

**PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR)*, *NON PERFORMING FINANCING (NPF)* DAN *RETURN ON EQUITY (ROE)* TERHADAP
PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA BANK SYARIAH
DI INDONESIA**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Pendidikan Strata Satu
Jurusan Akuntansi



OLEH :

Nadia Putri Damayanti

2010310210

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS

SURABAYA

2014

**PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR)*, *NON PERFORMING
FINANCING (NPF)* DAN *RETURN ON EQUITY (ROE)* TERHADAP
PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA BANK SYARIAH
DI INDONESIA**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Pendidikan Strata Satu
Jurusan Akuntansi



OLEH :

Nadia Putri Damayanti

2010310210

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS

SURABAYA

2014

**PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR)*, *NON PERFORMING FINANCING (NPF)* DAN *RETURN ON EQUITY (ROE)* TERHADAP
PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA BANK SYARIAH
DI INDONESIA**

Diajukan oleh :

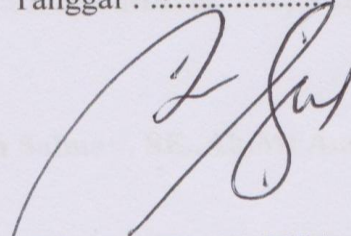
NADIA PUTRI DAMAYANTI

NIM : 2010310210

Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 20 Agustus 2014



(Kautsar Riza Salman, SE.,Ak,MSA.,CA.,BKP.,SAS)

SKRIPSI

**PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR)*, *NON PERFORMING FINANCING (NPF)* DAN *RETURN ON EQUITY (ROE)* TERHADAP
PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA BANK SYARIAH
DI INDONESIA**

Disusun oleh

Nadia Putri Damayanti

NIM : 2010310210

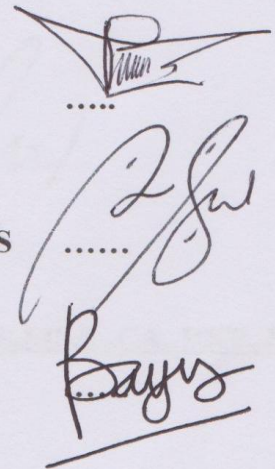
Dipertahankan di depan Tim Penguji
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
pada tanggal 10 September 2014

Tim Penguji

Ketua : Dra. Nur Suci I. Mei Murni, Ak., M.M.

Sekretaris : Kautsar Riza Salman, SE., Ak, MSA., CA., BKP., SAS

Anggota : Bayu Sarjono, S.E., Ak, M.Ak., CA., BKP



.....
.....
.....

PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Nadia Putri Damayanti
Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 06 Februari 1992
N.I.M : 2010310210
Jurusan : Akuntansi
Program Pendidikan : Strata 1
Konsentrasi : Akuntansi Perbankan
Judul : Pengaruh *Financing To Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF) dan *Return On Equity* (ROE) Terhadap Pembiayaan Murabahah Pada Bank Syariah di Indonesia

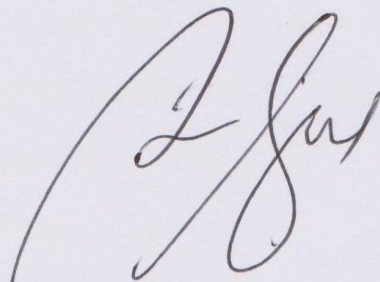
Disetujui dan diterima baik oleh:

Ketua Program Studi S1 Akuntansi,
Tanggal: ..7 November 2014

Dosen Pembimbing,
Tanggal: ..30 Oktober 2014



(Supriyati, SE., M.Si., Ak., CA)



(Kautsar Riza Salman, SE., Ak., MSA., CA., BKP., SAS)

MOTTO

Keberhasilan adalah sebuah proses. Niatmu adalah awal keberhasilan. Peluh keringatmu adalah pendedapnya. Tetesan air matamu adalah pewarnanya. Doamu dan doa orang-orang di sekitarmu adalah bara api yang mematangkannya. Kegagalan di setiap langkahmu adalah pengawetnya. Maka dari itu, bersabarlah! Allah selalu menyertai orang-orang yang penuh kesabaran dalam Proses menuju keberhasilan. Sesungguhnya kesabaran akan membuatmu mengerti bagaimana cara mensyukuri arti sebuah keberhasilan

PERSEMBAHAN

Atas karunia dan rahmat Allah yang Maha Pengasih Lagi Maha Penyayang, akhirnya skripsi saya telah terselsaikan dengan baik. Terima kasih saya ucapkan kepada :

