

SKRIPSI

PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING* (NPF), *RETURN ON ASSETS* (ROA), DAN *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2015-2020



Diajukan Untuk Melengkapi Persyaratan Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

Oleh:

ZAINAB

NIM. 1710313120050

PROGRAM STUDI: AKUNTANSI

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
BANJARMASIN**

2023

LEMBAR LEGALITAS

PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING* (NPF), *RETURN ON ASSETS* (ROA), DAN *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2015-2020

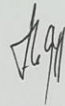
Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

ZAINAB

NIM. 1710313120050

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal 9 Juni 2022
dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

Pembimbing



Dra. Nor Hikmah, MSA, Ak, CA

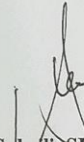
NIP. 19650717199303 2 001

Penguji I

Penguji II

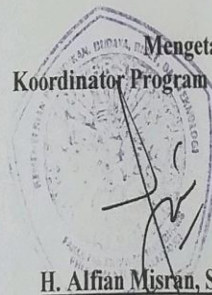


Dr. Hj. Ade Adriani, SE, M.Si, Ak, CA
NIP. 19701204199502 2 001



Achmad Suhaili, SE, M.Si, Ak, CA
NIP. 19670403199502 1 001

Mengetahui,
Koordinator Program Studi S1 Akuntansi



H. Alfian Mijran, SE, M.Si, Ak, CA

NIP. 19750321200312 1 001

LEMBAR PENGESAHAN
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Nama : Zainab
NIM / Semester : 1710313120050
Jurusan : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF), *Return On Assets* (ROA), dan *Financing To Deposit Ratio* (FDR) terhadap Pembiayaan Murabahah pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2020
Mata Kuliah Pokok : Akuntansi Syariah
Ujian Dilaksanakan : Kamis, 9 Juni 2022 (Pukul 14.00 – 16.00 WITA)

Tim Penguji:

Pembimbing : Dra. Nor Hikmah, MSA, Ak, CA

(.....)

Penguji 1 : Dr. Hj. Ade Adriani, SE, M.Si, Ak, CA

(.....)

Penguji 2 : Achmad Suhaili, SE, M.Si, Ak, CA

(.....)

BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI

Berdasarkan hasil ujian yang telah dilaksanakan oleh mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat:

Nama : Zainab
NIM : 1710313120050
Jurusan : S-1 Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF),
Return On Assets (ROA), dan *Financing To Deposit Ratio* (FDR) terhadap Pembiayaan Murabahah pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2020

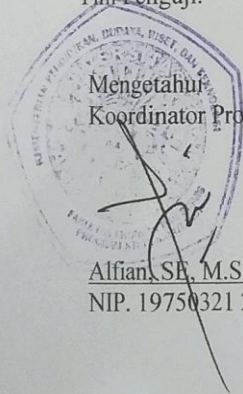
Hari, Tanggal Ujian : Kamis, 9 Juni 2022

Waktu, Tempat : 14.00 – 16.00 WITA, Ruang Ujian 3

Dengan ini telah melakukan perbaikan skripsi berdasarkan saran Tim Penguji:

No	Nama Tim Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Dra. Nor Hikmah, MSA, Ak, CA	Pembimbing	
2	Dr. Hj. Ade Adriani, SE, M.Si, Ak, CA	Ketua	
3	Achmad Suhaili, SE, M.Si, Ak, CA	Sekretaris	

Demikian berita acara perbaikan skripsi yang telah mendapatkan persetujuan dari Tim Penguji.



Alfian, SE, M.Si, Ak, CA
NIP. 19750321 200312 1 001

Banjarmasin, 20 Februari 2023

Mahasiswa,



Zainab
NIM. 1710313120050

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa Skripsi ini merupakan hasil penelitian yang telah saya lakukan. Segala kutipan dan bantuan dari berbagai sumber telah diungkapkan sebagaimana mestinya. Skripsi ini belum pernah dipublikasikan untuk keperluan lain oleh siapapun juga. Apabila di kemudian hari ternyata pernyataan saya ini tidak benar, maka bersedia menerima akibat hukum dari ketidakbenaran pernyataan tersebut.

