



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, *NON PERFORMING FINANCING* DAN *RETURN ON ASSETS* TERHADAP PEMBIAYAAN PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA YANG TERDAFTAR DI OTORITAS JASA KEUANGAN PERIODE 2013-2018**

SKRIPSI

Fathia Dizka Shabrina

1502015077

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
PROGRAM STUDI STRATA SATU AKUNTANSI  
JAKARTA  
2019



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, *NON PERFORMING FINANCING* DAN *RETURN ON ASSETS* TERHADAP PEMBIAYAAN PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA YANG TERDAFTAR DI OTORITAS JASA KEUANGAN PERIODE 2013-2018**

SKRIPSI

Fathia Dizka Shabrina

1502015077

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
PROGRAM STUDI STRATA SATU AKUNTANSI  
JAKARTA  
2019

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul **“PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, *NON PERFORMING FINANCING* DAN *RETURN ON ASSETS* TERHADAP PEMBIAYAAN PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA YANG TERDAFTAR DI OTORITAS JASA KEUANGAN PERIODE 2013-2018”** merupakan hasil karya sendiri dan sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya tidak mencantumkan tanpa pengakuan bahan-bahan yang telah dipublikasikan sebelumnya atau ditulis oleh orang lain, atau sebagian bahan yang pernah diajukan untuk gelar atau ijazah Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA atau perguruan tinggi lainnya. Semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar. Apabila ternyata di kemudian hari penulisan Skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Jakarta, 06 Desember 2019  
Yang Menyatakan,



(Fathia Dizka Shabrina)  
NIM 1502015077

## PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

**JUDUL** : **PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, *NON PERFORMING FINANCING* DAN *RETURN ON ASSETS* TERHADAP PEMBIAYAAN PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA YANG TERDAFTAR DI OTORITAS JASA KEUANGAN PERIODE 2013-2018**



**NAMA** : **FATHIA DIZKA SHABRINA**

**NIM** : **1502015077**

**PROGRAM STUDI** : **AKUNTANSI**

**TAHUN AKADEMIK** : **2018/2019**

Skripsi ini telah disetujui oleh pembimbing untuk diujikan dalam ujian skripsi :

Pembimbing I	Zulpahmi, S.E., M.Si.	
Pembimbing II	Dr. Yadi Nurhayadi, M.Si.	

**Mengetahui,**  
Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA



Sumardi, SE., M.Si



## PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul :

### **PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, NON PERFORMING FINANCING DAN RETURN ON ASSET TERHADAP PEMBIAYAAN PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA YANG TERDAFTAR DI OTORITAS JASA KEUANGAN PERIODE 2013-2018**

Yang disusun oleh :  
Fathia Dizka Shabrina  
1502015077

Telah diperiksa dan dipertahankan di depan panitia ujian kesarjanaan strata-satu  
(S1) Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof.

DR. HAMKA

Pada tanggal : 6 Desember 2019

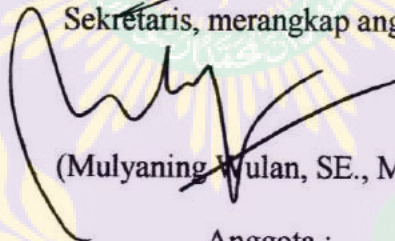
#### **Tim penguji :**

Ketua, merangkap anggota :



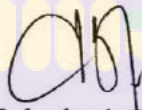
(Dr., Hj., Nuzulul Hidayati, SE., M.M., Ak., Ca.)

Sekretaris, merangkap anggota :



(Mulyaning Wulan, SE., M.Ak.)

Anggota :



(Dr. Zulpahmi, SE., M.Si.)

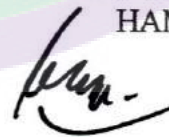
#### **Mengetahui,**

Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas  
Ekonomi dan Bisnis Universitas  
Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA



(Sumardi, SE., M.Si.)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Prof. DR.  
HAMKA



(Dr. Nuryadi Wijiharjono, SE., M.M)

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA  
ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

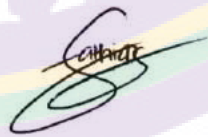
Nama : Fathia Dizka Shabrina  
NIM : 1502015077  
Program Studi : Akuntansi  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul : **“PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, NON PERFORMING FINANCING DAN RETURN ON ASSETS TERHADAP PEMBIAYAAN PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA YANG TERDAFTAR DI OTORITAS JASA KEUANGAN PERIODE 2013-2018”**.

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA berhak menyimpan, mengalihmediakan, 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 : 6 Desember 2019  
Yang Menyatakan,

  
(Fathia Dizka Shabrina)

## ABSTRAKSI

Fathia Dizka Shabrina (1502015077)

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, *NON PERFORMING FINANCING* DAN *RETURN ON ASSETS* TERHADAP PEMBIAYAAN PADA BANK UMUM SYARIAH YANG TERDAFTAR DI OTORITAS JASA KEUANGAN PERIODE 2013-2018.**

*Skripsi. Program Studi Akuntansi Strata Satu. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2019. Jakarta.*

*Kata kunci: Dana Pihak Ketiga, Non Performing Financing, Return On Assets, Pembiayaan.*

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pengaruh dana pihak ketiga, *non performing financing* dan *return on assets* terhadap pembiayaan pada bank umum syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan periode 2013-2018.

Dalam penelitian ini digunakan metode eksplanasi. Variabel dalam penelitian ini adalah dana pihak ketiga ( $X_1$ ), *non performing financing* ( $X_2$ ), *return on assest* ( $X_3$ ) dan pembiayaan ( $Y$ ). Populasi penelitian ini adalah perusahaan perbankan syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan. Teknik pemilihan sampel yang digunakan adalah *purposive sampling* dan diperoleh 3 (tiga) perusahaan sebagai sampel. Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder yaitu menelusuri laporan keuangan perusahaan perbankan umum syariah tahun 2013-2018 melalui situs OJK ([www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id)). Data diolah dengan menggunakan analisis akuntansi, analisis deskriptif, analisis regresi linear berganda, uji asumsi klasik, uji hipotesis dan analisis koefisien determinasi.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa hasil persamaan regresi linier berganda  $\hat{Y} = -10.636 + 1.671X_1 + 0,125X_2 + 0,395X_3$ . Hasil uji hipotesis (t) menunjukkan bahwa secara parsial dana pihak ketiga berpengaruh positif signifikan terhadap pembiayaan dengan nilai signifikansi sebesar  $(0,000) < 0,05$ . Sedangkan variabel *non performing financing* secara parsial tidak berpengaruh signifikan



terhadap pembiayaan dengan nilai signifikansi sebesar  $(0,356) > 0,05$ . Sedangkan variabel *return on assets* secara parsial berpengaruh positif signifikan terhadap pembiayaan dengan nilai signifikansi sebesar  $(0,044) < 0,05$ . Selain itu, hasil penelitian juga menunjukkan bahwa secara simultan (F) dana pihak ketiga, *non performing financing* dan *return on assets* berpengaruh positif dan signifikan terhadap pembiayaan dengan nilai signifikansi sebesar  $(0,000) < 0,05$ . Berdasarkan hasil analisis koefisien determinasi dapat disimpulkan bahwa nilai *Adjusted R Square* sebesar 0,956 atau 95,6%. Hal ini berarti setiap perubahan pembiayaan dijelaskan oleh variabel dana pihak ketiga, *non performing financing* dan *return on assets* sebesar 95,6%, sedangkan sisanya 9,1% dijelaskan oleh variabel lainnya yang tidak masuk dalam penelitian ini.

