

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN  
MURABAHAH PADA BANK SYARIAH MANDIRI DI INDONESIA**

**SKRIPSI**

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas  
Pembangunan Nasional “Veteran” JawaTimur Untuk  
Menyusun Skripsi S-1  
Program Studi Ekonomi Pembangunan



Disusun Oleh :

**FAJAR SULISTYA ADI PRATIWI**

**1611010043 / FEB / EP**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"**

**JAWA TIMUR**

**2020**

**SKRIPSI**

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA BANK SYARIAH MANDIRI DI  
INDONESIA**

**Disusun Oleh :**

**FAJAR SULISTYA ADI PRATIWI**  
**1611010043/ FEB / EP**

**Telah dipertahankan dihadapan dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi  
Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur  
Pada Tanggal 24 Januari 2020**

**Pembimbing Utama**

**Dr. Muchtolifah, S.E., M.P.**  
**NIP. 195805091987032001**

**Tim Penguji**

**Ketua :**

**Dr. Sri Muljaningsih, S.E., M.P.**  
**NIP. 195706031989032001**

**Sekretaris :**

**Dr. Muchtolifah, S.E., M.P.**  
**NIP. 195805091987032001**

**Anggota :**

**Drs. Ec. Wiwin Priana, M.T**  
**NIP. 19600810199003001**

**Mengetahui,**  
**Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis**  
**Universitas Pembangunan Nasional "Veteran"**  
**Jawa Timur**

**Prof. Dr. Syamsul Huda, S.E., M.T**  
**NIP. 195908281990031001**

## PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa sepanjang pengetahuan saya di dalam naskah Skripsi ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu Perguruan Tinggi, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila ternyata di dalam naskah Skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur jiplakan, saya bersedia Skripsi ini digugurkan dan gelar akademik yang telah saya peroleh (Sarjana) dibatalkan, serta di proses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku (UU No.22 Tahun 2003, pasal 25 ayat 2 dan pasal 70)

Surabaya, 24 Januari 2020



Fajar Sulistya Adi Pratiwi

## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur peneliti panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan Laporan Tugas Akhir (Skripsi) sebagai salah satu persyaratan untuk kelulusan dalam menimba ilmu di Perguruan Tinggi dengan judul “**Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan Murabahah pada Bank Syariah Mandiri di Indonesia**” dengan baik dan lancar.

Dalam menyelesaikan Laporan Tugas Akhir (Skripsi) peneliti telah menerima bantuan serta bimbingan dari berbagai pihak terutama Ibu **DR. Muchtolifah,SE,MP** selaku Dosen Pembimbing dalam pengerjaan penelitian. Untuk itu peneliti mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” JawaTimur.
2. Bapak Prof. Dr. Syamsul Huda, SE, MT selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” JawaTimur.
3. Bapak Drs. Ec. Wiwin Priana, MT selaku Kepala Program Studi Ekonomi Pembangunan Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Seluruh Dosen Ekonomi Pembangunan Universitas Pembangunan Nasioanal “Veteran” Jawa Timur yang telah memberikan ilmunya kepada peneliti.
5. Bapak Suprpto, dan Ibu Suliastri tersayang yang senantiasa dengan tulus, sabar dan penuh kasih sayang membesarkan, mendidik, membimbing,

memotivasi, dan memberikan doa tiada henti, serta keluarga besar yang selalu mendukung dan mendoakan kesuksesan peneliti.

6. Adik Meiwulan Zulias Pradika tersayang yang telah memberikan dukungan dan doa yang tiada henti.
7. Teman Seperjuanganku selama kuliah di UPN “Veteran” Jawa Timur Zalina, Asa, Fajar, Bella, Anandara, Ega, Naomi, dan Nurul atas kebersamaan kalian selama ini yang selalu memberikan motivasi, dukungan serta bantuan dalam keadaan apapun.
8. Al Komaro teman sejak SMP peneliti, yang selalu mendukung, membantu, dan mendoakan dengan setulus hati.
9. Teman Pendaftaran Silvi, Tito, Dimas, Harun yang selalu mendukung, dan mendoakan dengan setulus hati.

