

**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP LABA
DENGAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF)
SEBAGAI VARIABEL INTERVENING PADA
BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat
Penyelesaian Program Pendidikan Sarjana
Program Studi Akuntansi



Oleh :

RENNY AYU ANDINI

2013310176

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS

SURABAYA

2017

**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP LABA
DENGAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF)
SEBAGAI VARIABEL INTERVENING PADA
BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

Diajukan oleh :

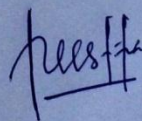
RENNY AYU ANDINI

NIM : 2013310176

Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 19 September 2019



(Titis Puspitaningrum Dewi Kartika, S.Pd.,MSA)

SKRIPSI

PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP LABA
DENGAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF)
SEBAGAI VARIABEL INTERVENING PADA
BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA

Disusun oleh :

RENNY AYU ANDINI
NIM : 2013310176

Dipertahankan di depan Tim Penguji
Dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
Pada tanggal 23 Agustus 2017

Tim Penguji

Ketua : Dr. Nanang Shonhadji, S.E., Ak., M.Si., CA., CIBA., CMA

Sekretaris : Titis Puspitaningrum Dewi Kartika, S.Pd, MSA

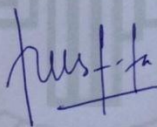
Anggota : Dra. Gunasti Hudiwinarsih, Ak., M.Si

PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Renny Ayu Andini
Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 21 Februari 1995
N.I.M : 2013310176
Program Studi : Akuntansi
Program Pendidikan : Strata 1 (Satu)
Konsentrasi : Akuntansi Perbankan
Judul : Pengaruh Pembiayaan Murabahah Terhadap
Laba dengan *Non Performing Financing*
(NPF) Sebagai Variabel Intervening pada
Bank Umum Syariah di Indonesia

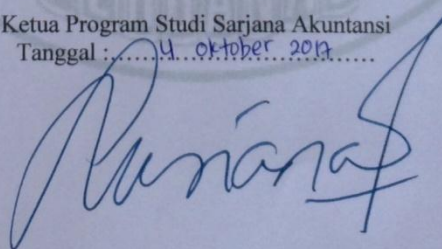
Disetujui dan diterima baik oleh :

Dosen Pembimbing,
Tanggal : 10 September 2013



(Titis Puspitaningrum Dewi Kartika, S.Pd, MSA)

Ketua Program Studi Sarjana Akuntansi
Tanggal : 4 Oktober 2013



(Dr. Luciana Spica Almilia S.E., M.Si., QIA., CPSAK)

MOTTO

“ All the impossible is possible for those who believe it “

- (Unknow) -

*“ Saya bisa menerima kegagalan, tetapi saya tidak bisa menerima
segala hal yang tak pernah diusahakan “*

- (Michael Jordan) -

*“ Karena sesungguhnya sesudah kesulitan ada kemudahan, sesungguhnya
sesudah kesulitan itu ada kemudahan*

- (Qs Al- Insyirah 5 – 6) -

*“ Mulailah belajar menerima dan mencintai hal – hal yang tidak
kamu sukai, perlahan tapi pasti akan memiliki dampak
yang positif bagi dirimu sendiri .*

- (Renny Ayu Andini) -

PERSEMBAHAN

“ Skripsi ini Saya persembahkan untuk orang – orang yang membantu dalam menyelesaikan skripsi “

1. Allah S.W.T dan Rasullulah Muhammad S.A.W. Berserta segala puji dan syukur atas limpahan rahmat-Nya
2. Kedua orangtua saya yang menjadi penyemangatku untuk menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih telah mendidik serta membersarkanku hingga sampai saat ini dengan kasih sayang. Love them ♥
3. Kakak dan Adek Saya, Mas Rizal dan Tasya terima kasih atas dukungan yang diberikan sehingga dapat menyelesaikan Skripsi ini hingga selesai
4. Bapak dan Ibu Mas Ary, terimakasih atas doa dan dukungan yang diberikan agar dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik ☺
5. Ary Yulianto Nugroho sebagai teman hidup, terimakasih atas dukungan, doa, perhatian , bantuan selama proses skripsi hingga selesai ♥ Love You ♥
6. Ibu Titis Puspitanigrum Dewi Kartika sebagai dosen pembimbing terimakasih atas dukungan dan bimbingan pada saat mengerjakan skripsi dari awal hingga akhir.
7. Ibu Erida Herlina selaku penasehat akademik, saya ucapkan terima kasih atas bimbingan dan motivasi yang diberikan pada saat menjadi maba hingga lulus
8. Teruntuk Kemangi in the Genk : Angel, Fitri, Ulfa, Novi, Antina, Syafa, Mafrudho, Lisa. Kalian tidak hanya sekedar TEMAN terima kasih atas dukungan moral, pengalaman, motivasi serta saran yang diberikan. Semoga suatu saat kita dapat berkumpul seperti masa kuliah dulu ☺
9. Muawana, Dita, Adela, Nur Aini, Tyas, Tya, Wirawan, Dian, Iim teman satu dosen pembimbing yang saling membantu untuk mengerjakan skripsi ini hingga selesai
10. Teman – teman khususnya angkatan 2013 kelulusan bukan akhir dari segalanya, raihlah cita – citamu dan jangan lupa untuk berdoa dan bersyukur ☺