Diharapkan peneliti selanjutnya dapat mengganti maupun menambahkan variabel bebas yang dapat mempengaruhi pembiayaan seperti *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Financing to Deposite Ratio* (FDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Debt to Equity Rasio* (DER), Inflasi, Tingkat suku bunga agar memberikan pengaruh yang signifikan, menambah tahun pengamatan penelitian dalam hal ini lebih dari 6 (enam) tahun, dan menggunakan sampel data dari perbankan syariah selain bank umum syariah.



## **ABSTRACT**

**Fathia Dizka Shabrina (1502015077)**

***THE EFFECT OF THIRD PARTY FUNDS, NON PERFORMING FINANCING AND RETURN ON ASSETS ON FINANCING IN SHARIA GENERAL BANKS LISTED IN THE FINANCIAL SERVICES AUTHORITY OF 2013-2018 PERIOD.***

*Thesis. Bachelor Degree Program of Accounting Study. Faculty of Economics and Business University of Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2019. Jakarta.*

*Keywords: Third Party Funds, Non Performing Financing, Return On Assets, Financing.*

*This research aims to determine how the effect of third party funds, non-performing financing and return on assets on financing at Islamic banks registered in the Financial Services Authority 2013-2018 period.*

*The methods used in this research is eksplansi method. The variables in this research are study are third party funds (X1), non-performing financing (X2), return on assest (X3) and financing (Y). The population of this research is Islamic banking companies registered with the Financial Services Authority. The sample selection technique used was purposive sampling and obtained 3 (three) companies as samples. Data collection techniques used in this study are secondary data that is tracking the financial statements of Islamic banking companies in 2013-2018 through the OJK website ([www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id)). Data is processed using accounting analysis, descriptive analysis, multiple linear regression analysis, classic assumption test, hypothesis test and coefficient of determination analysis.*

*The results of this study indicate that the results of multiple linear regression equations  $\hat{Y} = -10,636 + 1,671X_1 + 0,125X_2 + 0,395X_3$ . Hypothesis test results (t) indicate that partially third party funds have a significant positive effect on financing with a significance value of  $(0,000) < 0.05$ . While the non-performing financing partially did not have a significant effect on financing with a*

significance value of  $(0.356) > 0.05$ . While the variable return on assets partially has a significant positive effect on financing with a significance value of  $(0.044) < 0.05$ . In addition, the results of the study also showed that simultaneously (F) third party funds, non-performing financing and return on assets had a positive and significant effect on financing with a significance value of  $(0,000) < 0.05$ . Based on the results of the analysis of the coefficient of determination can be concluded that the Adjusted R Square value of 0.956 or 95.6%. This means that every change in financing is explained by variable third party funds, non-performing financing and return on assets by 95.6%, while the remaining 9.1% is explained by other variables not included in this study.

It is hoped that researchers will be able to replace or add independent variables that can affect financing such as Loan to Deposit Ratio (LDR), Financing to Deposite Ratio (FDR), Capital Adequacy Ratio (CAR), Debt to Equity Ratio (DER), Inflation, Interest rates in order to have a significant influence, increase the year of research observations in this case more than 6 (six) years, and use data samples from sharia banks other than sharia commercial banks

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh...*

Alhamdulillah puji syukur kehadiran Allah SWT, atas berkah, rahmat dan hidayah-Nya serta shalawat dan salam tidak lupa penulis sampaikan kepada junjungan Nabi Besar Muhammad SAW, beserta para sahabat, dan para pengikut beliau sampai akhir zaman. Alhamdulillah penulis dapat menyelesaikan tugas penyusunan skripsi dengan tepat pada waktunya. Dalam penyusunan skripsi ini yang berjudul **“Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Non Performing Financing Dan Return On Assets Terhadap Pembiayaan (Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Periode 2013-2018)”** penulis sangat berterima kasih kepada kedua orang tua yang saya cintai, saudara-saudaraku tersayang atas do'a dan bantuan yang tulus ikhlas, sehingga laporan ini dapat diselesaikan.

Dalam hal ini, penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, baik materi maupun dalam penyusunannya. Oleh karena itu penulis mengharapkan adanya kritik dan saran yang bersifat membangun. Tugas Akhir ini tidak mungkin dapat terselesaikan tanpa adanya bantuan dan bimbingan serta dukungan dari seluruh pihak yang terlibat.

Pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada seluruh pihak yang telah memberikan bantuan baik secara moril maupun materil dalam menyelesaikan skripsi, terutama kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Gunawan Suryoputro, M.Hum selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
2. Bapak Dr. Nuryadi Wijiharjono SE., MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
3. Bapak Zulpahmi SE., M.Si. selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA dan selaku Dosen

Pembimbing I yang telah membimbing, memberikan saran dan arahan yang sangat baik sehingga terselesaikan skripsi ini.

4. Bapak Dr. Sunarta SE., MM selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
5. Bapak Tohirin S.H.I., M.Pd.I., selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
6. Bapak Sumardi SE., M.Si selaku Ketua Program Studi Strata I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
7. Bapak Dr. Yadi Nurhayadi, M.Si selaku Dosen Pembimbing II yang telah membimbing, memberikan saran, masukan dan arahan yang sangat baik sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
8. Seluruh staff pengajar Strata I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
9. Terimakasih kepada kedua orangtua saya atas jasa dan dukungannya yang selalu mendoakan dan telah membiayai kuliah saya selama beberapa tahun ini. Semoga saya bisa menjadi anak yang membanggakan kedua orangtua kedepannya.
10. Terimakasih kepada semua teman-teman Fakultas Ekonomi dan Bisnis, akuntansi dan manajemen angkatan 2015 yang telah berjuang bersama-sama semoga kelak kita semua menjadi orang yang sukses kedepannya.
11. Terimakasih kepada semua teman-teman Fakultas Ekonomi dan Bisnis akuntansi kelas D yang telah berjuang bareng dan selalu bersama dari semester satu hingga selesai.
12. Terimakasih kepada semua sahabat saya yang telah mendukung, membantu dan berjuang bareng dalam perkuliahan hingga skripsi selama beberapa tahun ini yaitu Dwi Fitri Amelya, Lusi Nur Ariayana, Erny Sulistyowati, Lionica Astrida, Dewi Murtiningsih, Hana Febri Fitriana, Marina Sagala.
13. Terimakasih kepada sahabat SMA yang selalu mensupport, mendoakan, membantu dan menemani saya selama penyusunan skripsi ini yaitu Nur Erika, Robiatul Adawia, Yosi Amelia dan School Project.



14. Terimakasih kepada teman seperbimbingan skripsi yang selalu membantu dalam penyusunan skripsi hingga selesai yaitu Dian Saraswati, Shibria Hikmatiah.

Dengan kerendahan hati penulis tidak sanggup membalas budi baiknya, semoga amal Bapak/Ibu sekalian akan mendapatkan balasan yang mulia dan bermanfaat dari Allah SWT, Aamiin. Penulis juga berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi Akademik dan Mahasiswa, serta menambah wawasan bagi pembaca pada umumnya dan bagi penulis khususnya.

*Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh...*

Jakarta, 6 Desember 2019

Peneliti



Fathia Dizka Shabrina

NIM : 1502015077

## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>PERNYATAAN ORISINALITAS</b> .....	ii
<b>PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI</b> .....	iii
<b>PENGESAHAN SKRIPSI</b> .....	iv
<b>PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS</b> .....	v
<b>ABSTRAKSI</b> .....	vi
<b>ABSTRACT</b> .....	viii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	x
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xiii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xvii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xviii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xix
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Permasalahan .....	11
1.2.1 Identifikasi Masalah .....	11
1.2.2 Pembatasan Masalah .....	12
1.2.3 Perumusan Masalah.....	12
1.3 Tujuan Penelitian .....	12
1.4 Manfaat Penelitian .....	13
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	15
2.1 Gambaran Penelitian Terdahulu.....	15
2.2 Telaah Pustaka .....	31
2.2.1 Akuntansi Syariah.....	31
2.2.1.1 Pengertian Akuntansi Syariah .....	31
2.2.1.2 Tujuan Akuntansi Syariah.....	32
2.2.2 Bank Syariah .....	32

2.2.2.1	<i>Pengertian Bank Syariah</i> .....	32
2.2.2.2	<i>Tujuan Bank Syariah</i> .....	33
2.2.2.3	<i>Fungsi Utama Bank Syariah</i> .....	34
2.2.2.4	<i>Prinsip Sistem Keuangan Syariah</i> .....	35
2.2.2.5	<i>Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional</i> .....	37
2.2.3	<i>Dana Pihak Ketiga</i> .....	38
2.2.3.1	<i>Pengertian Dana Pihak Ketiga</i> .....	38
2.2.3.2	<i>Jenis-Jenis Dana Pihak Ketiga</i> .....	38
2.2.3.3	<i>Produk Penghimpunan Dana Pihak Ketiga</i> .....	39
2.2.4	<i>Non Performing Financing</i> .....	41
2.2.4.1	<i>Pengertian Non Performing Financing</i> .....	41
2.2.4.2	<i>Faktor-Faktor Penyebab Kredit Bermasalah</i> .....	43
2.2.5	<i>Return On Assets</i> .....	43
2.2.5.1	<i>Pengertian Return On Assets</i> .....	43
2.2.5.2	<i>Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Return On Assets</i> .....	44
2.2.5.3	<i>Kelebihan dan Kelemahan Return On Assets</i> .....	45
2.2.5.4	<i>Perhitungan Return On Assets</i> .....	45
2.2.6	<i>Pembiayaan</i> .....	46
2.2.6.1	<i>Pengertian Pembiayaan</i> .....	46
2.2.6.2	<i>Pembiayaan Bank Syariah</i> .....	47
2.2.6.3	<i>Produk-Produk Pembiayaan Bank</i> .....	49
2.2.7	<i>PSAK 105 Mudharabah</i> .....	52
2.2.7.1	<i>Pengertian PSAK 105 Mudharabah</i> .....	52
2.2.7.2	<i>Jenis-Jenis Mudharabah</i> .....	52
2.2.7.3	<i>Rukun dan Ketentuan Mudharabah</i> .....	54
2.3	<i>Kerangka Pemikiran Teoritis</i> .....	56
2.4	<i>Rumusan Hipotesis</i> .....	58
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN</b> .....		63
3.1	<i>Metode Penelitian</i> .....	63
3.2	<i>Operasionalisasi Variabel</i> .....	63
3.3	<i>Populasi dan Sampel</i> .....	65

3.3.1	<i>Populasi</i> .....	65
3.3.2	<i>Sampel</i> .....	65
3.4	Teknik Pengumpulan Data.....	67
3.4.1	<i>Tempat dan Waktu Penelitian</i> .....	67
3.4.2	<i>Teknik Pengumpulan Data</i> .....	68
3.5	Teknik Pengolahan dan Analisis Data .....	68
3.5.1	<i>Analisis Akuntansi</i> .....	68
3.5.2	<i>Analisis Statistik Deskriptif</i> .....	70
3.5.3	<i>Analisis Regresi Linier Berganda</i> .....	70
3.5.4	<i>Uji Asumsi Klasik</i> .....	71
3.5.5	<i>Uji Hipotesis</i> .....	75
3.5.6	<i>Analisis Koefisien Korelasi</i> .....	77
3.5.7	<i>Analisis Koefisien Determinasi (<math>R^2</math>)</i> .....	79
	<b>BAB IV METODOLOGI PENELITIAN</b> .....	81
4.1	Gambaran Umum Obyek Penelitian .....	81
4.1.1	<i>Lokasi Penelitian</i> .....	81
4.1.2	<i>Sejarah Singkat Otoritas Jasa Keuangan</i> .....	82
4.1.3	<i>Profil Singkat Perusahaan Sampel</i> .....	83
4.2	Analisis Akuntansi .....	88
4.2.1	<i>Dana Pihak Ketiga (DPK)</i> .....	88
4.2.2	<i>Non Performing Financing (NPF)</i> .....	93
4.2.3	<i>Return On Assets (ROA)</i> .....	99
4.2.4	<i>Pembiayaan</i> .....	104
4.2.5	<i>Pengaruh DPK Terhadap Pembiayaan</i> .....	109
4.2.6	<i>Pengaruh NPF Terhadap Pembiayaan</i> .....	114
4.2.7	<i>Pengaruh ROA Terhadap Pembiayaan</i> .....	118
4.2.8	<i>Pengaruh DPK, NPF dan ROA Terhadap Pembiayaan</i> .....	121
4.3	Statistik Deskriptif .....	124
4.4	Uji Regresi Linier Berganda .....	126
4.5	Uji Asumsi Klasik .....	128
4.3.1	<i>Uji Normalitas</i> .....	128