Dengan ini peneliti menyadari masih banyak kekurangan baik dalam bentuk penulisan maupun penyajiannya, oleh karena itu peneliti mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun, agar kelak peneliti lebih baik di masa yang akan datang demi tercapainya penulisan yang lebih baik.

Surabaya, 28 November 2019

Peneliti

## DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>iii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>vi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>vii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>viii</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>ix</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	7
1.3 Tujuan .....	7
1.4 Manfaat .....	8
<b>BAB II. TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>9</b>
2.1 Penelitian Terdahulu .....	9
2.1.1 Perbedaan dengan Penelitian Terdahulu .....	12
2.2 Landasan Teori .....	13
2.2.1 Pengertian Bank Syariah .....	13
2.2.2 Pengertian Pembiayaan Murabahah .....	16
2.2.3 Dana Pihak Ketiga (DPK) .....	25
2.2.4 Capital Adequacy Ratio (CAR).....	29
2.2.5 Return on Asset (ROA) .....	32
2.2.6 Return on Equity (ROE).....	34
2.3 Kerangka Konseptual .....	35
2.4 Hipotesis.....	35
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN</b> .....	<b>37</b>

3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	37
3.1.1 Variabel Terikat (Dependent variable).....	37
3.1.2 Variabel Bebas (Independent variable) .....	37
3.2 Jenis dan Sumber Data .....	39
3.2.1 Jenis Data .....	39
3.4.2 Sumber Data .....	39
3.3 Teknik Pengumpulan Data .....	40
3.4 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis .....	40
3.4.1 Teknik Analisis .....	40
3.4.2 Uji Hipotesis.....	41
3.4.2.1 Uji Koefisien Determinasi .....	41
3.4.2.2 Uji Signifikan Simultan .....	42
3.4.2.3 Uji Signifikan Parsial.....	43
3.4.3 Uji Normalitas dan Uji Asumsi Klasik .....	44
3.4.3.1 Uji Normalitas .....	44
3.4.3.2 Uji Multikolinieritas .....	44
3.4.3.3 Uji Heteroskedastisitas .....	45
3.4.3.4 Uji Autokorelasi.....	45
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>47</b>
4.1 Deskripsi Objek Penelitian.....	47
4.1.1 Gambaran Umum Perbankan di Indonesia.....	47
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian .....	49
4.2.1 Perkembangan Pembiayaan Murabahah .....	49
4.2.2 Perkembangan Dana Pihak Ketiga (DPK) .....	51
4.2.3 Perkembangan Capital Adequacy Ratio (CAR).....	52

4.2.4 Perkembangan Return on Asset (ROA) .....	53
4.2.5 Perkembangan Return on Equity (ROE) .....	54
4.3 Hasil Analisis Uji Normalitas dan Uji Asumsi Klasik .....	55
4.3.1 Uji Normalitas .....	55
4.3.2 Uji Multikolinieritas .....	57
4.3.3 Uji Heterokedastisitas .....	57
4.3.4 Uji Autokorelasi .....	58
4.4 Hasil Analisis dan Uji Hipotesis .....	60
4.4.1 Hasil Analisis .....	60
4.4.2 Hasil Uji Hipotesis .....	61
4.4.2.1 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	61
4.4.2.2 Uji Hipotesis Secara Simultan (Uji F) .....	62
4.4.2.3 Uji Hipotesis Secara Parsial (Uji T) .....	63
4.5 Pembahasan .....	70
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>74</b>
5.1 Kesimpulan .....	74
5.2 Saran .....	75
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>x</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>xi</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 1 : Perkembangan Pembiayaan <i>Murabahah</i> pada Bank Syariah Mandiri (miliar rupiah) pada Tahun 2014-2018.....	5
Tabel 2 : Kriteria Peringkat Komponen CAR.....	31
Tabel 3 : Perkembangan Pembiayaan <i>Murabahah</i> Bank Syariah Mandiri Tahun 2009-2018.....	50
Tabel 4 : Perkembangan Dana Pihak Ketiga (DPK) Bank Syariah Mandiri Tahun 2009-2018.....	51
Tabel 5 : Perkembangan <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) Bank Syariah Mandiri Tahun 2009-2018.....	52
Tabel 6 : Perkembangan <i>Return on Asset</i> (ROA) Bank Syariah Mandiri Tahun 2009-2018.....	52
Tabel 7 : Perkembangan <i>Return on Equity</i> (ROE) Bank Syariah Mandiri Tahun 2009-2018.....	55
Tabel 8 : Hasil Uji Multikolinieritas .....	57
Tabel 9 : Hasil Uji Heterokedastisitas.....	58
Tabel 10 : Analisis Varian (Anova) Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	62
Tabel 11 : Hasil Uji Parsial .....	64