Banjarmasin, 20 Februari 2023

Yang membuat pernyataan,



Zainab

NIM. 1710313120050

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur atas kehadiran Allah SWT yang senantiasa memberikan berkah, rahmat, dan hidayah-Nya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini yang berjudul “PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING* (NPF), *RETURN ON ASSETS* (ROA), DAN *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2015-2020” yang merupakan syarat dalam menyelesaikan studi untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.

Selama penyusunan skripsi ini, penulis telah mendapatkan banyak bantuan, dukungan, dan pelajaran yang sangat berharga dari berbagai pihak. Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini tidak akan selesai tanpa pihak-pihak yang telah mendukung baik secara moril dan juga materil. Maka, pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada orang-orang yang penulis hormati dan cintai yang telah membantu dalam pembuatan skripsi ini terutama kepada:

1. Bapak Dr. H. Atma Hayat, Drs, Ec, M.Si, Ak, CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
2. Bapak H. Alfian Misran, SE, M.Si, Ak, CA selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
3. Ibu Dra. Nor Hikmah, MSA, Ak, CA selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang sudah bersedia memberi ilmu, arahan dan bimbingan selama penyusunan skripsi ini.

4. Ibu Dr. Hj. Ade Adriani, SE, M.Si, Ak, CA dan Bapak Achmad Suhaili, SE, M.Si, Ak, CA selaku Dosen Penguji Skripsi yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan arahan dan masukan dalam penyelesaian skripsi ini.
5. Bapak Muhammad Hudaya SE, MM. Ph.D selaku Dosen Penasihat Akademik yang senantiasa memberikan nasihat mengenai perkuliahan.
6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat yang telah memberikan ilmu bermanfaat untuk menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
7. Seluruh staf akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat yang telah banyak membantu di bidang akademik dan kemahasiswaan.
8. Kedua orang tua tercinta dan kakak-kakak yang saya sayangi, serta segenap keluarga yang telah mendoakan, menyayangi, mendukung, dan selalu memberi nasihat tanpa henti. Kepada kedua orang tua saya, beribu terima kasih saya ucapkan telah mendidik dan membesarkan saya hingga sampai saat ini. Semoga dengan selesainya skripsi ini menjadi satu kebahagiaan kecil atas segala pengorbanan besar kalian.
9. Seluruh sahabat-sahabat sejak SD, SMP, SMA, dan perkuliahan yang selalu mendukung dalam hal apapun.
10. Seluruh teman-teman kelas A Jurusan S1 Akuntansi Angkatan 2017 Universitas Lambung Mangkurat.
11. Seluruh teman-teman jurusan S1 Akuntansi Angkatan 2017 FEB Universitas Lambung Mangkurat.

12. Kepada pihak-pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu per satu. Terima kasih telah banyak membantu, mendukung, dan mendoakan saya dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.

Penulis mendoakan semoga Allah SWT memberikan balasan berlipat ganda kepada semua pihak yang telah membantu penulis dalam penyelesaian skripsi ini. Penulis menyadari bahwa adanya keterbatasan kemampuan dan pengetahuan yang dimiliki menjadikan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, maka penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun. Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis dan bagi pihak lain dan tujuan pembuatan skripsi ini dapat tercapai sesuai yang diharapkan.

Banjarmasin, 20 Februari 2023



Zainab

ABSTRACT

Zainab (2022). *The Effect of Non Performing Financing (NPF), Return on Assets (ROA), and Financing to Deposit Ratio (FDR) on Murabahah Financing at Sharia Commercial Banks for the 2015-2020 Period*. Advisor: Dra. Nor Hikmah, SE, MSA, Ak, CA.

This study aims to examine the effect of Non Performing Financing (NPF), Return on Assets (ROA), and Financing to Deposit Ratio (FDR) on Murabahah Financing at Sharia Commercial Banks for the 2015-2020 period. This study took secondary data from the official website of each Sharia Commercial Banks which presented the annual report of the period. The author analyzed the data using multiple linear regression method.