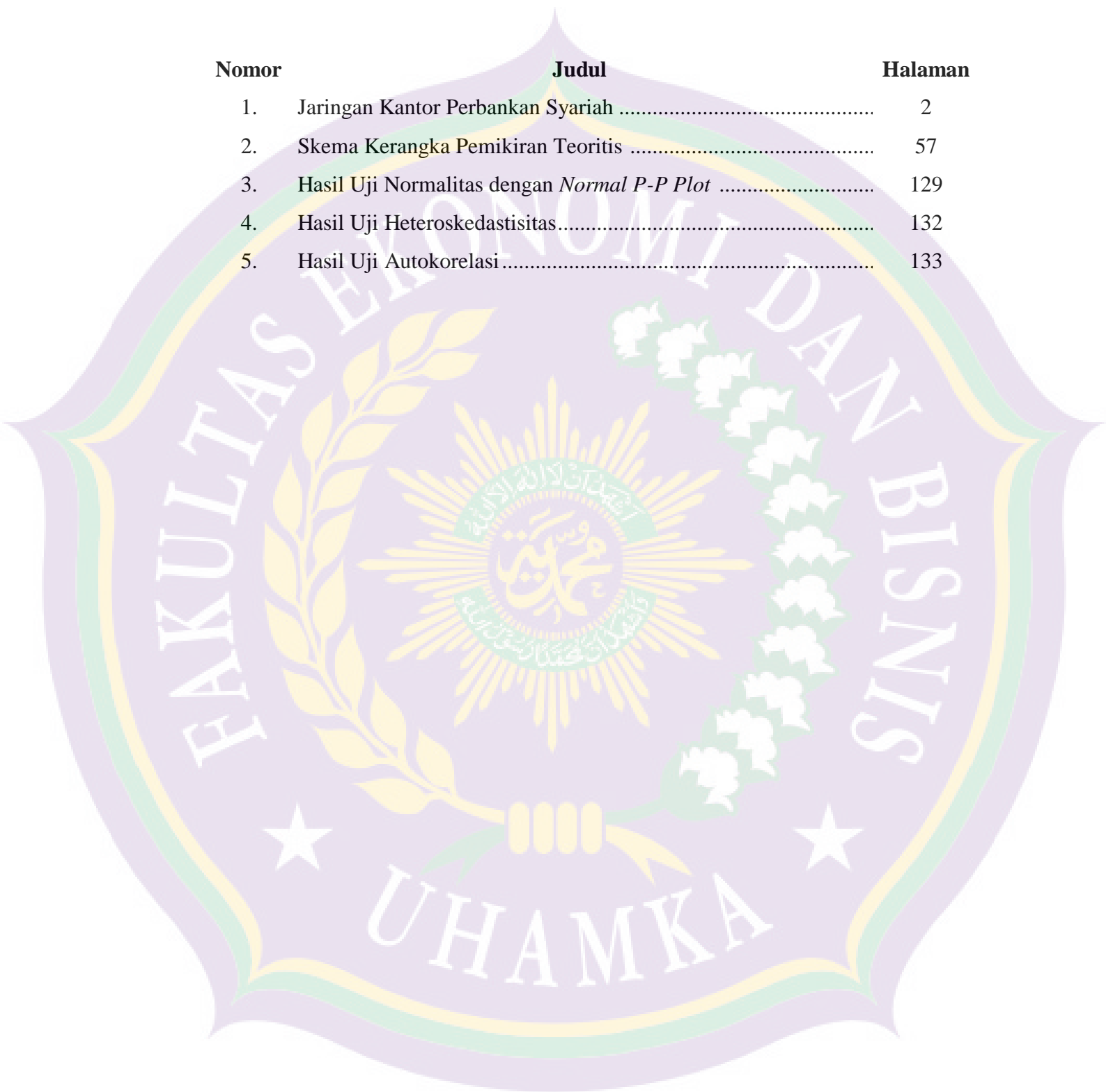
4.3.2 Uji Multikolinearitas .....	130
4.3.2 Uji Heteroskedastisitas .....	131
4.3.2 Uji Autokorelasi .....	132
4.6 Uji Hipotesis.....	134
4.6.1 Analisis Koefisien Korelasi dan Koefisien Determinasi	134
4.6.2 Uji Signifikansi Simultan (Uji F) .....	136
4.6.3 Uji Signifikansi Parsial (Uji t) .....	137
4.7 Interpretasi .....	143
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>145</b>
5.1 Kesimpulan .....	145
5.2 Saran.....	147
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>150</b>

## DAFTAR TABEL

Nomor	Judul	Halaman
1.	Jaringan Kantor Perbankan Syariah .....	2
2.	Komposisi Pembiayaan Bank Umum Syariah .....	3
3.	Ringkasan Penelitian Terdahulu .....	22
4.	Operasional Variabel Penelitian .....	64
5.	Daftar Sampel .....	66
6.	Daftar Sampel Penelitian .....	67
7.	Pengukuran Autokorelasi Uji Durbin-Watson (DW Test) .....	75
8.	Kategori Koefisien Korelasi .....	78
9.	Dana Pihak Ketiga .....	89
10.	<i>Non Performing Financing</i> .....	94
11.	<i>Return On Assets</i> .....	100
12.	Pembiayaan .....	105
13.	Pengaruh DPK Terhadap Pembiayaan .....	110
14.	Pengaruh NPF Terhadap Pembiayaan .....	114
15.	Pengaruh ROA Terhadap Pembiayaan .....	118
16.	Pengaruh DPK, NPF dan ROA Terhadap Pembiayaan .....	121
17.	Statistik Deskriptif .....	125
18.	Hasil Uji Regresi Linier Berganda .....	126
19.	Hasil Uji Normalitas Dengan <i>Kolomogrov-Smirnov Test</i> .....	128
20.	Hasil Uji Multikolinearitas .....	130
21.	Kriteria Nilai Uji DW dengan Tabel DW .....	132
22.	Hasil Uji Autokorelasi .....	133
23.	Pedoman Interpretasi Koefisien Korelasi .....	134
24.	Hasil Koefisien Korelasi Parsial .....	135
25.	Hasil Koefisien Korelasi Ganda dan Koefisien Determinasi .....	136
26.	Hasil Uji F .....	137
27.	Hasil Uji t .....	138
28.	Interpretasi Hasil Pengujian Hipotesis .....	139

## DAFTAR GAMBAR

Nomor	Judul	Halaman
1.	Jaringan Kantor Perbankan Syariah .....	2
2.	Skema Kerangka Pemikiran Teoritis .....	57
3.	Hasil Uji Normalitas dengan <i>Normal P-P Plot</i> .....	129
4.	Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	132
5.	Hasil Uji Autokorelasi.....	133



## DAFTAR LAMPIRAN

Nomor	Judul	Halaman
1.	Laporan Triwulan Tahunan 2013 Bank BRI Syariah.....	1/118
2.	Laporan Triwulan Tahunan 2014 Bank BRI Syariah.....	6/118
3.	Laporan Triwulan Tahunan 2015 Bank BRI Syariah.....	11/118
4.	Laporan Triwulan Tahunan 2016 Bank BRI Syariah.....	16/118
5.	Laporan Triwulan Tahunan 2017 Bank BRI Syariah.....	21/118
6.	Laporan Triwulan Tahunan 2018 Bank BRI Syariah.....	26/118
7.	Laporan Triwulan Tahunan 2013 Bank BNI Syariah .....	31/118
8.	Laporan Triwulan Tahunan 2014 Bank BNI Syariah .....	36/118
9.	Laporan Triwulan Tahunan 2015 Bank BNI Syariah .....	41/118
10.	Laporan Triwulan Tahunan 2016 Bank BNI Syariah .....	46/118
11.	Laporan Triwulan Tahunan 2017 Bank BNI Syariah .....	51/118
12.	Laporan Triwulan Tahunan 2018 Bank BNI Syariah .....	56/118
13.	Laporan Triwulan Tahunan 2013 Bank Victoria Syariah .....	61/118
14.	Laporan Triwulan Tahunan 2014 Bank Victoria Syariah .....	66/118
15.	Laporan Triwulan Tahunan 2015 Bank Victoria Syariah .....	71/118
16.	Laporan Triwulan Tahunan 2016 Bank Victoria Syariah .....	76/118
17.	Laporan Triwulan Tahunan 2017 Bank Victoria Syariah .....	81/118
18.	Laporan Triwulan Tahunan 2018 Bank Victoria Syariah .....	86/118
19.	Tabel Dana Pihak Ketiga.....	91/118
20.	Tabel <i>Non Performing Financing</i> .....	93/118
21.	Tabel <i>Return On Asset</i> .....	95/118
22.	Tabel Pembiayaan .....	97/118
23.	Tabel DPK Terhadap Pembiayaan .....	99/118
24.	Tabel <i>NPF</i> Terhadap Pembiayaan.....	101/118
25.	Tabel <i>ROA</i> Terhadap Pembiayaan .....	103/118
26.	Tabel DPK, <i>NPF</i> dan <i>ROA</i> Terhadap Pembiayaan .....	105/118
27.	Statistik Deskriptif .....	107/118
28.	Hasil Uji Regresi Linier Berganda .....	107/118