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 : Skema Pembiayaan Murabahah .....	24
Gambar 2 : Kerangka Konseptual .....	35
Gambar 3 : Distribusi Kriteria Penerimaan/Penolakan Hipotesis Secara Simultan/Keseluruhan .....	43
Gambar 4 : Kurva Distribusi Hasil Analisis Secara Parsial .....	44
Gambar 5 : Hasil Uji Normalitas .....	56
Gambar 6 : Kurva Statistik Durbin Watson .....	59
Gambar 7 : Distribusi Kriteria penerimaan / penolakan Hipotesis Secara Simultan atau Keseluruhan .....	63
Gambar 8 : Kurva Distribusi Hasil Analisis Secara Parsial Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	65
Gambar 9 : Kurva Distribusi Hasil Analisis Secara Parsial <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) terhadap Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	63
Gambar 10 : Kurva Distribusi Hasil Analisis Secara Parsial <i>Return on Asset</i> (ROA) terhadap Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	68
Gambar 11 : Kurva Distribusi Hasil Analisis Secara Parsial <i>Return on Equity</i> (ROE) terhadap Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	69

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 : Data Input

Lampiran 2 : Hasil Output SPSS

Lampiran 3 : Tabel Durbin-Watson

Lampiran 4 : Tabel Pengujian Nilai t

Lampiran 5 : Tabel Pengujian Nilai F

# **ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA BANK SYARIAH MANDIRI DI INDONESIA**

**Oleh :**

**Fajar Sulistya Adi Pratiwi**

## **ABSTRAKSI**

Pembiayaan *murabahah* adalah akad jual beli barang pada harga awal dengan tambahan keuntungan yang telah disepakati. Akad *murabahah* sejak awal perkembangan perbankan syariah di Indonesia sudah mendominasi pembiayaan pada bank syariah di Indonesia. Tujuan penelitian ini untuk mengetahui Dana Pihak Ketiga (DPK), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Return on Asset* (ROA), dan *Return on Equity* (ROE) yang berpengaruh pembiayaan *murabahah*.

Data yang digunakan adalah data sekunder yang diperoleh dari Bank Syariah Mandiri yang merupakan data *time series* dari tahun 2009-2018. Teknik analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi linier berganda.

Hasil penelitian yang telah dilakukan menunjukkan bahwa secara simultan faktor Dana Pihak Ketiga (DPK), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Return on Asset* (ROA), dan *Return on Equity* (ROE) berpengaruh signifikan terhadap Pembiayaan *Murabahah*. Secara parsial Dana Pihak Ketiga (DPK) berpengaruh positif terhadap Pembiayaan *Murabahah*, sedangkan *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Return on Asset* (ROA), dan *Return on Equity* (ROE) tidak berpengaruh terhadap Pembiayaan *Murabahah*.

Kata Kunci : DPK, CAR, ROA, ROE dan Pembiayaan *Murabahah*