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini, dengan judul “PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP LABA DENGAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA”

Tujuan penelitian skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat penyelesaian Program Sarjana Jurusan Akuntansi Konsentrasi Perbankan STIE Perbanas Surabaya.

Pada kesempatan kali ini, perkenankanlah penulis menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu terselesaikannya skripsi ini, yaitu :

1. Ibu Dr. Luciana Spica Almilia S.E., M.Si.,QIA.,CPSAK selaku ketua jurusan Akuntansi STIE Perbanas Surabaya yang telah memberikan pengarahan selama menjadi mahasiswa di STIE Perbanas Surabaya.
2. Ibu Titis Puspitanigrum Dewi Kartika S.Pd, MSA selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan arahan serta bimbingannya hingga terselesaikannya skripsi ini.
3. Ibu Erida Herlina S.E, M, Si selaku dosen wali saya di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.
4. Segenap dosen dan karyawan STIE Perbanas Surabaya, khususnya petugas yang selalu berjaga di perpustakaan. Terima kasih atas segala ilmu dan bantuannya selama menjadi mahasiswa di STIE Perbanas Surabaya.

Penulis berharap semoga Allah SWT selalu berkenan melimpahkan rahmad-Nya kepada semua pihak atas bantuan yang telah diberikan, dan skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membacanya.

Surabaya, 18 September 2017



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN SIAP UJI.....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
ABSTRACT.....	xiv
RINGKASAN	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi.....	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	8
2.1 Penelitian Terdahulu.....	8
2.2 Landasan Teori	19
2.2.1 Teori Sikap Melayani (<i>stewardship theory</i>)	19
2.2.2 Landasan Hukum Bank Syariah	21
2.2.3 Laporan Keuangan	24
2.2.4 Pembiayaan	25
2.2.5 Pembiayaan Murabahah	29
2.2.6 Laba	31
2.2.7 <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	33
2.2.8 Pengaruh pembiayaan murabahah terhadap laba	35
2.2.9 Pengaruh pembiayaan murabahah terhadap NPF	37
2.2.10 Pengaruh NPF terhadap laba	38
2.2.11 Pengaruh pembiayaan murabahah terhadap laba melalui NPF	39
2.3 Kerangka Pemikiran.....	41
2.4 Hipotesis Penelitian	42
BAB III METODE PENELITIAN	43
3.1 Rancangan Penelitian	43
3.1 Batasan Penelitian	43
3.3 Identifikasi Variabel	44
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	45