29.	Hasil Uji Regresi Multikolinearitas.....	107/118
30.	Hasil Uji Normalitas Dengan <i>Kolmogrov-Smirnov Test</i> .....	108/118
31.	Hasil Uji Autokorelasi.....	108/118
32.	Uji <i>Runs Test</i> .....	108/118
33.	Hasil Uji t .....	108/118
34.	Hasil Uji F .....	109/118
35.	Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	109/118
36.	Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	109/118
37.	Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	109/118
38.	Gambar Grafik Normal <i>P-Plot</i> .....	109/118
39.	Gambar Grafik <i>Scatterplot</i> .....	109/118
40.	Distribusi Nilai Tabel Durbin Watson .....	110/118
41.	Distribusi Nilai $t_{tabel}$ .....	110/118
42.	Distribusi Nilai Tabel F dengan signifikansi 5% .....	112/118
43.	Formulir Pengajuan Judul Proposal Skripsi .....	113/118
44.	Formulir Persetujuan Judul Proposal Skripsi .....	114/118
45.	Surat Tugas.....	115/118
46.	Catatan Konsultasi Pembimbing I.....	116/118
47.	Catatan Konsultasi Pembimbing II .....	117/118
48.	Daftar Riwayat Hidup .....	118/118

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1 Latar Belakang**

Perbankan syariah merupakan pengembangan dari konsep ekonomi islam, yang berupaya menerapkan adanya jasa transaksi keuangan yang sesuai dengan nilai dan prinsip-prinsip syariah islam. Perbankan syariah menerapkan sistem pembiayaan, pertumbuhan dari pembiayaan tersebut mengalami peningkatan dari tahun sebelumnya. Pertumbuhan Pembiayaan pada perbankan syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) mengalami rasio kredit macet atau Non Performing Financing (NPF) yang masih tinggi disebabkan oleh akad Ijarah Muntahiyah Bittamlik (IMBT) khususnya pembiayaan sewa alat berat untuk pertambangan. Mengapa NPF utama pada akad murabahah diperbankan syariah masih tinggi karena pembiayaan syariah sangat erat kaitannya dengan sektor riil.

Tujuan ekonomi Islam bagi bank syariah tidak hanya terfokus pada tujuan komersial yang tergambar pada pencapaian keuntungan maksimal, tetapi juga perannya dalam memberikan kesejahteraan secara luas bagi masyarakat dan keberadaan bank syariah di Indonesia selain untuk mensejahterakan masyarakat tetapi buat para investor sangatlah bagus karena investor bisa menginvestasikan dananya di bank syariah. Hal ini karena bank syariah mampu memberikan keuntungan bagi hasil yang besar kepada nasabahnya. Nasabah akan mendapat keuntungan yang besar dari bank syariah apabila bank mendapatkan keuntungan yang besar dari kegiatan operasionalnya dan sebaliknya jika bank mendapatkan

keuntungan yang sedikit maka nasabah yang berinvestasi juga akan mendapatkan keuntungan yang sedikit juga.

Perkembangan perbankan syariah di Indonesia sejak 2014 hingga 2018 sangat menurun. Berdasarkan Tabel 1.1, dalam kurun waktu 5 tahun, jumlah kantor perbankan syariah yang meliputi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah mengalami penurunan dari total 2.483 menjadi 2.229. Perkembangan kelembagaan perbankan syariah tersebut terlihat dari tabel berikut :

**Tabel 1**  
**Jaringan Kantor Perbankan Syariah**

<b>Indikator</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>
<b>Bank Umum Syariah</b>					
• Jumlah Bank	12	12	12	13	14
• Jumlah Kantor	2.163	1.990	1.869	1.825	1.875
<b>Unit Usaha Syariah</b>					
• Jumlah Bank Umum Konvensional yang memiliki UUS	22	22	21	21	20
• Jumlah Kantor	320	311	332	346	354
<b>Total Kantor</b>	<b>2.483</b>	<b>2.301</b>	<b>2.201</b>	<b>2.171</b>	<b>2.229</b>

Sumber: Statistik Perbankan Syariah Desember 2018

Pembiayaan adalah transaksi penjualan barang dengan menyatakan harga perolehan dan keuntungan (*margin*) yang disepakati oleh penjual dan pembeli dalam perbankan syariah (Karim, 2011). Pembiayaan merupakan yang sangat dominan bagi perbankan syariah di Indonesia, akan tetapi banyak sekali kesalahan yang dilontarkan pada bank syariah dalam masalah pembatasan *margin* keuntungan.

**Tabel 2**  
**Komposisi Pembiayaan Bank Umum Syariah**  
**(Dalam Jutaan Rupiah)**

Pembiayaan					
Jenis	2012	2013	2014	2015	2016
Akad Mudharabah	1.633	1.502	1.354	1.343	1.042
Akad Musyarakah	4.342	4.261	4.423	4.712	5.109
Akad Murabahah	173.777	192.993	188.343	189.985	197.605
Akad Salam	32	6	4	4	4
Akad Istishna	511	419	340	340	302
Akad Ijarah	17.766	-	16.589	17.758	23.354
Akad Qardh	1.101	505	348	391	440
Multijasa	12.223	16.075	16.091	18.676	22.569
Total	21.385	215.761	227.517	233.209	250.425

Sumber: Data Statistik Perbankan Syariah Indonesia

Dari tabel 2 dapat dilihat bahwa secara umum Pembiayaan *Murabahah* mendominasi pembiayaan syariah. Pada Desember 2016 pembiayaan *murabahah* masih menguasai pembiayaan yaitu sebesar Rp 198 Triliun, diikuti pembiayaan dengan akad bagi hasil yaitu *musyarakah* dan *mudharabah* masing-masing memiliki jumlah Rp 5.109 Miliar dan Rp 1.042 Miliar.

Fungsi perbankan syariah lainnya yaitu sebagai penghimpunan dana dari masyarakat. Dana Pihak Ketiga (DPK) adalah pendanaan sangat dipercaya oleh masyarakat kepada bank berbentuk giro, deposito berjangka panjang, sertifikat deposito, tabungan atau yang dapat dipersamakan dengan itu Kasmir (2012 : 53). Dana pihak ketiga memberikan donasi secara positif terhadap peningkatan pertumbuhan pembiayaan murabahah pada Bank Syariah. Semakin banyak Dana Pihak Ketiga (DPK) yang ditampung oleh Bank Syariah maka akan semakin



banyak juga bank akan memutar Dana Pihak Ketiga (DPK) untuk aktivitas pembiayaan. Oleh karena itu, untuk dapat menyalurkan secara optimal, bank harus memiliki kemampuan dalam menghimpun Dana Pihak Ketiga karena Dana Pihak Ketiga ini adalah sumber utama pembiayaan Bank Syariah.

*Non Performing Financing* (NPF) adalah kredit bermasalah yang terdiri dari kredit yang berkategori kurang lancar, diragukan dan macet. Terminologi *Non Performing Financing* (NPF) atau pembiayaan bermasalah dalam bank konvensional biasa disebut dengan *Non Performing Loan* (NPL) adalah suatu pembiayaan yang mengalami masalah dalam pengembaliannya dapat dikarenakan faktor eksternal pihak nasabah maupun internal dari bank itu sendiri. Oleh karena itu semakin tinggi rasio NPF, maka pembiayaan yang disalurkan oleh bank syariah akan menurun.