- ✚ Allah SWT, atas segala petunjuk, pertolongan, dan tuntunan-Mu untuk hamba sehingga hamba diberi kelancaran, kemudahan dan kebarokahan dalam menyelesaikan pengerjaan skripsi ini.
- ✚ Ayah dan Mama, yang selalu menyebutkan namaku dalam setiap doanya, yang selalu memberikan berjuta kasih sayangnya, yang selalu memberikan nasehat dan menjadi penyemangat di setiap langkahku.
- ✚ Huda, satu-satunya adekku yang tersayang. Meskipun sering berantem dan suka bercanda, tapi kamu mampu menghiburku dikala aku penat dalam mengerjakan skripsi ini.
- ✚ Prita, Putri, Annisa, Anggun. Para sahabat-sahabat tersayang yang selalu memberikan support dan nasehatnya. Meskipun berbeda kampus tapi kita tetap satu. ☺
- ✚ Yuni, dewi, dan utari. Sahabat semasa awal kuliah sampai akhir kuliah, yang sudah nemenin aku semasa kuliah, yang sudah memberikan nasehat, support dan mau membantu aku semasa kuliah sampai skripsi. Semua suka duka kuliah kita rasakan bareng-bareng. Semoga komunikasi kita tetap terjaga meskipun sudah dengan kesibukannya masing-masing. ☺

- ✚ Fanda, nuri, dan Asri a.k.a jeje. Teman-teman yang aku kenal pertengahan semester sampai sekarang, yang sudah membantuku semasa kuliah sampai akhir skripsi ini.
- ✚ Pak Kautsar Riza Salman, SE.,Ak,MSA.,CA.,BKP.,SAS, selaku dosen pembimbing yang sudah memberikan motivasi, nasehat dan sampai akhirnya saya bisa menyelesaikan skripsi ini.
- ✚ Semua teman-teman yang tidak bisa disebutkan satu per satu, aku ucapkan terima kasih banyak. ☺

KATA PENGANTAR

Segala Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh *Financing To Deposit Ratio (FDR)*, *Non Performing Financing (NPF)* dan *Return On Equity (ROE)* Terhadap Pembiayaan Murabahah Pada Bank Syariah di Indonesia”**.

Penulisan skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan program strata satu (S1) pada STIE Perbanas Surabaya. Penulisan Skripsi ini tidak dapat mungkin terselesaikan tanpa adanya bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Yth Bapak Lutfi, M.Fin. selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya.
2. Yth. Ibu Supriyati, SE., M.Si., Ak., CA selaku ketua Program Studi S1 Akuntansi.
3. Yth. Bapak Kautsar Riza Salman, SE.,Ak,MSA.,CA.,BKP.,SAS selaku dosen pembimbing yang memberikan bimbingan, motivasi, saran dan kritik dalam skripsi ini.
4. Yth. Ibu Dra. Nur Suci I. Mei Murni, Ak., M.M. selaku dosen penguji yang memberikan kritik, dan saran sehingga skripsi saya dapat terselesaikan.
5. Yth Bapak Bayu Sarjono, S.E.,Ak, M.Ak., CA., BKP selaku dosen penguji yang memberikan kritik, dan saran sehingga skripsi saya dapat terselesaikan.

6. Yth Ibu Dra. Nur Suci I. Mei Murni, Ak., M.M. selaku dosen wali yang selalu memberikan saran dan membantu saya selama masa studi kuliah.
7. Yth. seluruh Bapak/Ibu dosen dan karyawan STIE Perbanas Surabaya.
8. Kepada semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah membantu hingga terselesaikannya skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan, Oleh karena itu penulis mengharapkan adanya kritik dan saran membangun dari semua pihak. Besar harapan penulis semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi berbagai pihak

Surabaya, September 2014

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
ABSTRAK / RINGKASAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian.....	4
1.4 Manfaat Penelitian.....	5
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi.....	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	7
2.1 Penelitian Terdahulu.....	7
2.2 Landasan Teori	14
2.2.1 Bank Syariah	14
2.2.2 Pembiayaan Murabahah	15
2.2.3 Financing to Deposit Ratio (FDR)	25
2.2.4 Non Performing Financing (NPF).....	26
2.2.5 Return On Equity (ROE).....	26
2.2.6 Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR) Terhadap Pembiayaan Murabahah	27
2.2.7 Pengaruh Non Performing Financing (NPF) Terhadap Pembiayaan Murabahah	27
2.2.8 Pengaruh Return On Equity (ROE) Terhadap Pembiayaan Murabahah	28
2.3 Kerangka Pemikiran	29
2.4 Hipotesis Penelitian	30
BAB III METODE PENELITIAN.....	31
3.1 Rancangan Penelitian	31
3.2 Batasan Penelitian	31
3.3 Identifikasi Variabel	31
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	32
3.4.1 Pembiayaan Murabahah	32

