



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



**SKRIPSI**

**EKA SULISTYA RINDI 1510112051**

**PROGRAM SARJANA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA  
2019**



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

**SKRIPSI**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar  
Sarjana Akuntansi**

**EKA SULISTYA RINDI 1510112051**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI S1  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA  
2019**

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Eka Sulistya Rindi

NIM : 1510112051

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 07 Januari 2019

Yang Menyatakan



(Eka Sulistya Rindi)

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI  
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

---

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Eka Sulistya Rindi  
NIM. : 1510112051  
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Program Studi : S1 Akuntansi  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Skripsi saya yang berjudul:

**Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pembiayaan *Murabahah* pada Bank Umum Syariah di Indonesia**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta  
Pada tanggal : 07 Januari 2019

Yang menyatakan,



(Eka Sulistya Rindi)

SKRIPSI

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

*Dipersiapkan dan disusun oleh:*

**EKA SULISTYA RINDI 1510112051**

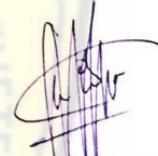
Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal : 07 Januari 2019  
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



**Noegrahini Lastiningsih, S.E., M.M.**  
Ketua Penguji



**Avilata A. S. Mashuri, S.E., M.Acc., M.Com.**  
Penguji I



**Krisno Septyan, S.E. M.S.Ak., SAS**  
Penguji II (Pembimbing I)



**Dr. Ni Putu Eka Widiastuti, S.E., M.Si, CSRS**  
Ketua Jurusan



**Danang Mintovuwono, S.E., M.Ak., AAP**  
Ketua Program Studi

Disahkan di : Jakarta  
Pada tanggal : 07 Januari 2019

v

v

***The Factors That Influence Murabahah Financing In Sharia Commercial Bank In Indonesia***

***By***

**Eka Sulistya Rindi**

***ABSTRACT***

*The purpose of this study is to find empirical evidence and analyze the influence of factors that influence murabahah financing in Sharia Commercial Bank in Indonesia on murabahah financing during the period 2013-2017. In this study, the sample consisted of 13 Sharia Commercial Bank analyzed using purposive sampling method. The data that used is a secondary data from the Sharia Commercial Bank Financial Statements from the bank's official website. Hypothesis testing in this study was using multiple regression method and analysed by SPSS25 software with significance level of 5 percent. The result partially showed that BI 7-Day (Reverse) Repo Rate does not significantly impact Murabahah Financing. Financing to Deposit Ratio (FDR) negatively and significantly impacted while Return On Asset (ROA) positively and significantly impacted Murabahah Financing.*

**Keywords :** *BI 7-Day (Reverse) Repo Rate, Financing to Deposit Ratio (FDR), Return On Asset(ROA), Murabahah Financing.*

# Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pembiayaan *Murabahah* Pada Bank Umum Syariah di Indonesia

Oleh

Eka Sulistya Rindi

## ABSTRAK

Tujuan penelitian ini adalah menemukan bukti empiris dan menganalisis pengaruh faktor-faktor yang mempengaruhi pembiayaan *murabahah* pada Bank Umum Syariah di Indonesia terhadap pembiayaan *murabahah* selama periode 2013-2017. Dalam penelitian ini sampel terdiri dari 13 Bank Umum Syariah yang dianalisa menggunakan metode *purposive sampling*. Data yang digunakan adalah data sekunder Laporan Keuangan Bank Umum Syariah yang di dapat dari *website* resmi masing-masing bank tersebut. Pengujian hipotesis pada penelitian ini menggunakan metode Analisis Linear Berganda dengan *software* (SPSS 25) dengan tingkat signifikansi 5 persen. Hasil penelitian secara parsial menunjukkan bahwa BI 7-Day (Reverse) Repo Rate tidak berpengaruh terhadap pembiayaan *murabahah* pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *Financing to Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh signifikan negatif sedangkan *Return On Asset* (ROA) berpengaruh signifikan positif terhadap pembiayaan *murabahah* pada Bank Umum Syariah di Indonesia.

Kata Kunci : BI 7-Day (Reverse) Repo Rate, *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Return On Asset* (ROA), Pembiayaan *Murabahah*.



UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA

## EKONOMI DAN BISNIS

Sekretariat : Jl RS. Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta 12450, Telp. 7692856, 7692859 Fax. 7692856  
Homepage : <http://www.upnvj.ac.id> Email : [puskom@upnvj.ac.id](mailto:puskom@upnvj.ac.id)

### BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI SEMESTER GASAL TA. 2018/2019

Hari ini Senin , tanggal 07 Januari 2019, telah dilaksanakan Ujian Skripsi bagi mahasiswa :

Nama : EKA SULISTYA RINDI

No.Pokok Mahasiswa : 1510112051

Program : Akuntansi S.1

Dengan judul skripsi sebagai berikut :

**Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pembiayaan Murabahah Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia**  
Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus \**)

#### Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Noegrahini Lastiningsih, SE, MM	Ketua	1. ....
2	Ayunita Ajengtiyas Saputri Mashuri, SE, M.Acc., M.Com	Anggota I	2. ....
3	Krisno Septyan, S.E., M.S.Ak., SAS.	Anggota II (**)	3. ....