The results showed that Non Performing Financing (NPF) and Return on Assets (ROA) had no effect on murabahah financing, while Financing to Deposit Ratio (FDR) had a significant partial effect on Murabahah financing. The FDR variable had a negative effect on murabahah financing. Based on the results of the coefficient of determination test, the value of Adjusted Square (R^2) was 0.126, which meant that the NPF, ROA, and FDR variables were able to explain murabahah financing of 12.6%. The remaining 87.4% (100%-12.6%) was explained by other variables not included in this research model.

Keywords: *Non Performing Financing (NPF), Return on Assets (ROA), Financing to Deposit ratio (FDR), and Murabahah Financing.*

ABSTRAKSI

Zainab (2022). Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF), *Return on Assets* (ROA), dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap Pembiayaan Murabahah pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2020. Pembimbing: Dra. Nor Hikmah, SE, MSA, Ak, CA.

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *Non Performing Financing* (NPF), *Return on Assets* (ROA), dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap Pembiayaan Murabahah pada Bank Umum Syariah periode 2015-2020. Penelitian ini mengambil data sekunder dari situs resmi masing-masing Bank Umum Syariah yang menyajikan laporan tahunan pada periode tersebut. Penulis menganalisis data menggunakan metode regresi linear berganda.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Non Performing Financing* (NPF) dan *Return on Assets* (ROA) tidak berpengaruh terhadap pembiayaan murabahah, sedangkan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh signifikan secara parsial terhadap Pembiayaan Murabahah. Variabel FDR memiliki pengaruh negatif terhadap pembiayaan murabahah. Berdasarkan hasil uji koefisien determinasi, nilai Adjusted Square (R^2) sebesar 0,126 yang berarti bahwa variabel NPF, ROA, dan FDR mampu menjelaskan pembiayaan murabahah sebesar 12,6%. Sisanya sebesar 87,4% (100%-12,6%) dijelaskan oleh variabel lainnya yang tidak terdapat dalam model penelitian ini.

Kata kunci: *Non Performing Financing* (NPF), *Return on Asset* (ROA), *Financing to Deposit ratio* (FDR) dan Pembiayaan Murabahah.

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
LEMBAR LEGALITAS	ii
LEMBAR PENGESAHAN.....	iii
LEMBAR BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI	iv
SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS	v
KATA PENGANTAR.....	vi
ABSTRACT	ix
ABSTRAKSI.....	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	19
1.3. Tujuan Penelitian	19
1.4. Manfaat Penelitian	20
1.5. Sistematika Pembahasan	21
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	23
2.1. Landasan Teori	23
2.1.1. Teori Stewardship (<i>Stewardship Theory</i>)	23
2.1.2. <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	27
2.1.3. <i>Return on Assets</i> (ROA).....	29
2.1.4. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR)	31
2.1.5. Perbankan Syariah	33
2.1.6. Produk Perbankan Syariah	34
2.1.7. Kegiatan Usaha Bank Umum Syariah	40

2.1.8.	Pembiayaan Syariah.....	42
2.1.9.	Faktor-Faktor yang menjadi Pertimbangan Bank dalam Memberikan Kredit/Pembiayaan	44
2.1.10.	Pembiayaan Murabahah.....	45
2.1.11.	Prinsip Akuntansi Pembiayaan Murabahah	53
2.2.	Hasil Penelitian Sebelumnya.....	56
BAB III KERANGKA KONSEPTUAL DAN HIPOTESIS PENELITIAN		70
3.1.	Kerangka Konseptual.....	70
3.2.	Hipotesis Penelitian	74
3.2.1.	Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> terhadap Pembiayaan Murabahah 74	
3.2.2.	Pengaruh <i>Return on Assets</i> terhadap Pembiayaan Murabahah	75
3.2.3.	Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> terhadap Pembiayaan Murabahah 77	
3.2.4.	Pengaruh <i>Non Performing Financing, Return on Assets, dan Financing to Deposit Ratio</i> terhadap Pembiayaan Murabahah secara Bersama-sama	79
BAB IV METODE PENELITIAN		81
4.1.	Ruang Lingkup Penelitian.....	81
4.2.	Jenis Penelitian	81
4.3.	Tempat/Lokasi Penelitian.....	82
4.4.	Unit Analisis.....	82
4.5.	Populasi dan Sampel	82
4.6.	Variabel dan Definisi Operasional.....	85
4.6.1.	Variabel Independen	86
4.6.2.	Variabel Dependen	88
4.7.	Teknik Pengumpulan Data	89
4.8.	Teknik Analisis Data	90
4.8.1.	Analisis Statistik Deskriptif	90
4.8.2.	Uji Asumsi Klasik	90
4.8.3.	Analisis Regresi Linear Berganda	93
4.8.4.	Uji Fit Model.....	94