3.4.2	Financing to Deposit Ratio (FDR)	33
3.4.3	Non Performing Financing (NPF).....	33
3.4.4	Return On Equity (ROE).....	33
3.5	Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel	34
3.6	Data dan Metode Pengumpulan Data	34
3.6.1	Jenis Data Dan Sumber Data.....	34
3.6.2	Metode Pengumpulan Data.	35
3.7	Teknik Analisis Data	35
3.7.1	Statistik Deskriptif.....	35
3.7.2	Uji Asumsi Klasik	35
3.7.3	Analisis Regresi Berganda	38
BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA ..		43
4.1	Gambaran Subyek Penelitian	43
4.2	Analisis Data	44
4.2.1	Analisis Deskriptif.....	44
4.2.2	Analisis Statistik.....	50
4.3	Pembahasan	58
BAB V PENUTUP.....		62
5.1	Kesimpulan.....	62
5.2	Keterbatasan Penelitian	64
5.3	Saran.....	64

DAFTAR RUJUKAN
LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 : Perbedaan dan Persamaan Peneliti Terdahulu dan sekarang	12
Tabel 4.1 : Kriteria Pengambilan Sampel	43
Tabel 4.2 : Daftar Bank Umum Syariah Yang Menjadi Sampel Penelitian	44
Tabel 4.3 : Hasil statistik deskriptif FDR	45
Tabel 4.4 : Hasil statistik deskriptif NPF	46
Tabel 4.5 : Hasil statistik deskriptif ROE	47
Tabel 4.6 : Hasil statistik deskriptif Pembiayaan Murabahah	49
Tabel 4.7 : Hasil Uji Normalitas Data	51
Tabel 4.8 : Hasil Uji Multikolonieritas	52
Tabel 4.9 : Hasil Uji Autokorelasi	53
Tabel 4.10 : Hasil Uji Heterokedastisitas	54
Tabel 4.11 : Hasil Uji F	55
Tabel 4.12 : Koefisien Determinasi	56
Tabel 4.13 : Hasil Uji T	57

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Murabahah Berdasarkan Pesanan	20
Gambar 2.2 : Murabahah Tanpa Pesanan	21
Gambar 2.3 : Kerangka Pemikiran	29

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Perhitungan *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Net Performing Financing* (NPF), *Return On Equity* (ROE) dan Murabahah
- Lampiran 2 : Hasil Statistik Deskriptif
- Lampiran 3 : Hasil Uji Normalitas Data
- Lampiran 4 : Hasil Multikolonieritas
- Lampiran 5 : Hasil Autokorelasi
- Lampiran 6 : Hasil Heterokedastisitas
- Lampiran 7 : Hasil Regresi

THE EFFECT OF FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR), NON PERFORMING FINANCING (NPF) AND RETURN ON EQUITY (ROE) ON MURABAHAH FINANCING OF THE ISLAMIC BANK IN INDONESIA

Nadia Putri Damayanti

2010310210

Email: 2010310210@students.perbanas.ac.id

ABSTRACT

Financing Murabahah is buy-sell agreement between the bank and its customers, where bank purchase necessary items and then sell them to the customer at cost plus a profit margin agreed in the initial agreement between the Islamic bank and the customer. Islamic Banking in Indonesia is currently used as a Murabahah financing is one of the main products. This research was conducted to determine the effect of Financing to Deposit Ratio (FDR), Non Performing Financing (NPF) and Return On Equity (ROE) against murabaha financing in Islamic banks in Indonesia. The population of this research is the 11 public bank syariah in Indonesia. The sample of this research using the annual financial statements of 11 existing Islamic banks in Indonesia in the period 2010-2012 by using purposive sampling method. The method of analysis used in this study is multiple regression. The results showed that simultaneous FDR, NPF and ROE effect on murabahah. Partially FDR and NPF has no effect on murabahah, while ROE effect on murabahah.

Keywords : *Financing To Deposit Ratio (FDR), Non Performing Financing (NPF), Return On Equity (ROE), Murabahah Financing*