

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
PEMBIAYAAN JUAL-BELI MURABAHAH PADA
PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA**



Oleh :

**JOANA RYCA RACHMAWATY
NPM: 13.1.01.08185**

Program Studi: Akuntansi

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA (STIESIA)
SURABAYA
2017**

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
PEMBIAYAAN JUAL-BELI MURABAHAH PADA
PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA**




Oleh :

**JOANA RYCA RACHMAWATY
NPM: 13.1.01.08185**

Program Studi: Akuntansi

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA (STIESIA)
SURABAYA
2017**

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
PEMBIAYAAN JUAL-BELI MURABAHAH PADA
PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA**



**Skripsi Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
Program Studi: Akuntansi
Konsentrasi: Akuntansi Sektor Publik dan Perpajakan**

Oleh :

**JOANA RYCA RACHMAWATY
NPM: 13.1.01.08185**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA (STIESIA)
SURABAYA
2017**

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
PEMBIAYAAN JUAL-BELI MURABAHAH PADA
PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA**

Dipersiapkan dan disusun oleh :

**JOANA RYCA RACHMAWATY
NPM : 13.1.01.08185**

Telah Dipertahankan Didepan Tim Penguji
Pada Tanggal 09 September 2017

Susunan Tim Penguji :

Ketua : Dr. Akhmad Riduwan, S.E., M.S.A., Ak., CA.

Anggota : 1. Dra. Dini Widyawati, M.Si., Ak., CA.

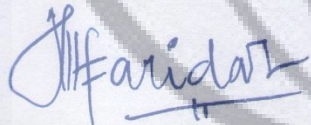
2. Farida Idayati, S.E., M.S.A.

Dinyatakan memenuhi syarat dan diterima

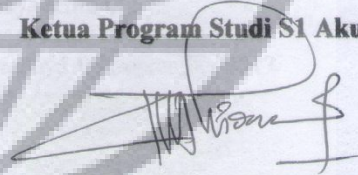
Oleh:

Dosen Pembimbing

Ketua Program Studi S1 Akuntansi



Farida Idayati, S.E., M.S.A.



Dr. Wahidahwati, S.E., M.Si., Ak., CA.

Ketua STIESIA



Dr. Nur Fadrijh Asyik, S.E., M.Si., Ak., CA.

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : JOANA RYCA RACHMAWATY

N.P.M. : 13.1.01.08185

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
PEMBIAYAAN JUAL-BELI MURABAHAH PADA PERBANKAN
SYARIAH DI INDONESIA**

dan dimajukan untuk diuji pada tanggal 09 September 2017, adalah hasil karya saya.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin, atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada penulis aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut di atas, baik sengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Bila kemudian terbukti bahwa saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya batal saya terima.

Surabaya, 09 September 2017

Yang membuat pernyataan,



Joana Ryca Rachmawaty

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

A. MAHASISWA

Nama : JOANA RYCA RACHMAWATY
NPM : 13.1.01.08185
Program Studi : AKUNTANSI
Tempat/Tanggal Lahir : SURABAYA, 26 OKTOBER 1994
Agama : ISLAM
Jumlah Saudara/ Anak Ke : TIGA (3) / SATU (1)
Alamat Rumah : JL. WONOCOLO PABRIK KULIT 112
SURABAYA
Status : BELUM MENIKAH

B. ORANG TUA

Nama : MOCH. JOHAN, Bsc (ALM)
Alamat Rumah/Telepon : JL. WONOCOLO PABRIK KULIT 112
SURABAYA
Alamat Kantor/Telepon : -
Pekerjaan/Jabatan : -

C. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. Tamat SD di SD NEGERI MARGOREJO VI Itahun 2000 – 2006
2. Tamat SLTP di SMP. NEGERI 13 SURABAYA tahun 2006 – 2009
3. Tamat SLT di SMK. NEGERI VI SURABAYA tahun 2009 – 2012
4. Pendidikan Tinggi (PT)

Nama PT	Tempat	Semester	Tahun
STIESIA	Surabaya	I – VIII	2013 – 2017

D. RIWAYAT PEKERJAAN

Tahun	Bekerja di	Jabatan
2013-sekarang	Cv. Sarana Sukses Sejahtera	Admin

Dibuat dengan sebenarnya



Joana Ryca Rachmawaty

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum wr. wb

Dengan mengucapkan Alhamdulillah, puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala rahmat dan hidayahnya yang selalu dilimpahkan kepada saya. Sholawat serta salam kita panjatkan kepada Nabi Muhammad SAW. Serta berkat doa restu kedua orang tua sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN JUAL-BELI MURABAHAH PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA”.