*Return On Asset* (ROA) digunakan untuk mengukur efisiensi dan efektivitas perusahaan dalam menghasilkan *margin* dengan menggunakan aktiva yang telah dimilikinya. *Return On Asset* (ROA) merupakan rasio antara laba sebelum pajak terhadap total aset. Semakin besar nilai rasio ini menunjukkan tingkat rentabilitas usaha bank semakin baik atau sehat. *Return On Asset* (ROA) mencerminkan perputaran aktiva yang diukur dari volume penjualan. Rasio ini menilai kesuksesan manajemen dalam menghasilkan laba secara keseluruhan. Semakin banyak *Return On Asset* (ROA) pada suatu bank, maka semakin bagus karena mencerminkan banyaknya tingkat keuntungan yang diraih oleh bank tersebut (Adzimatunur, 2013 : 111).

Hasil ini didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh Nasyrah Kaut Sarah (2015), Jurnal *The Journal of Tawhidinomics* Volume 1 No. 2 2015 ISSN : 151-166 oleh Herni Ali dan Miftahurrohman (2015), Jurnal *Bisnis & Manajemen* Volume 17 Nomor 2, 2017 Hal 15 - 28 oleh Nurimansyah Setivia Bakti (2017), Jurnal *Riset Akuntansi dan Keuangan* Volume 5 No. 3 2017 ISSN : 2338-1507 oleh Ahamad Muhammad Ryad dan Yupi Yuliawati (2017), Jurnal *Prosiding Seminar Nasional* Volume 1 2018 e-ISSN : 2654-766X oleh Widya Karunia Azka, Hardiwinoto dan R.Ery Wibowo (2018), Jurnal *Ilmu Ekonomi* Volume 5 No. 1 2019 ISSN : 2460-6553 oleh Rosearistavia Yuniarif, Ima Amaliah dan Meidy Haviz (2019). Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Dana Pihak Ketiga berpengaruh positif terhadap pembiayaan.

Hasil ini didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh Juni Aernawati (2017), Jurnal *Future* oleh Fahrul Rosi Hasi dan Yaya Sonjaya (2014), Jurnal *Balance* Volume XIV No. 1 Januari 2017 oleh Mizan (2017). Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Dana Pihak Ketiga berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan.

Hasil ini didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh Jurnal *Bisnis & Manajemen* Volume 17 Nomor 2, 2017 Hal 15 - 28 oleh Nurimansyah Setivia Bakti (2017), Jurnal *Perisai* Volume 1 No. 2 April 2017 ISSN : 2503-3077 oleh Amirah Ahmad Nahrawi (2017), Jurnal *Prosiding Seminar Nasional* Volume 1 2018 e-ISSN : 2654-766X oleh Widya Karunia Azka, Hardiwinoto dan R.Ery Wibowo (2018). Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Dana Pihak Ketiga berpengaruh positif dan signifikan terhadap pembiayaan.

Hasil ini didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh Nasyrah Kaut Sarah (2015). Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh positif terhadap pembiayaan.

Hasil ini didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh Pada Jurnal Perisai Volume 1 No. 2 April 2017 ISSN : 2503-3077 oleh Amirah Ahmad Nahrawi (2017). Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh positif dan signifikan terhadap pembiayaan.

Hasil ini didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh Jurnal *The Journal of Tawhidinomics* Volume 1 No. 2 2015 ISSN : 151-166 oleh Herni Ali dan Miftahurrohman (2015), Jurnal *Bisnis & Manajemen* Volume 17 Nomor 2, 2017 Hal 15 - 28 oleh Nurimansyah Setivia Bakti (2017), Jurnal *Ekonomi dan Bisnis Islam* Volume 2 No. 1 Januari-Juni 2017 oleh Ratu Vien Sylvia Aziza dan Ade Sofyan Mulazid (2017), Jurnal *Riset Akuntansi dan Keuangan* Volume 5 No. 3 2017 ISSN : 2338-1507 oleh Ahamad Muhammad Ryad dan Yupi Yuliawati (2017), Jurnal *Prosiding Seminar Nasional* Volume 1 2018 e-ISSN : 2654-766X oleh Widya Karunia Azka, Hardiwinoto dan R.Ery Wibowo (2018), Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *Non Performing Financing* (NPF) tidak berpengaruh terhadap pembiayaan.

Hasil ini didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh Jurnal *Bisnis & Manajemen* Volume 17 Nomor 2, 2017 Hal 15 - 28 oleh Nurimansyah Setivia Bakti (2017), Jurnal *Ilmu Ekonomi* Volume 5 No. 1 2019 ISSN : 2460-6553 oleh Rosearistavia Yuniarif, Ima Amaliah dan Meidy Haviz (2019), Hasil penelitian

ini menunjukkan bahwa *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh negatif terhadap pembiayaan.

Hasil ini didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh Jurnal Ilmu Manajemen Volume 2 No. 2 Oktober 2014 ISSN : 2502-7697 oleh Listin Wardiantika, Rohmawati Kusumanungtiyas(2014), Jurnal Ilmu Ekonomi Vol. 05 No.1 Juli 2019 Hal. 50-59 ISSN 2460-6553 Hal 83-90 oleh Agnisma Nur Balkis Ispad (2019), Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh terhadap pembiayaan.

Hasil ini didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh Juni Aernawati (2017), Jurnal Balance Volume XIV No. 1 Januari 2017 oleh Mizan (2017), Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan.

Hasil ini didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh Jurnal Bisnis & Manajemen Volume 17 Nomor 2, 2017 Hal 15 - 28 oleh Nurimansyah Setivia Bakti (2017), Jurnal Volume 3 No. 1 2018 oleh Debby Chyntia Ovami dan Ayu Azillah Thohari (2018), Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap pembiayaan.

Hasil ini didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh Nasyrah Kaut Sarah (2015), Juni Aernawati (2017), Jurnal Balance Volume XIV No. 1 Januari 2017 oleh Mizan (2017). Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *Return On Assets* (ROA) tidak berpengaruh terhadap pembiayaan.

Hasil ini didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh Nasyrah Kaut Sarah (2015), Juni Aernawati (2017), Jurnal Balance Volume XIV No. 1 Januari 2017



oleh Mizan (2017). Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *Return On Assets* (ROA) tidak berpengaruh terhadap pembiayaan.

Hasil ini didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh Jurnal Bisnis & Manajemen Volume 17 Nomor 2, 2017 Hal 15 - 28 oleh Nurimansyah Setivia Bakti (2017), Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *Return On Assets* (ROA) berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap pembiayaan.

Hasil ini didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh Jurnal Perisai Volume 1 No. 2 April 2017 ISSN : 2503-3077 oleh Amirah Ahmad Nahrawi (2017), Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *Return On Assets* (ROA) berpengaruh positif dan signifikan terhadap pembiayaan.

Hasil ini didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh Jurnal Future oleh Fahrul Rosi Hasi dan Yaya Sonjaya (2014), Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *Return On Assets* (ROA) tidak berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan.

Hasil ini didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh Jurnal Bisnis & Manajemen Volume 17 Nomor 2, 2017 Hal 15 - 28 oleh Nurimansyah Setivia Bakti (2017). Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap pembiayaan.

Hasil ini didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh Jurnal Perisai Volume 1 No. 2 April 2017 ISSN : 2503-3077 oleh Amirah Ahmad Nahrawi (2017). Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh positif dan signifikan terhadap pembiayaan.

Hasil ini didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh Jurnal Ilmu Ekonomi Vol. 05 No.1 Juli 2019 Hal. 50-59 ISSN 2460-6553 Hal 83-90 oleh Agnisma Nur Balkis Ispad (2019). Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh terhadap pembiayaan.

