

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## BAB I PENDAHULUAN

### I.I Latar Belakang Masalah

Pertumbuhan perbankan syariah yang relatif masih cukup tinggi jika dibandingkan perbankan secara umum maupun keuangan syariah secara global ditengah kondisi perekonomian yang masih dalam tahap pemulihan, membuktikan perbankan syariah nasional mampu mempertahankan eksistensi dan perkembangannya dalam menghadapi situasi perekonomian, walaupun memiliki tantangan dari segi SDM, produk, jaringan dan permodalan jika dibandingkan perbankan konvensional maupun perbankan syariah global (<http://www.bi.go.id>).

Perbankan syariah di Indonesia mengalami pertumbuhan yang pesat selama 20 tahun perkembangannya dengan percepatan dalam beberapa tahun terakhir. Berdasarkan Outlook Perbankan Syariah Tahun 2013 yang dikeluarkan Bank Indonesia, aset perbankan syariah (Bank Umum Syariah) posisi Oktober 2012 dari tahun ke tahun sebesar Rp.179,04 triliun atau meningkat sebesar 37% dari posisi yang sama tahun 2011.

Di samping meningkatnya return, pertumbuhan pembiayaan perbankan syariah yang cepat selama ini berpotensi meningkatkan risiko industri perbankan syariah, karena jaringan layanan yang semakin luas dan jenis produk yang semakin kompleks. Pertumbuhan yang tinggi membutuhkan upaya monitoring, evaluasi, dan supervisi yang tinggi, karena terdapat beberapa masalah yang berpotensi meningkatkan risiko, antara lain pembiayaan perbankan syariah

#### Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

terkonsentrasi pada debitur inti dan sektor ekonomi tertentu, masih tergantung pada sumber dana mahal, berorientasi pada pembiayaan jangka pendek dibandingkan pembiayaan jangka panjang, dan deposit sensitif terhadap tingkat bagi hasil. Oleh karena itu, studi ini melakukan pengukuran pembiayaan perbankan syariah sebagai salah satu alat monitor agar kinerja industri perbankan syariah tetap terjaga. Bank yang berdasarkan prinsip syariah seperti halnya bank konvensional, juga berfungsi sebagai suatu lembaga intermediasi (intermediary institution), yaitu mengerahkan dana dari masyarakat dan menyalurkan kembali dana tersebut kepada masyarakat yang membutuhkannya dalam bentuk fasilitas pembiayaan. Pembiayaan merupakan salah satu kegiatan utama dan menjadi sumber utama pendapatan bagi bank syariah. Bentuk pembiayaan perbankan berdasarkan prinsip syariah salah satunya berdasarkan prinsip jual beli barang pada harga asal dengan tambahan keuntungan yang disepakati (murabahah). PSAK No. 102 tentang Akuntansi Murabahah, menyatakan bahwa murabahah adalah akad jual beli barang dengan harga jual sebesar biaya perolehan ditambah keuntungan yang disepakati dan penjual harus mengungkapkan biaya perolehan barang tersebut kepada pembeli.

Dalam pembiayaan suatu bank, beberapa rasio keuangan yang perlu diperhatikan adalah Dana Pihak Ketiga (DPK), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF), *Financing To Deposit Ratio* (FDR), *Quick Ratio* (QR) dan *Return On Asset* (ROA). Dana Pihak Ketiga (DPK) yaitu dana-dana masyarakat yang disimpan dalam bank dan merupakan sumber dana terbesar yang paling diandalkan bank yang terdiri dari 3 jenis, yaitu: dalam bentuk giro, deposito, dan tabungan, *Capital Adequacy Ratio* (CAR) adalah rasio yang