Skripsi ini merupakan salah satu syarat guna memperoleh gelar sarjana ekonomi jurusan akuntansi pada Sekolah Tinggi Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya. terselesainya skripsi ini tidak luput dari bimbingan, dukungan, dan bantuan orang – orang yang sangat berharga, maka dalam kesempatan ini penulis akan menyampaikan terimakasih kepada :

1. Ibu Dr. Nur Fadjrih Asyik, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku Ketua Sekolah Tinggi Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.
2. Ibu Dr. Wahidahwati, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku Ketua Progam Studi Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.
3. Farida Idayati, S.E., M.S.A. selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, pikiran dan penuh kesabaran dalam memberikan saran, bimbingan, serta nasihat yang sangat bermanfaat sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

4. Ibu Dra. Titik Mildawati, M.Si., Ak. Selaku Wali Kelas SAX-02 yang telah memberikan waktu, arahan dan petunjuk kepada penulis selama masa perkuliahan.
5. Bapak Drs. Bambang Hadi Dwidjosumarno M.Si. selaku Ketua Galeri Investasi Bursa Efek Indonesia STIESIA Surabaya beserta seluruh staf yang telah mengizinkan penulis untuk melakukan penelitian dan memperoleh data-data yang diperlukan selama penulisan skripsi.
6. Segenap Bapak dan Ibu Dosen STIESIA yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan wawasan yang luas kepada penulis.
7. Segenap karyawan dan staf STIESIA Surabaya yang telah memberikan arahan, informasi, dan dukungans elama masa perkulihan.
8. Kedua orang tua saya, Ayah Johan di surga skripsi ini persembahkan buat ayah yang telah memotivasi saya untuk menjadi anak perempuan yang bertanggung jawab dan tak melupakan pendidikan. Ibu Is Hariningsih, Ibu saya yang tersayang yang telah memberikan doa, nasihat, motivasi, dan semangat serta kasih sayang sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi dengan baik.
9. Untuk Almh. Mbah Saudah yang telah memberikan motivasi dan dukungan materi dan moril selama beliau masih ada, skripsi ini buat mbah. Dan adikku Jefry dan Jimmy yang telah memberikan dukungan moril dan kasih sayang yang tulus kepada saya.

10. Untuk teman saya yang spesial, Akbar Nur Hidayah yang telah menemani saya dan memberikan waktu luangnya kepada saya, yang sabar memberi ilmunya dalam penulisan skripsi ini.
11. Sahabatku *Rea-Reo*, *Rumpik* dan *Duo Keong*: Yunifan Rusdyansyah, Agil Nur Arifianto Sherly Arandia, Tri Cahyo, Yulia Ina, Rudi Eka, Akbar Hidayah, Putri Nur Mazziya, Ulfi Indri, Farid, dan Lioyang selalu membantu, dan memberi semangat saat saya membutuhkan dan memberi semangat saat saya mulai kendor dalam menyelesaikan skripsi ini. Terimakasih kawan-kawanku.
12. Teman-teman SAX-02 angkatan 2013-2014, terima kasih atas bantuan dan dukungannya selama masa perkuliahan dalam proses belajar bersama. Dan semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu.
Penulis menyadari penyajian skripsi ini masih banyak kekurangan serta masih jauh dari kesempurnaan. Besar harapan penulis semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat serta membantu menunjang perkembangan ilmu dan pengetahuan di masa yang akan datang.

