

**PENGARUH KAS, DANA PIHAK KETIGA, SWBI (SERTIFIKAT *WADIAH*
BANK INDONESIA), MARJIN KEUNTUNGAN, DAN NPF (*NON PERFORMING*
FINANCING) TERHADAP PEMBIAYAAN *MURABAHAH***

**(Survei Pada PT Bank Muamalat Indonesia tbk dan PT Bank Syariah Mandiri tbk
Periode 2006-2008)**

**THE INFLUENCE OF CASH, THIRD PARTY FUND, SWBI (*SERTIFIKAT*
WADIAH BANK INDONESIA), PROFIT MARGIN, AND NPF (*NON*
PERFORMING FINANCING) TO *MURABAHAH* FINANCING**

**(Survey at Bank Muamalat Indonesia tbk and Bank Syariah Mandiri tbk Period
2006-2008)**

SKRIPSI



Oleh:

LINA NURHASANAH

20060420133

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2010

**Pengaruh Kas, Dana Pihak Ketiga, SWBI (Sertifikat *Wadiah* Bank Indonesia),
Marjin Keuntungan, dan NPF (*Non Performing Financing*) Terhadap Pembiayaan
*Murabahah***

**(Survei Pada PT Bank Muamalat Indonesia tbk dan PT Bank Syariah Mandiri tbk
Periode 2006-2008)**

***The Influence Of Cash, Third Party Fund, SWBI (Sertifikat Wadiah Bank Indonesia),
Profit Margin, and NPF (Non Performing Financing) To Murabahah Financing
(Survey at Bank Muamalat Indonesia tbk and Bank Syariah Mandiri tbk Period
2006-2008)***

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar
Sarjana pada Fakultas Ekonomi
Program Studi Akuntansi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh:

LINA NURHASANAH

20060420133

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2010

SKRIPSI

**Pengaruh Kas, Dana Pihak Ketiga, SWBI (Sertifikat *Wadiah* Bank Indonesia),
Marjin Keuntungan, dan NPF (*Non Performing Financing*) Terhadap Pembiayaan
*Murabahah***

**(Survei Pada PT Bank Muamalat Indonesia tbk dan PT Bank Syariah Mandiri tbk
Periode 2006-2008)**

***The Influence Of Cash, Third Party Fund, SWBI (Sertifikat *Wadiah* Bank Indonesia),
Profit Margin, and NPF (*Non Performing Financing*) To *Murabahah Financing*
(Survey at Bank Muamalat Indonesia tbk and Bank Syariah Mandiri tbk Period***



Dosen Pembimbing

Emile Satia Darma S.E., M.Si., Akt
NIK: 143061

Tanggal, 6 Maret 2010

SKRIPSI

**Pengaruh Kas, Dana Pihak Ketiga, SWBI (Sertifikat *Wadiah* Bank Indonesia),
Marjin Keuntungan, dan NPF (*Non Performing Financing*) Terhadap
Pembiayaan *Murabahah*
(Survei Pada PT Bank Muamalat Indonesia Tbk dan PT Bank Syariah Mandiri
Tbk Periode 2006-2008)**

Diajukan oleh:

LINA NURHASANAH

20060420133

Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan di depan
Dewan Penguji Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
Tanggal 24 Maret 2010

Yang terdiri dari:
Ketua Tim Penguji

Dr. Survo Pradolo, S.E., M.Si, Akt.

NIK: 143 075

Anggota Tim Penguji

Anggota Tim Penguji

Wahyu Manuhara P, S.E., M.Si., Akt.

NIK: 143 069

Emile Satia Darma., S.E., M.Si., Akt.

NIK: 143 061

Mengetahui
Dekan, Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Misbahul Hawar, S.E., M.Si.

NIK: 143 014

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama: Lina Nurhasanah

Nomor mahasiswa: 20060420133

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: **“Pengaruh Kas, Dana Pihak Ketiga, SWBI (Sertifikat *Wadiah* Bank Indonesia), Marjin Keuntungan, dan NPF (*Non Performing Financing*) Terhadap Pembiayaan *Murabahah* (Survei Pada PT Bank Muamalat Indonesia Tbk dan PT Bank Syariah Mandiri Tbk Periode 2006-2008)”** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, maka saya bersedia untuk membatalkan karya tersebut.