**Hak Cipta Diindungi Undang-Undang**

1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Diarangi mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

memperlihatkan seberapa jauh seluruh aktiva bank yang mengandung risiko (kredit, penyertaan, surat berharga, tagihan pada bank lain) ikut dibiayai dari dana modal sendiri bank disamping memperoleh dana-dana dari sumber-sumber diluar bank, seperti dana masyarakat, pinjaman (utang), dan lain-lain Denda wijaya (2000), *Non Performing Financing* (NPF) adalah rasio antara pembiayaan yang bermasalah dengan total pembiayaan yang disalurkan oleh bank syariah, *Financing to Deposit Ratio* (FDR) merupakan rasio yang memberikan gambaran mengenai jumlah dana pihak ketiga yang disalurkan dalam bentuk pembiayaan, *Quick Ratio* (QR) dalam suatu perusahaan harus dapat dikendalikan dengan baik agar meningkatkan kemampuan likuiditasnya. Rasio ini memberikan pengaruh positif terhadap pembiayaan murabahah dan *Return on Asset* (ROA) merupakan suatu pengukuran kemampuan manajemen bank dalam memperoleh keuntungan secara keseluruhan.

Gambaran mengenai rasio diatas, pada salah satu perbankan syariah yang dapat dilihat pada tabel 1 dibawah ini.

**Tabel I.I**

**Gambaran rasio keuangan dana pihak ketiga (DPK), capital adequacy ratio (CAR), non performing financing (NPF), financing to deposit ratio (FDR), quick ratio (QR),return on asset (ROA) dan Pembiayaan**

Indikator	Tahun	
	2012	2013
DPK	1,265,285	1,613,539
CAR	11,7%	17,55%
NPF	2,09%	1,35%
FDR	94,15%	99,99%
QR	14,3%	16,66%
ROA	1,54%	1,37%
Pembiayaan	14,967,496	21,176,089

Sumber:BI, Laporan Keuangan Bank Muamalat

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Berdasarkan tabel 1 menunjukkan bahwa besarnya nilai DPK tahun 2012–2013 pada perusahaan mengalami kenaikan, nilai CAR tahun 2012–2013 pada perusahaan mengalami kenaikan, nilai NPF tahun 2012–2013 pada perusahaan mengalami penurunan, nilai FDR tahun 2012–2013 pada perusahaan mengalami kenaikan, nilai QR tahun 2012–2013 pada perusahaan mengalami kenaikan, nilai ROA tahun 2012–2013 pada perusahaan mengalami penurunan, dan nilai pembiayaan tahun 2012–2013 pada perusahaan mengalami kenaikan. Berdasarkan uraian diatas dapat kita lihat DPK, CAR, NPF, FDR, QR, ROA, dan Pembiayaan mengalami kenaikan dan penurunan pada tahun 2012-2013.

Maka dari itu penulis memilih bank umum syariah pada periode 2010-2013, untuk mengetahui kondisi grafik Dana Pihak Ketiga, *Capital Adequacy Ratio*, *Non Performing Financing*, *Financing To Deposit Ratio*, *Quick Ratio*, *Return On Asset*, dan Pembiayaan pada bank umum syariah dalam kurun waktu empat tahun tersebut (2010-2013).

Variabel yang digunakan dalam penelitian ini adalah DPK, CAR, NPF, FDR, QR dan ROA. DPK, CAR, NPF dan CAR digunakan dalam penelitian (Wuri Arianti: 2012). Hasil penelitian tersebut secara parsial hanya variabel DPK yang berpengaruh signifikan positif terhadap pembiayaan, sedangkan CAR, NPF, dan ROA tidak berpengaruh terhadap pembiayaan. Hasil penelitian tersebut secara simultan semua variabel yakni DPK, CAR, NPF, dan ROA berpengaruh signifikan terhadap Pembiayaan. Variabel FDR dan QR digunakan dalam penelitian (Prastanto:2013). Hasil penelitian tersebut secara simultan FDR dan QR berpengaruh signifikan terhadap Pembiayaan.



Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Berdasarkan fenomena dan hasil penelitian terdahulu yang diuraikan di atas, maka timbul motivasi peneliti untuk melakukan penelitian dan mengambil judul: **“ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK), CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR), NON PERFORMING FINANCING (NPF), FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR), QUICK RATIO (QR) DAN RETURN ON ASSET (ROA), TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2010-2013”**.

### 1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, rumusan masalah dalam penelitian ini dapat dirumuskan sebagai berikut :

1. Apakah DPK, CAR, NPF, FDR, QR dan ROA berpengaruh secara parsial terhadap terhadap pembiayaan murabahah pada bank umum syariah periode 2010-2013.
2. Apakah DPK, CAR, NPF, FDR, QR dan ROA berpengaruh secara simultan terhadap terhadap pembiayaan murabahah pada bank umum syariah periode 2010-2013.

### 1.3 Tujuan Penelitian

1. Untuk mengetahui pengaruh DPK, CAR, NPF, FDR, QR dan ROA terhadap pembiayaan murabahah secara parsial pada bank umum syariah periode 2010-2013.
2. Untuk mengetahui pengaruh DPK, CAR, NPF, FDR, QR dan ROA terhadap pembiayaan murabahah secara simultan pada bank umum syariah periode 2010-2013.

**Hak Cipta Diindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## I.4 Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat pada pihak-pihak terkait antara lain:

### a. Bagi Investor

Penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sebagai bahan pertimbangan mengenai pengambilan keputusan investasi oleh investor.

### b. Bagi Akademik

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi pemahaman mengenai, DPK, CAR, NPF, FDR, QR, ROA dan Pembiayaan.

### c. Bagi Peneliti

Penelitian ini bermanfaat untuk menambah dan mengembangkan wawasan pengetahuan peneliti khususnya mengenai pengaruh. DPK, CAR, NPF, FDR, QR, dan ROA terhadap Pembiayaan serta dapat mengaplikasikan ilmu dan teori yang diperoleh saat perkuliahan.

### d. Bagi Peneliti Selanjutnya

Sebagai bahan referensi dan informasi dalam melakukan penelitian selanjutnya, dan diharapkan dapat memperbanyak pengetahuan di bidang perbankan.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## I.5 Sistematika Penulisan

Dalam penyusunan proposal ini agar dapat disusun karya yang mudah dipahami dan pembahasannya terarah, maka dibuat suatu sistematika proposal sebagai berikut:

### BAB I : PENDAHULUAN

Bab ini merupakan pendahuluan yang menguraikan secara garis besar latar belakang masalah, perumusan masalah, pembatasan masalah, tujuan dan manfaat penelitian dan sistematika penulisan.

### BAB II : LANDASAN TEORI

Dalam bab ini bertujuan menjelaskan mengenai teori-teori yang ada hubungannya dengan penelitian yang meliputi tentang : Pengertian Bank Syariah, Pembiayaan Syariah, Prinsip Murabahah, Faktor-faktor yang mempengaruhi pembiayaan murabahah, Dana Pihak Ketiga (DPK), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF), *Financing To Deposit Ratio* (FDR), *Quick Ratio* (QR), *Return On Asset* (ROA), Tinjauan Penelitian Sebelumnya, Kerangka Teoritis, dan Hipotesis.

### BAB III : METODOLOGI PENELITIAN

Dalam bab ini bertujuan menjelaskan mengenai metode penelitian yang digunakan antara lain : Populasi dan Sampel, Jenis dan Sumber Data, Variabel Penelitian, Teknik Pengumpulan Data, dan Metode Analisis Data.

**Hak Cipta Diindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

Bab ini berisikan analisa dan pembahasan pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen yang diteliti.

**BAB VI : PENUTUP**

Bab ini berisikan kesimpulan ringkasan dari hasil penelitian dan pembahasan, saran dan rekomendasi tentang perbaikan yang perlu dilakukan dimasa yang akan datang terkait dengan masalah temuan pada penelitian ini.