4.8.5. Uji Hipotesis.....	96
BAB V HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS	98
5.1. Gambaran Umum Obyek/Daerah Penelitian.....	98
5.2. Hasil Analisis	111
5.2.1. Statistik Deskriptif	111
5.2.2. Uji Asumsi Klasik	114
5.2.3. Analisis Regresi Linear Berganda	123
5.2.4. Uji Fit Model.....	126
5.2.5. Pengujian Hipotesis	129
5.2.6. Pembahasan.....	132
5.3. Implikasi Hasil Penelitian	146
5.3.1. Implikasi Teori	146
5.3.2. Implikasi Praktis.....	147
5.4. Keterbatasan Penelitian.....	148
BAB VI PENUTUP	149
6.1. Kesimpulan.....	149
6.2. Saran	151
DAFTAR PUSTAKA.....	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Perbankan Syariah di Indonesia sampai dengan Tahun 2015-2020	3
Tabel 1.2 Total Pembiayaan pada Bank Umum Syariah Berdasarkan Jenis Akad Tahun 2015 sampai dengan Tahun 2020	7
Tabel 2.2 Hasil Penelitian Sebelumnya	56
Tabel 4.1 Daftar Bank Umum Syariah Periode 2015-2020	84
Tabel 4.2 Kriteria dan Hasil Pemilihan Sampel Bank Umum Syariah.....	84
Tabel 4.3 Daftar Bank Umum Syariah Periode 2015- 2020 yang Memenuhi Kriteria	85
Tabel 5.1 Daftar Bank Umum Syariah Periode 2015-2020	101
Tabel 5.2 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	112
Tabel 5.3 Hasil Uji Autokorelasi-Durbin Watson	115
Tabel 5.4 Hasil Uji Autokorelasi-Durbin Watson Setelah diOutlier	116
Tabel 5.5 Hasil Uji Autokorelasi-Durbin Watson Setelah Data diOutlier dan Pengobatan dengan Metode Theil-Nagar	116
Tabel 5.6 Hasil Uji Heteroskedastisitas-Uji Glejser	118
Tabel 5.7 Hasil Uji Multikolinearitas	120
Tabel 5.8 Hasil Uji Normalitas-Kolmogrov Smirnov Test	122
Tabel 5.9 Hasil Olah Data Uji Regresi Linear Berganda	124
Tabel 5.10 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	127
Tabel 5.11 Hasil Uji F-Statistik	128
Tabel 5.12 Hasil Uji t-Statistik.....	130
Tabel 5.13 Ringkasan Hasil Pengujian Hipotesis.....	132

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Kerangka Konseptual.....	72
Gambar 3.2 Model Penelitian.....	73
Gambar 5.1 Hasil Uji Heteroskedastisitas-Gambar Scatterplot	119
Gambar 5.2 Hasil Uji Normalitas-Gambar P-P Plot.....	123

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Variabel Non Performing Financing (X1), Return on Assets (X2), Financing to Deposit Ratio (X3), dan Pembiayaan Murabahah(Ln_Y)	
Lampiran 2 Data Variabel Non Performing Financing (LAG_X1), Return on Assets (LAG_X2), Financing to Deposit Ratio (LAG_X3), Pembiayaan Murabahah, dan Pembiayaan Murabahah (LAG_Ln_Y)	
Lampiran 3 Output Analisis Data Menggunakan SPSS 26.....	