Hasil ini didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam Volume 2 No. 1 Januari-Juni 2017 oleh Ratu Vien Sylvia Aziza dan Ade Sofyan Mulazid (2017), Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan Volume 5 No. 3 2017 ISSN : 2338-1507 oleh Ahamad Muhammad Ryad dan Yupi Yuliatwati (2017), Jurnal Balance Volume XIV No. 1 Januari 2017 oleh Mizan (2017), Jurnal Prosiding Seminar Nasional Volume 1 2018 e-ISSN : 2654-766X oleh Widya Karunia Azka, Hardiwinoto dan R.Ery Wibowo (2018). Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *Capital Adequacy Ratio* (CAR) tidak berpengaruh terhadap pembiayaan.

Hasil ini didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh Jurnal Ilmu Manajemen Volume 2 No. 2 Oktober 2014 ISSN : 2502-7697 oleh Listin Wardiantika, Rohmawati Kusumanungtias (2014), Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *Capital Adequacy Ratio* (CAR) tidak berpengaruh terhadap pembiayaan.

Hasil ini didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh Nasyrach Kaut Sarah (2015). Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Sertifikasi Bank Indonesia Syariah (SBIS) tidak berpengaruh terhadap pembiayaan.

Hasil ini didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh Juni Aernawati (2017). Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *BI Rate* tidak berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan.

Hasil ini didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh Jurnal Ilmu Manajemen Volume 2 No. 2 Oktober 2014 ISSN : 2502-7697 oleh Listin Wardiantika, Rohmawati Kusumanungtias (2014). Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Sertifikat Wadiah Bank Indonesia (SWBI) tidak berpengaruh terhadap pembiayaan.

Hasil ini didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh Jurnal Ilmu Ekonomi Volume 5 No. 1 2019 ISSN : 2460-6553 oleh Rosearistavia Yuniarif, Ima Amaliah dan Meidy Haviz (2019). Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa FDR berpengaruh positif terhadap pembiayaan.

Hasil ini didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh Jurnal Future oleh Fahrul Rosi Hasi dan Yaya Sonjaya (2014). Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa LDR berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan.

Hasil ini didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam Volume 2 No. 1 Januari-Juni 2017 oleh Ratu Vien Sylvia Aziza dan Ade Sofyan Mulazid (2017). Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Margin Keuntungan berpengaruh terhadap Pembiayaan.

Hasil ini didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam Volume 2 No. 1 Januari-Juni 2017 oleh Ratu Vien Sylvia Aziza dan Ade Sofyan Mulazid (2017). Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Modal sendiri berpengaruh terhadap Pembiayaan.

Hasil ini didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh Pada Jurnal *The Journal of Tawhidinomics* Volume 1 No. 2 2015 ISSN : 151-166 oleh Herni Ali dan Miftahurrohman (2015). Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Suku Bunga Kredit tidak berpengaruh terhadap Pembiayaan.

Hasil ini didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh Jurnal *Balance* Volume XIV No. 1 Januari 2017 oleh Mizan (2017). Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa DER tidak berpengaruh terhadap pembiayaan.

Berdasarkan latar belakang masalah yang diuraikan sebelumnya, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian yang berjudul “**Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Non Performing Financing dan Return On Asset Terhadap Pembiayaan Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Periode 2013-2018**”

## **1.2 Permasalahan**

### **1.2.1 Identifikasi Masalah**

Berdasarkan latar belakang masalah diatas, penulis mengidentifikasi masalah sebagai berikut:

1. Bagaimanakah pengaruh dana pihak ketiga terhadap pembiayaan pada bank umum syariah di Indonesia?
2. Bagaimanakah pengaruh *non performing financing* terhadap pembiayaan pada bank umum syariah di Indonesia?
3. Bagaimanakah pengaruh return on assets terhadap pembiayaan pada bank umum syariah di Indonesia?



4. Bagaimanakah pengaruh dana pihak ketiga, *non performing financing* dan *return on assets* terhadap pembiayaan pada bank umum syariah di Indonesia?

### **1.2.2 Pembatasan Masalah**

Berdasarkan identifikasi masalah diatas, penelitian dibatasi pada pengaruh dana pihak ketiga, *non performing financing* dan *return on asset* terhadap pembiayaan pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2013-2018.

### **1.2.3 Perumusan Masalah**

Berdasarkan uraian dari latar belakang di atas, maka dapat dirumuskan permasalahannya sebagai berikut :

1. Apakah dana pihak ketiga berpengaruh terhadap pembiayaan pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2013-2018?
2. Apakah *non performing financing* berpengaruh terhadap pembiayaan pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2013-2018?
3. Apakah *return on asset* berpengaruh terhadap pembiayaan pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2013-2018?
4. Apakah dana pihak ketiga, *non performing financing* dan *return on asset* berpengaruh secara simultan terhadap pembiayaan pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2013-2018?

### **1.2.4 Tujuan Penelitian**

Berdasarkan perumusan masalah diatas, maka tujuan dari penelitian yang ingin dicapai adalah sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui pengaruh secara parsial dana pihak ketiga terhadap pembiayaan pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2013-2018.

2. Untuk mengetahui pengaruh secara parsial *non performing financing* terhadap pembiayaan pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2013-2018.
3. Untuk mengetahui pengaruh secara parsial *return on asset* terhadap pembiayaan pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2013-2018.
4. Untuk mengetahui pengaruh secara simultan dana pihak ketiga, *non performing financing* dan *return on asset* terhadap pembiayaan pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2013-2018.

### **1.3 Manfaat Penelitian**

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi pihak-pihak yang terkait di antaranya:

1. Bagi Penulis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan dan menambahkan pengetahuan dan wawasan tentang memaksimalkan perbankan syariah, khususnya mengenai variabel dana pihak ketiga, *non performing financing* dan *return on asset* serta pengaruhnya terhadap pembiayaan *murabahah* pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2013-2018. Di samping itu, penelitian ini juga dapat dijadikan pengalaman berharga dalam merumuskan, menganalisa, dan memecahkan masalah dengan mengaplikasikan ilmu yang didapat selama belajar diperguruan tinggi.

2. Bagi Perusahaan

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan dan menambahkan informasi tentang bank perkreditan rakyat syariah dalam penggunaan, pemanfaatan dan tujuan bank syariah perkreditan rakyat itu sendiri sesuai dengan syariah islam.

### 3. Bagi Akademik

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan dan menambahkan pengetahuan khususnya ilmu akuntansi keuangan tentang dana pihak ketiga, *non performing financing* dan *return on asset* yang diterapkan pada perbankan syariah serta pengaruhnya terhadap pembiayaan *murabahah* pada Bank Umum Syariah di Indonesia.

### 4. Bagi Penelitian yang Akan Datang

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan dan menambahkan pengetahuan yang dapat digunakan sebagai sumbangan data empiris bagi pengembangan ilmu pengetahuan dan referensi serta informasi yang dibutuhkan penelitian selanjutnya. Terutama yang berkaitan dengan pengaruh dana pihak ketiga, *non performing financing* dan *return on asset* terhadap pembiayaan pada Bank Umum Syariah di Indonesia.