Yogyakarta, 6 April 2010

Lina Nurhasanah

MOTTO

"Barangsiapa yang menyerahkan diri kepada Allah, sedang Ia berbuat kebajikan, maka baginya pahala pada sisi Tuhannya dan tidak ada kekhawatiran terhadap mereka dan tidak pula mereka bersedih hati".

(Al-Baqarah: 112)

"Allah akan meninggikan orang-orang yang beriman di antaramu dan orang-orang yang diberi ilmu pengetahuan beberapa derajat. Dan Allah Maha Mengetahui apa yang kamu kerjakan".

(Al-Mujaadilah: 11)

Kita tidak akan mendapatkan apa yang kita inginkan, tetapi kita akan mendapatkan banyak dari apa yang kita berikan.

Kebahagiaan hadir dalam ketentraman hati. Kebahagiaan ada karena keikhlasan menerima dan kerelaan menjalani.

PERSEMBAHAN

1. Allah SWT atas semua rahmat dan kasih sayang-Nya, sehingga aku dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Nabi Muhammad SAW sebagai panutan semua ummat muslim.
3. Kedua orang tuaku tersayang yang menjadi kebanggaan dan sumber motivasi terbesar. Hj. Siti Rukayah, mamihku tersayang terimakasih banyak atas limpahan kasih sayangmu yang begitu besar untuk beby, kesabaran mamih yang begitu luar biasa, nasihat-nasihat yang begitu membekas dihati, serta do'a mamih yang setiap waktu terucap untuk beby. H. Ambasi, Bapakku tersayang terimakasih banyak atas semua kasih sayang, do'a, didikan, pelajaran hidup, semangat, serta dukungan materiilnya. Akhirnya mih, pak selesai juga skripsinya. Do'a tulus terucap untuk kalian berdua, anugerah Allah SWT yang indah dalam hidupku ini, semoga setiap kebahagiaan dan kedamaian selalu terlimpah untuk kalian berdua, semoga setiap langkah kita selalu ada dalam ridho dan karunia-Nya. Amin.
4. Kakak-kakakku tersayang, Ir. Soeyatno dan Ayuk Bunay, Alm. Ust Sukemi dan Teh Nunung, A Didi dan Teh Lela, A Edi Junaedi S.pd, Tetehtku

tersayang Tuti Setiawati S.E, dan A Jojo Joharudin S.T terimakasih banyak atas semua do'a dan limpahan kasih sayang kalian semua buat beby, atas semangat kalian, dan dukungannya baik materil maupun immateril yang begitu besar. Do'a tulus terucap untuk kakak-kakakku tersayang, semoga setiap kebahagiaan dan kedamaian selalu terlimpah untuk kalian semua, semoga setiap langkah kita selalu ada dalam ridho dan karunia-Nya. Amin.

5. Kedua nenekku, Hj. Ma'lumah dan Alm. Ibu Nafsiah. Keponakan-keponakan tante tersayang (M. Arif ZA, M. Asep Nurmubarok, M. Ihya Ulumuddin, M. Milandika Ramdhani Yunas, M. Jimly Al-Bukhori Yunas, dan Neng Fauzia Rafifa) yang jadi penghibur tante dengan tingkah laku kalian yang unik. Do'a tulus terucap untuk kalian semua, semoga setiap kebahagiaan dan kedamaian selalu terlimpah untuk kalian semua, semoga masa depan akan dapat kalian genggam dengan indah. Amin.
6. Keluarga besar di Ciawigajah lainnya, terimakasih atas semangat dan dukungannya, serta keluarga besar Pondok Pesantren Nurudzolam terimakasih atas do'anya.

