Syariah (Studi Kasus Pada Bank Muamalat Indonesia Periode 2001-2011)” *Jurnal Ilmiah,* Universitas Dipenogoro Semarang.

Qolby, Muh Lutfi. 2013. “Faktor-faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan pada Perbankan Syariah Di Indonesia Periode Tahun 2007-2013”. *Economics Development Analysis Journal, Vol. 2* No. 4, 2013,h.367-383.

Rose, Peter S. Dan James W. Kolari. 1995. Financial Institution: *Understanding and Managing Financial Services.* Richard D. Irwin, inc., USA.

Saeed, Abdullah. 2003. *Bank Islam dan Bunga (Studi Kritis Larangan Riba dan Interpretasi Kontemporer*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2003. Hal 140.

Sari, Marlupi NP. 2006. ”Analisis Kinerja Perbankan dengan Menggunakan Metode Camel”. *Skripsi*. Universitas Brawijaya.

Sholihin, Ahmad. I. 2011. *Buku Pintar Ekonomi Syariah*, Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.

Siamat, Dahlan. 1993. *Manajemen Bank Umum*. Penerbit: Intermedia, Jakarta.

Sudarsono, Heri. 2003. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah: Deskripsi dan Ilustrasi*. Penerbit: Ekonisia, Yogyakarta.

Suyatno, Thomas. 2001. *Kelembagaan Perbankan*. Penerbit: PT Gramedia Pustaka Utama, Jakarta.

Sri, Susilo.Y. Dkk. 2000. *Bank dan Lembaga Keuangan lain,* (Jakarta: Salemba Empat, 2000), hal 185.

Sugiyono, 2004. *Metode Penelitian Bisnis,* Bandung: Alfabeta.

Wardiantika, Lifstin. 2013. "Pengaruh DPK, CAR, NPF, dan SWBI terhadap Pembiayaan Murabahah pada Bank Umum Syariah Tahun 2008-2012". *Jurnal* ilmu manajemen Vol, No 6.