#### Keterangan :

\*) Coret yang tidak perlu

\*\*\*) Dosen Pembimbing



Jakarta, 07 Januari 2019

Mengesahkan

An. DEKAN

Kaprodi Akuntansi S.1

**Danang Mintojuwono, SE, M.Ak**



## PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat karunia-Nya sehingga karya ilmiah ini dapat diselesaikan. Penelitian ini dilaksanakan sejak bulan Agustus sampai dengan bulan Desember 2018 dengan judul “**Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pembiayaan Murabahah pada Bank Umum Syariah di Indonesia**”. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih kepada Bu Dr. Ni Putu Eka Widiastuti, SE., M.Si, CSRS selaku Kepala Jurusan Akuntansi, Danang Mintoyuwono S.E., M.Ak. selaku Ka. Prodi S1 Akuntansi. Pak Krisno Septyan, S.E., M.S.Ak., SAS. dan Bu Dwi Jaya Kirana, S.E., M.S.Ak. selaku dosen pembimbing yang telah banyak memberikan saran yang sangat bermanfaat serta dengan sabar dan ikhlas meluangkan waktunya membimbing, motivasi dan arahan kepada penulis selama menyusun skripsi ini. Serta seluruh dosen UPN “Veteran” Jakarta yang telah membimbing penulis selama proses perkuliahan.

Ucapan terima kasih juga penulis sampaikan kepada ayah dan ibu, serta seluruh keluarga atas doa dan juga semangat yang selalu diberikan kepada penulis. Serta ucapan terima kasih kepada “sfams” dan ina ipat yang telah memberikan penulis semangat, doa, dan sabar mendengarkan segala keluh kesah penulis. Harapan penulis, semoga karya ilmiah ini dapat bermanfaat.

Jakarta, 17 Desember 2018

Eka Sulistya Rindi

## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMBUNG.....	i
HALAMAN JUDUL.....	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS .....	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI .....	iv
PENGESAHAN .....	v
ABSTRACT.....	vi
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>vii</b>
BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI.....	viii
PRAKATA.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	4
1.3 Tujuan Penelitian.....	4
1.4 Manfaat Penelitian.....	5
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>6</b>
2. 1. Tinjauan Pustaka.....	6
2.1.1. Teori <i>Stewardship</i> .....	6
2.1.2. Bank Syariah.....	7
2.1.2.1. Pengertian Bank Syariah .....	7
2.1.2.2. Fungsi Bank Syariah.....	8
2.1.2.3. Jenis Bank Syariah.....	10
2.1.2.4. Pembiayaan Syariah .....	13
2.1.2.5. Jasa Perbankan.....	16
2.1.3. <i>Murabahah</i> .....	17
2.3.1. Pengertian <i>Murabahah</i> .....	17
2.3.2. Jenis-Jenis <i>Murabahah</i> .....	18
2.3.3. Rukun dan Ketentuan Akad <i>Murabahah</i> .....	19
2.3.4. Ketentuan Umum Akad <i>Murabahah</i> .....	21
2.3.5. Persyaratan Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	22
2.3.6. Skema Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	22
2.1.4. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	23
2. 2. Kerangka Pemikiran .....	25
2. 3. Pengembangan Hipotesis.....	27