7. Dosen pembimbingku Bapak Emile Satia Darma S.E., M.Si, Akt terimakasih atas kesabaran Bapak dalam membimbing penulis sehingga skripsi penulis selesai.
8. Sahabatku Yustitia AR, terimakasih banyak sahabat atas do'a dan dukunganmu selama ini akhirnya skripsi kita selesai juga, semoga masa depan indah bisa kita raih. Pemilik kos Putri Nisya 515 (Pa'de Supriyanto dan Bude Sis terimakasih buat kebaikannya, semoga Allah melindungi Pa'de dan Bude). Temen-temen kos Putri Nisya 515 (Dina Apriana SE alhamdulillah akhirnya kita lulus. Mba Drg. Selvi terimakasih atas dukungan dan nasihat yang begitu berarti. Bu Dokter Fenisya Mayasari makasih buat semuanya, semangat belajar jadi dokter yang shalihah, baik, pintar, cantik, dan sukses. Mba Drg. Ester makasih buat semuanya. Ners Emerita makasih juga buat semuanya, sukses selalu. Ira (putri solo), Susi, Ida, Winda, Ajeng, Levi, Niar, Eva makasih ya ade-ade teteh buat semuanya, semangat belajarnya supaya sukses, dan Bu Padio makasih). Terimakasih banyak atas dukungan kalian semua yang begitu berarti buat teteh, kebahagiaan semoga terlimpah untuk kalian semua. Andani terimakasih sudah bantu teteh translate intisari. Mohon di maafkan jika teteh banyak salah pada kalian semua, teteh sayang kalian.

9. Teman-teman kampusku (Eyang Utie, Mba Cindo, Mami Prima, Lala, Aldila) dan semua teman-teman akuntansi UMY 2006 terimakasih buat semuanya.
10. Sahabat-sahabat SMP dan SMA, terimakasih atas do'a dan dukungan kalian semua.
11. Keluarga besar KOPMA UMY, terimakasih buat pengalamannya selama kuliah.

**PENGARUH KAS, DANA PIHAK KETIGA, SWBI (SERTIFIKAT *WADIAH*
BANK INDONESIA), MARJIN KEUNTUNGAN, DAN NPF (*NON*
PERFORMING FINANCING) TERHADAP PEMBIAYAAN *MURABAHAH*
(Survei Pada PT Bank Muamalat Indonesia Tbk dan PT Bank Syariah Mandiri
Tbk Periode 2006 – 2008)**

INTISARI

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui hubungan kas, dana pihak ketiga, SWBI (Sertifikat *Wadiah* Bank Indonesia), margin keuntungan, dan NPF (*Non Performing Financing*) terhadap pembiayaan *murabahah* pada bank umum syariah di Indonesia periode 2006-2008. Seluruh pengujian dalam penelitian ini, baik pengujian kualitas data maupun pengujian hipotesa menggunakan bantuan paket program SPSS. Pengujian kualitas data yang digunakan dalam penelitian ini adalah uji asumsi klasik, sedangkan pengujian hipotesa menggunakan metoda analisis uji-t.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa seluruh uji asumsi klasik dapat dipenuhi dalam penelitian ini. Pengujian secara simultan menunjukkan bahwa seluruh variabel independen (kas, dana pihak ketiga, SWBI, margin keuntungan, dan NPF) berpengaruh terhadap pembiayaan *murabahah*. Pengujian parsial (uji-t) menunjukkan bahwa dana pihak ketiga berpengaruh positif terhadap pembiayaan *murabahah*, SWBI berpengaruh negatif terhadap pembiayaan *murabahah*. Sedangkan variabel independen lain yaitu kas dan margin keuntungan tidak berpengaruh positif terhadap pembiayaan *murabahah*. Terakhir NPF tidak berpengaruh negatif terhadap pembiayaan *murabahah*.

Kata Kunci: kas, dana pihak ketiga, SWBI, margin keuntungan, NPF, pembiayaan, *murabahah*, dan perbankan syariah.

**THE INFLUENCE OF CASH, THIRD PARTY FUND, SWBI (*SERTIFIKAT
WADIAH BANK INDONESIA*), PROFIT MARGIN, AND NPF (NON
PERFORMING FINANCING) TO *MURABAHAH* FINANCING
(Survey at Bank Muamalat Indonesia tbk and Bank Syariah Mandiri tbk Period
2006-2008)**

ABSTRACT

The purpose of this research is to find out the relationship between cash, third party fund, SWBI (*Sertifikat Wadiah Bank Indonesia*), and NPF (Non Performing Financing) to *murabahah* financing in the syariah bank in Indonesia period 2006-2008. For all trials in this research, trial of quality of data and also hypothesis trial use SPSS program. In this research, classic assumption test is used to examine data quality, whereas for testing the hypothesis, this research use t-test analysis method.