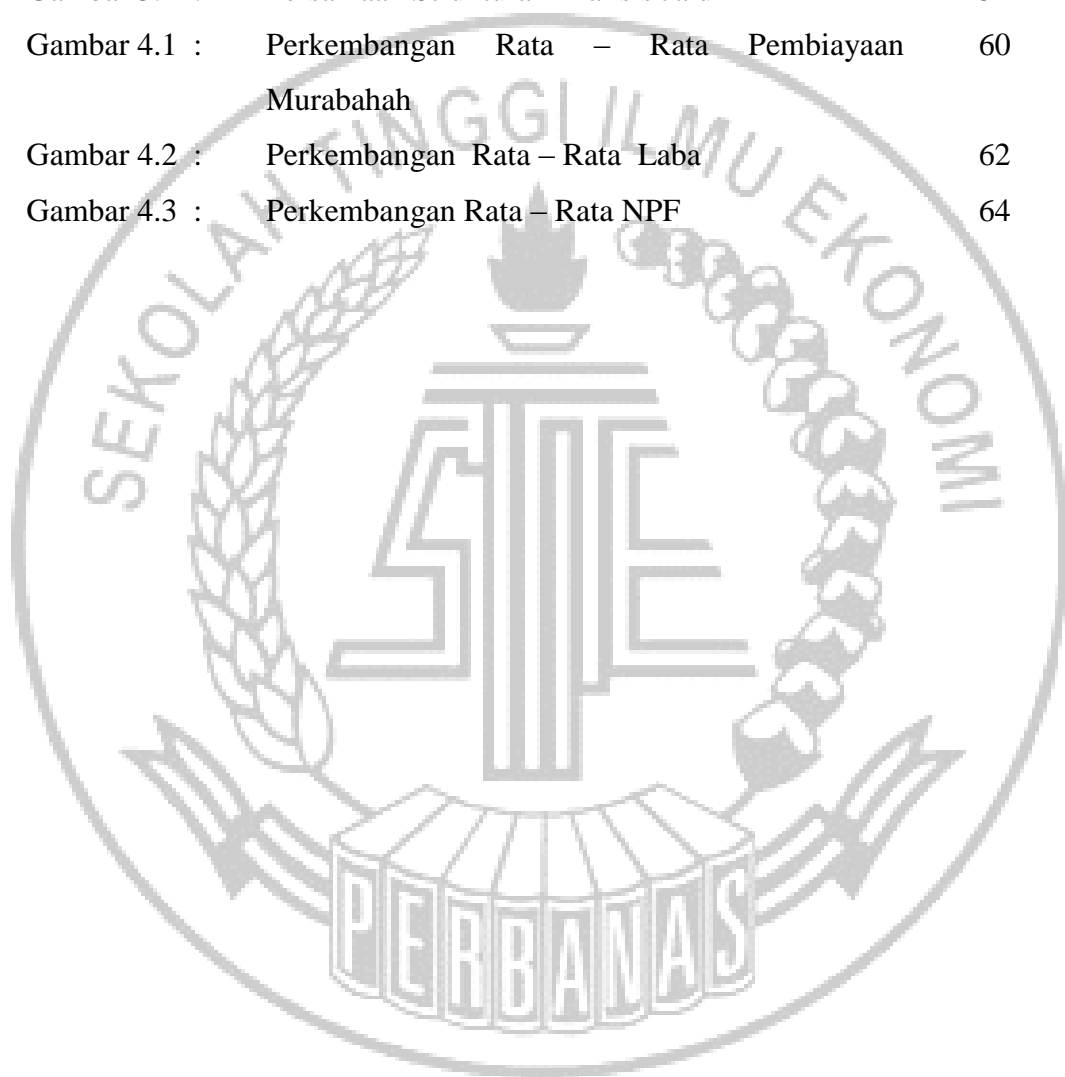
3.5	Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel	46
3.6	Data dan Metode Pengumpulan Data	46
3.7	Teknik Analisis Data	47
3.7.1	Statistik Deskriptif	47
3.7.2	Uji Asumsi Klasik	47
3.7.3	Uji Hipotesis	49
3.7.4	Mendeteksi Pengaruh Mediasi	52
3.7.5	Analisis Jalur	53
BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA.....		57
4.1	Gambaran Subyek Penelitian.....	57
4.2	Analisis Data.....	59
4.2.1	Analisis Deskriptif.....	59
4.2.2	Pengujian Hipotesis.....	66
4.3	Pembahasan.....	76
4.3.1	Pengaruh pembiayaan murabahah terhadap laba.....	77
4.3.2	Pengaruh pembiayaan murabahah terhadap NPF.....	80
4.3.3	Pengaruh NPF terhadap laba.....	83
4.3.4	Pengaruh pembiayaan murabahah terhadap laba melalui NPF.....	85
BAB V PENUTUP.....		88
5.1	Kesimpulan.....	88
5.2	Keterbatasan.....	89
5.3	Saran.....	90
DAFTAR PUSTAKA		
LAMPIRAN		

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 : Pembiayaan Murabahah, NPF Serta Laba Pada Bank Umum Syariah Tahun 2011 – 2015	2
Tabel 2.1 : Matrix Penelitian Terdahulu	18
Tabel 2.2 : Peringkat Penilaian <i>Non Performing Financing</i>	34
Tabel 4.1 : Seleksi Pemilihan Sampel	57
Tabel 4.2 : Daftar Bank Yang Menjadi Sampel Penelitian	57
Tabel 4.3 : Hasil Uji Statistik Deskriptif	58
Tabel 4.4 : Hasil Uji Normalitas Data Tidak Berdistribusi Normal	65
Tabel 4.5 : Hasil Uji Normalitas Data Berdistribusi Normal	66
Tabel 4.6 : Hasil Uji Multikolinieritas	67
Tabel 4.7 : Hasil Uji Heteroskedastisitas	68
Tabel 4.8 : Hasil Uji Autokorelasi	69
Tabel 4.9 : Hasil Analisis Regresi Sederhana	69
Tabel 4.10 : Hasil Analisis Regresi Berganda	70
Tabel 4.11 : Perbandingan Rata – Rata Pembiayaan Murabahah Terhadap Laba	77
Tabel 4.12 : Contoh Laba Rugi Gabungan BUS dan UUS	78
Tabel 4.13 : Perbandingan Rata – Rata Pembiayaan Murabahah Terhadap NPF	80
Tabel 4.14 : Perbandingan Rata – Rata NPF terhadap Laba	83
Tabel 4.15 : Perbandingan Rata – Rata Pembiayaan Murabahah Terhadap Laba Dengan NPF sebagai variabel Intervening	86