Wassalamu'alaikum wr. wb

Surabaya, 09 September 2017

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL LUAR SKRIPSI	i
HALAMAN SAMPUL DALAM SKRIPSI	ii
HALAMAN JUDUL SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN	v
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
INTISARI.....	xv
ABSTRACT.....	xvi
BAB 1 : PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian	7
1.5 Ruang Lingkup Penelitian.....	9
BAB 2 : TINJAUAN TEORETIS DAN PERUMUSAN HIPOTESIS	10
2.1 Tinjauan Teoretis	10
2.1.1 Teori <i>Stewardship</i>	10
2.1.2 Landasan Hukum Bank Syariah.....	11
2.1.3 Pembiayaan Murabahah	14
2.1.4 Dana Pihak Ketiga.....	20
2.1.5 <i>Debt to Equity Ratio</i> (DER)	20
2.1.6 <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	21
2.1.7 <i>Current Ratio</i> (CR)	21
2.1.8 <i>Return On Asset</i> (ROA)	22
2.1.9 <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	22
2.1.10 Penelitian Terdahulu	22
2.2 Rerangka Pemikiran	25
2.3 Hipotesis.....	26
2.3.1 Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap Pembiayaan Murabahah	26
2.3.2 Pengaruh ROA (Return on Asset) terhadap Pembiayaan Murabahah	27
2.3.3 Pengaruh Debt to equity ratio (DER) terhadap Pembiayaan Murabahah	27
2.3.4 Pengaruh CR (Current Ratio) terhadap	

Pembiayaan Murabahah.....	28
2.3.5 Pengaruh FDR (Financing to Deposit Ratio) terhadap Pembiayaan Murabahah.....	29
2.3.6 Pengaruh NPF (Non Performing Financing) terhadap Pembiayaan Murabahah.....	30
BAB 3 : METODA PENELITIAN.....	31
3.1 Jenis Penelitian dan Gambaran dari Populasi (Objek) Penelitian.....	31
3.2 Teknik Pengambilan Sampel.....	31
3.3 Teknik Pengumpulan Data.....	33
3.4 Variabel dan Definisi Operasional Variabel	34
3.4.1 Variabel Dependen.....	34
3.4.2 Variabel Independen	35
3.5 Teknik Analisis Data.....	38
3.5.1 Uji Asumsi Klasik.....	38
3.5.2 Analisis Regresi Linear Berganda.....	41
3.5.3 Koefisien Determinasi.....	42
3.5.4 Pengujian Hipotesis.....	42
BAB 4 : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	44
4.1 Hasil Penelitian	44
4.1.1 Gambaran Umum Sampel Penelitian.....	44
4.1.2 Analisis Deskriptif	45
4.1.3 Uji asumsi Klasik	49
4.1.4 Analisis Regresi Linear Berganda.....	56
4.1.5 Pengujian Hipotesis.....	59
4.2 Pembahasan.....	65
BAB 5 : PENUTUP.....	77
5.1 Simpulan	77
5.2 Saran.....	83
JADWAL PENELITIAN	85
DAFTAR PUSTAKA	87
LAMPIRAN.....	91

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
1. Prosedur Pemilihan Sampel	33
2. Hasil Uji Deskriptif	46
3. Hasil Uji Normalitas (Data Asli)	50
4. Hasil Uji Normalitas (Data Transformasi)	51
5. Hasil Uji Multikolinieritas	53
6. Hasil Uji Autokorelasi	54
7. Hasil Analisis Regresi Berganda	57
8. Hasil Uji Koefisien Determinasi	60
9. Hasil Uji Statistik F	61
10. Hasil Uji Persial (Uji t)	62

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
1. Skema Murabahah	19
2. Rerangka Pemikiran	25
3. Grafik Normal P-Plot	52
4. Uji Heteroskedastisitas	55



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
1. Daftar Nama Perusahaan yang Menjadi Sampel	91
2. Hasil Perhitungan Pembiayaan Murabahah (PM).....	92
3. Hasil Perhitungan Variabel Dana Pihak Ketiga (DPK)	98
4. Hasil Perhitungan Variabel Return On Aset (ROA).....	102
5. Hasil Perhitungan Variabel Debt Equity Ratio (DER)	108
6. Hasil Perhitungan Variabel Current Ratio (CR)	114
7. Hasil Perhitungan Variabel Financing to Deposit Ratio (FDR)	120
8. Hasil Perhitungan Variabel Non Performing Financing (NPF)	131
9. Hasil Output SPSS	137