Research result showed that all of classic assumption test can be accomplished in this research. Stimulants trials showed that all independent (cash, third party fund, SWBI (*Sertifikat Wadiah Bank Indonesia*), profit margin, and NPF (Non Performing Financing)) had an effect on *murabahah* financing. Partial test (t-test) showed that the third party fund had a positive effect to *murabahah* financing, SWBI had a negative effect to *murabahah* financing. Whereas, another independent variables (cash and profit margin) did not have a positive effect to *murabahah* financing. And the last, NPF did not have a negative effect to *murabahah* financing.

Key words: cash, third party fund, SWBI, profit margin, NPF, and syariah banking.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum wa rahmatullahi wa barakatuh

Puji dan syukur kehadiran Allah SWT atas limpahan rahmat dan hidayah-Nya kepada seluruh umat manusia, shalawat serta salam semoga tetap tercurah kepada baginda kita yang mulia Nabi Muhammad SAW yang telah membimbing umatnya dari jalan kegelapan menuju jalan terang benderang.

Penulis telah berhasil menyusun skripsi yang berjudul "*Pengaruh Kas, Dana Pihak Ketiga, SWBI (Sertifikat Wadiah Bank Indonesia), Marjin Keuntungan, dan NPF (Non Performing Financing) Terhadap Pembiayaan Murabahah*" (*Survei pada PT Bank Muamalat Indonesia Tbk dan Bank Syariah Mandiri Tbk periode 2006-2008*). Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis mengambil topik ini dengan harapan dapat memberikan masukan dan menjadi bahan pertimbangan bagi para nasabah dalam proses pengambilan keputusan pembiayaan pada bank syariah.

Rasa terimakasih yang teramat tulus dan besar penulis haturkan kepada:

1. Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, Bapak Misbahul Anwar, S.E., M.Si. yang telah memberikan petunjuk, bimbingan, dan kemudahan kepada penulis dalam menyelesaikan studi.

2. Dosen pembimbing penulis Bapak Emile Satia Darma, S.E., M.Si., Akt yang dengan penuh kesabaran telah memberikan masukan dan bimbingan selama proses penyelesaian tugas akhir (skripsi) ini.
3. Kedua orang tua penulis (Bapak, dan Ibu) serta keluarga besar atas semua do'a, bimbingan, dan dorongannya baik materil maupun immateril yang begitu besar artinya bagi penulis.
4. Semua pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, kemudahan, dan semangat dalam proses penyelesaian tugas akhir (skripsi) ini.

Dengan rendah hati penulis menyadari bahwa banyak sekali kekurangan dalam penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, saran dan kritik dari semua pihak sangat penulis harapkan. Semoga skripsi ini dapat menambah wawasan bagi para pembaca.

Yogyakarta, 6 April 2010

Lina Nurhasanah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PENGUJI.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
INTISARI.....	x
ABSTRAK.....	xi
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Manfaat Penelitian.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	8
A. Landasan Teori.....	8

A. Hasil Penelitian Terdahulu.....	23
B. Hipotesa.....	26
BAB III METODA PENELITIAN.....	31
A. Obyek Penelitian.....	31
B. Jenis Data.....	31
C. Teknik Pengambilan Sampel.....	31
D. Teknik Pengumpulan Data.....	32
E. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	32
F. Uji Asumsi Klasik.....	34
G. Uji Hipotesa dan Analisa Data.....	36
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	40
A. Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	40
B. Uji Asumsi Klasik.....	43
C. Hasil Penelitian (Uji Hipotesa).....	51
D. Pembahasan (Interpretasi).....	54
BAB V SIMPULAN, SARAN, DAN KETERBATASAN PENELITIAN.....	61
A. Simpulan.....	61
B. Saran.....	61
C. Keterbatasan Penelitian.....	62



DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

4.1 Hasil Uji Multikolinieritas.....	44
4.2 Hasil Uji Autokorelasi.....	45
4.3 Hasil Uji Normalitas.....	50
4.4 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	51
4.5 Hasil Uji Statistik F (Simultan).....	51
4.6 Hasil Uji Statistik t (Parsial).....	52
4.7 Hasil Rekapitulasi Akhir Uji Hipotesa.....	54

DAFTAR GAMBAR

4.1 Grafik Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	47
4.2 Grafik Hasil Uji Normalitas (Histogram).....	48
4.3 Grafik Hasil Uji Normalitas (P-Plot).....	49