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Skema Pembiayaan Murabahah	30
Gambar 2.2 : Kerangka Pemikiran	40
Gambar 3.1 : Persamaan Struktural Analisis Jalur	52
Gambar 4.1 : Perkembangan Rata – Rata Pembiayaan Murabahah	60
Gambar 4.2 : Perkembangan Rata – Rata Laba	62
Gambar 4.3 : Perkembangan Rata – Rata NPF	64



LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Daftar Sampel Bank Umum Syariah yang ada di BI
- Lampiran 2 : Ceklist Seleksi Sampel Tahunan
- Lampiran 3 : Penghitungan Nilai Pembiayaan Murabahah
- Lampiran 4 : Penghitungan Nilai Laba
- Lampiran 5 : Penghitungan Nilai NPF (*Non Performing Financing*)
- Lampiran 6 : Tabulasi Data
- Lampiran 7 : Hasil Uji Statistik Deskriptif
- Lampiran 8 : Hasil Uji Normalitas 1 & 2
- Lampiran 9 : Hasil Uji Multikolinieritas
- Lampiran 10 : Hasil Heteroskedastisitas
- Lampiran 11 : Hasil Uji Autokorelasi
- Lampiran 12 : Hasil Uji Regresi Linier Sederhana
- Lampiran 13 : Hasil Uji Regresi Berganda dengan Analisis Jalur

**THE EFFECT OF MURABAHAH FINANCING TO PROFIT THROUGH
NON PERFORMING FINANCING (NPF) AS AN INTERVENING
VARIABLE OF ISLAMIC BANK IN INDONESIA**

Renny Ayu Andini

2013310176

STIE Perbanas Surabaya

Email : rennyayunandini@gmail.com

ABSTRACT

This research examines the influence of murabahah financing to profit through non performing financing (NPF) as an intervening variable of islamic banks in Indonesia. This study uses secondary data that is financial statement obtained from the website of each islamic bank and Bank Indonesia (BI). The population in this study are all bank Islamic in Bank Indoensia, while to take a sample with purposive sampling and the final sample of 52 banks. Research period 2011 - 2015. This study uses quantitative approach using path analysis with causal step and sobel test use three kind of variables, they are profit as dependen variabel, NPF as intervening variabel and murabahah financing as independen variabel. Conclusions in this study were murabahah financing significant effect of profit murabahah financing significant effect of non performing financing, non performing financing effect of profit and non performing financing not as an intervening variable and is evidenced by the causal path analysis method and test Sobel insignificant then NPF can influence directly or as independent variable.

Keyword : Murabahah Financing, NPF, Profit, Islamic bank

**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP LABA
DENGAN NON PERFORMING FINANCING (NPF)
SEBAGAI VARIABEL INTERVENING PADA
BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

Renny Ayu Andini

2013310176

STIE Perbanas Surabaya

Email : rennyayunandini@gmail.com

ABSTRAK

Penelitian ini menguji pengaruh pembiayaan murabahah terhadap laba dengan non performing financing (NPF) sebagai variabel intervening bank syariah di Indonesia. Penelitian ini menggunakan data sekunder yaitu laporan keuangan yang diperoleh dari website masing-masing bank syariah dan Bank Indonesia (BI). Populasi dalam penelitian ini adalah semua bank syariah di Bank Indonesia, sedangkan untuk pengambilan sampel dengan metode purposive sampling dan sampel akhir sebanyak 52 bank. Periode penelitian 2011 - 2015. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan menggunakan analisis jalur dengan uji kausal dan uji sobel, menggunakan tiga jenis variabel yaitu variabel laba sebagai variabel dependen, NPF sebagai variabel intervening dan pembiayaan murabahah sebagai variabel independen. Kesimpulan dalam penelitian ini adalah pembiayaan murabahah berpengaruh signifikan terhadap laba, pembiayaan berpengaruh terhadap non performing financing, non performing financing berpengaruh terhadap laba dan non performing financing bukan sebagai variabel intervening dan dibuktikan dengan metode analisis jalur dan uji Sobel yang tidak signifikan maka NPF dapat mempengaruhi secara langsung atau sebagai variabel independen.

Kata Kunci : Pembiayaan Murabahah, NPF, Laba, Bank Syariah