## DAFTAR PUSTAKA

- Ade Sofyan Mulazid, Ratu Vien Sylvia Aziza. (2018). *Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Non Performing Financin, Capital Adequacy Ratio, Modal Sendiri dan Marjin Keuntungan terhadap Pembiayaan Musyarakah*. Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam Volume 2 Nomor 1, Januari 2017 Hal 1-15.
- Aernawati, Juni. (2017). *Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Non Performing Financing, Return On Assets dan BI Rate terhadap Pembiayaan Murabahah Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2012-2015*. Skripsi. Jakarta: Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah.
- Ayu Azillah Thohari, Debby Chyntia Ovani.. (2018). *Pengaruh Dana Pihak Ketiga dan Non Performing Financing terhadap Pembiayaan Musyarakah* . Jurnal Penelitian Pendidikan Sosial Humaniora Volume 3 Nomor 1, 2018 Hal 298-304.
- Bakti, Nurimansyah Setivia. (2017). *Analisis DPK, CAR, ROA dan NPF terhadap Pembiayaan Murabahah* . Jurnal Bisnis & Manajemen Volume 17 Nomor 2, 2017 Hal 15-28.
- Ely Siswanto, M. Sulhan. (2011). *Akuntansi Perbankan Syariah Berbasis PSAK Syariah*. Solo: TB Rahma.
- Ghozali, Imam. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro: Semarang
- Ghozali, Imam. 2016. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 23 (Edisi 8)*. Cetakan ke VIII. Semarang : Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Herni Ali, Miftahurrohman. (2018). *Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Non Performing Financing dan Tingkat Suku Bunga Kredit terhadap Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil (Mudharabah)*. Jurnal Tawhidinomics Volume 1 Nomor 2, 2015 Hal 151-161.
- Ihsan, Muntoha. (2011). *Pengaruh GDP, Inflasi dan Kebijakan Pembiayaan*. Semarang: Undip.
- Irham Fahmi. (2014). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Bandung: Alfabeta
- Ismail. (2011). *Manajemen Perbankan Dari Teori Menuju Aplikasi*. Jakarta: Kencana.



- Ismail. (2013). *Perbankan Syariah*. Jakarta: Penerbit Kencana Prenada Media Group.
- Ispad, Agnisma Nur Balkis. (2019). *Pengaruh Return On Assets (ROA), Non Performing Financing (NPF), dan Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap Penyaluran Pembiayaan Mudharabah Pada Bank Umum Syariah di Indonesia*. Jurnal Ilmu Ekonomi Vol. 05 No.1 Juli 2019 Online ISSN: 2460-6553 Hal 83-90.
- Kasmir. (2012). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: PT. Raja Grafindra Persada.
- Kasmir. (2012). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: PT. Rajawali Pers.
- Kasmir. (2013). *Pengantar Manajemen Keuangan*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.
- Laksono, Maya. (2011). *Analisis Dan Perbaikan Sistem Evaluasi Kelayakan Pengambilan Kredit di Bank Syariah X*. Surabaya.
- Maulida Yanti, Muhammad Arfan, Hasan Basri. (2018). *The Effect of Third Party Funds, Financing to Deposit Ratio and Non Performing Financing toward Financing and its Impact on Profitability of Indonesian Sharia Banking (Studies at Sharia Commercial Banks Account and Financial Management Journal Vol.03 No.2 January year 2018 Online page 1240-124)*.
- Meidy Haviz, Rosearistavia Yuniarif, Ima Amaliah. (2018). *Pengaruh Dana Pihak Ketiga dan Non Performing Financing terhadap Pembiayaan Murabahah*. Jurnal Ilmu Ekonomi, 2018 Hal 174-181.
- Mizan. (2017). *Pengaruh DPK, NPF, DER dan ROA terhadap Pembiayaan Murabahah*. Jurnal Balance, Volume XIV Nomor 1, Januari 2017 Hal 72-83.
- Muhammad Yusuf, Sofyan Safri Harahap. (2011). *Akuntansi Perbankan Syariah*. Jakarta: LPFE Usakti.
- Mulyono, Djoko (2015). *Buku Pintar Akuntansi Perbankan dan Lembaga Keuangan Syariah*. Yogyakarta: Andi.
- Mulyono, Djoko. (2015). *Perbankan dan Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Andi Offset.
- Rohmawati Kusumanungtiyas, Listin Wardiantika. (2014). *Pengaruh DPK, NPF Dan SWBI terhadap Pembiayaan Murabahah Pada Bank Umum Syariah*.

Jurnal Ilmu Manajemen Volume 2 No. 2 Oktober 2014 Online ISSN: 2502-7697.

- Salman, Kutsar Riza. (2017). *Manajemen Bank Konvensional dan Syariah*. Jakarta: PT Indeks.
- Sambodo, Diana Fajarwati. (2015). *Pengkajian Tentang Penyusunan dan Penyajian Laporan Keuangan Pada Lembaga Keuangan Syariah*. Hal 15-37.
- Sarah, Nasrah Kaut. (2015). *Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Sertifikasi Bank Indonesia Syariah, Non Performing Financing dan Return On Assets Terhadap Pembiayaan Murabahah Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah di Indonesia Periode 2009 - 2014*. Skripsi. Jakarta: Program Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah.
- Sugiyono. (2014). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Penerbit Alfabeta.
- Sugiyono. (2015). *Metode Penelitian Kombinasi*. Bandung: Penerbit Alfabeta.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Penerbit Alfabeta.
- Sunyoto, Danang. (2016). *Metodologi Penelitian Akuntansi*. Bandung: PT Refika Aditama.
- Suryani Evroza Komaria, Nurlina Tarmizi and Sa'adah Yuliana. (2018). *The Impact of Effective Management of Credit Sales on Profitability and Liquidity of Food and Beverage Industries in Nigeria*. *Accounting Journal of Scientific and Research Publications* Vol.08 No. August 2018 Year 2018 Online PISSN: 2250-3153 page 463-468.
- Syukri Iska. (2012). *Sistem Perbankan Syariah di Indonesia*. Yogyakarta: Fajar Media Press.
- Tika Noviati. (2016). *Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga Terhadap Pembiayaan Murabahah Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2011-2014*. Skripsi. Purwokerto: Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto.
- Usman, Rachmadi (2012). *Aspek Hukum Perbankan Syariah di Indonesia*. Jakarta: Sinar Grafika.

Usman, Rachmadi. (2012). *Mediasi di Pengadilan Dalam Teori dan Praktik*. Jakarta: Sinar Grafika.

Walpole, Ronald E., Raymond H. Myers, Shaton L. Myers, & Keying Ye. (2012). *Probability & Statistics for Engineers & Scientists 9th Edition*. Boston: Pearson Education, Inc.

Wasilah, Sri Nurhayati. (2015). *Akuntansi Syariah Indonesia. Edisi 4*. Jakarta: Salemba Empat.

Widya Karunia Azka, Hardiwinoto (2017). *Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan Murabahah pada Perbankan Syariah di Indonesia*. Jurnal Prosiding Seminar Nasional Uninus, Volume 1, 2018 Hal 418-424.

Yaya Sonjaya, Fahrul Rosi Hasi. (2018). *Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Loan To Deposito dan Return On Asset terhadap Pembiayaan*. Jurnal Future, 2018 Hal 43-54.

Yupi Yuliawati, Ahmad Muhammad Ryad. (2017). *Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Capital Adequacy Ratio dan Non Performing Financing terhadap Pembiayaan*. Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan, 2017 Hal 1535-1540.

[www.bi.co.id](http://www.bi.co.id)

[www.bnisyariah.co.id](http://www.bnisyariah.co.id)

[www.brisyariah.co.id](http://www.brisyariah.co.id)

[www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id)

[bankvictoriasyariah.co.id](http://bankvictoriasyariah.co.id)