2.3.1.	Pengaruh BI7RR Terhadap Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	27
2.3.2.	Pengaruh FDR Terhadap Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	28
2.3.3.	Pengaruh ROA Terhadap Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	30
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....</b>		<b>31</b>
3. 1.	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	31
3.1.1.	Definisi Operasional.....	31
3.1.2.	Pengukuran Variabel .....	32
3. 2.	Populasi dan Sampel .....	33
3.2.1.	Populasi .....	33
3.2.2.	Sampel.....	33
3. 3.	Teknik Pengumpulan Data.....	34
3.3.1.	Jenis Data .....	34
3.3.2.	Sumber Data.....	34
3.3.3.	Pengumpulan Data .....	35
3. 4.	Teknik Analisis Data.....	35
3.4.1.	Pengujian Asumsi Klasik .....	36
3.4.2.	Uji Hipotesis .....	38
3.4.3.	Analisis Linear Berganda .....	40
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>		<b>43</b>
4.1.	Hasil Penelitian .....	43
4.1.1.	Deskripsi Objek Penelitian.....	43
4.1.2.	Deskripsi Data Penelitian.....	44
4.1.3.	Analisis Data dan Uji Hipotesis .....	48
4.1.3.1.	Analisis Statistik dan Deskriptif .....	48
4.1.4.	Uji Asumsi Klasik.....	50
4.1.4.1.	Uji Normalitas.....	51
4.1.4.2.	Uji Multikolonieritas.....	53
4.1.4.3.	Uji Autokorelasi .....	54
4.1.4.4.	Uji Heteroskedastisitas.....	55
4.1.5.	Uji Hipotesis .....	57
4.1.5.1.	Uji Simultan (Uji F) .....	57
4.1.5.2.	Uji Parsial (Uji t).....	58
4.1.5.3.	Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	59
4.1.5.4.	Model Regresi Berganda.....	59
4.2.	Pembahasan.....	61
4.2.1.	Pengaruh BI7RR Terhadap Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	61
4.2.2.	Pengaruh FDR Terhadap Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	63
4.2.3.	Pengaruh ROA Terhadap Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	64

<b>BAB V</b>	<b>KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>66</b>
5.1.	Kesimpulan .....	66
5.2.	Keterbatasan Penelitian .....	67
5.3.	Saran.....	67
DAFTAR PUSTAKA .....		69
LAMPIRAN		
RIWAYAT HIDUP		



## DAFTAR TABEL

Tabel 1. Komposisi Pembiayaan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah...	2
Tabel 2. Matriks Kriteria Penetapan Peringkat FDR .....	25
Tabel 3. Matriks Kriteria Penetapan Peringkat ROA.....	26
Tabel 4. Kriteria Penentuan Sampel.....	43
Tabel 5. Daftar Bank Umum Syariah Sebagai Sampel Penelitian .....	44
Tabel 6. Data Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	45
Tabel 7. Data BI 7-Day ( <i>Reverse</i> ) <i>Repo Rate</i> .....	46
Tabel 8. Data <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	47
Tabel 9. Data <i>Return on Asset</i> (ROA).....	48
Tabel 10. Hasil Statistik Deskriptif.....	49
Tabel 11. Hasil Pengujian <i>Kolmogorov-Smirnov</i> (K-S) .....	53
Tabel 12. Uji Multikolinearitas .....	54
Tabel 13. Hasil Uji Autokolerasi .....	54
Tabel 14. <i>Durbin Watson Test Bound</i> .....	55
Tabel 15. Tabel Uji Park .....	56
Tabel 16. Uji Simultan (Uji f).....	57
Tabel 17. Hasil Uji Parsial (Uji t) .....	58
Tabel 18. Hasil Uji R <sup>2</sup> .....	59
Tabel 19. Hasil Uji Regresi Linear Berganda .....	60

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Skema Pembiayaan Murabahah .....	21
Gambar 2. Kerangka Penelitian .....	23
Gambar 3. Hasil Pengujian Normalitas ( <i>Histogram</i> ).....	52
Gambar 4. Hasil pengujian Normalitas ( <i>P-plot</i> ) .....	52
Gambar 5. Hasil <i>Scatterplot</i> .....	56



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Daftar Bank Umum Syariah yang Menjadi Objek Penelitian
- Lampiran 2. Data Pembiayaan *Murabahah*
- Lampiran 3. Data *Financing to Deposit Ratio* (FDR)
- Lampiran 4. Data *Return on Asset* (ROA)
- Lampiran 5. Tabel Statistik Data Bank Umum Syariah
- Lampiran 6. Tabel Statistik Data Bank Umum Syariah Setelah *Outlier*
- Lampiran 7. Tabel Data Bank Umum Syariah Tahun 2013-2017
- Lampiran 8. Hasil Pengolahan Data Uji Deskriptif
- Lampiran 9. Hasil Pengolahan Data Uji Normalitas (Histogram)
- Lampiran 10. Hasil Pengolahan Data Uji Normalitas (P-plot)
- Lampiran 11. Hasil Pengolahan Data Uji Normalitas (*Kolmogrov-Smirnov*)
- Lampiran 12. Hasil Pengolahan Data Uji Multikolinearitas & Autokolerasi
- Lampiran 13. Hasil Pengolahan Data Uji Heteroskedastisitas
- Lampiran 14. Hasil Pengolahan Data Uji Simultan dan Parsial
- Lampiran 15. Hasil Pengolahan Data Uji Koefisien Determinasi
- Lampiran 16. Hasil Pengolahan Data Uji Regresi Linear Berganda
- Lampiran 17. Tabel Uji Parsial (Uji t)
- Lampiran 18. Surat Riset

