

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK)
TERHADAP PEMBIAYAAN *MURABAHAH*
PADA PT BANK SYARIAH MANDIRI TBK**

SKRIPSI

Ditulis Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh:

FITRI PATIKA SARI

9.314.004.16

**PROGAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)**

KEDIRI

2020

HALAMAN PERSETUJUAN

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK)
TERHADAP PEMBIAYAAN *MURABAHAH*
PADA PT BANK SYARIAH MANDIRI, Tbk**

**FITRI PATIKA SARI
9.314.004.16**

Disetujui Oleh:

PEMBIMBING I

PEMBIMBING II

**Dr. Andriani, SE, MM
NIP. 197301132003122001**

**M. Soleh Mauludin, SE, M.S.I
NIP.**

NOTA DINAS

Kediri, 29 Juli 2020

Lampiran : 4 (empat)

Hal : Penyerahan Skripsi

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Di
Jl. Sunan Ampel No. 7 Ngronggo Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini:

Nama : FITRI PATIKA SARI
NIM : 9.314.004.16
Judul : PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK)
TERHADAP PEMBIAYAAN *MURABAHAH*
PADA PT BANK SYARIAH MANDIRI, Tbk

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsinya telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Stara Satu (S-1).

Bersama ini terlampir satu berkas naskah skripsinya, dengan harapan dalam waktu yang telah ditentukan dapat diujikan dalam Sidang Munaqosah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

PEMBIMBING I

PEMBIMBING II

Dr. Andriani, SE, MM
NIP. 197301132003122001

M. Soleh Mauludin, SE, M.S.I
NIP.

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 29 Juli 2020

Lampiran : 4 (empat)
Hal : Bimbingan Skripsi
Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di Jl. Sunan Ampel No. 7 Ngronggo Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Dekan untuk membimbing
penyusunan skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini:

Nama : FITRI PATIKA SARI
NIM : 9.314.004.16
Judul : PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK)
TERHADAP PEMBIAYAAN *MURABAHAH*
PADA PT BANK SYARIAH MANDIRI, Tbk

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan
beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam
sidang munaqosah yang dilaksanakan pada tanggal 6 Mei 2020
kami berpendapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Rektor kami
ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

PEMBIMBING I

PEMBIMBING II

Dr. Andriani, SE, MM
NIP. 197301132003122001

M. Soleh Mauludin, SE, M.S.I
NIP.

HALAMAN PENGESAHAN

PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK) TERHADAP PEMBIAYAAN *MURABAHAH* PADA PT BANK SYARIAH MANDIRI, Tbk

FITRI PATIKA SARI
9.314.004.16

Telah diujikan di depan Sidang Munaqosah
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Pada Tanggal 6 Mei 2020

Tim Penguji,

1. Penguji Utama

Dr. Hj Zuraidah, M.Si (.....)
NIP.19720412 200604 2 001

2. Penguji I

Dr. Andriani, SE, MM (.....)
NIP.19730113 200312 2 001

3. Penguji II

M. Soleh Mauludin, SE, M.S.I (.....)
NIP.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Imam Annas Mushlihin, M.HI.
NIP. 19750101 199803 1 002

MOTTO

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

إِنَّ اللَّهَ لَا يُغَيِّرُ مَا بِقَوْمٍ حَتَّىٰ يُغَيِّرُوا
مَا بِأَنْفُسِهِمْ

*“Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum sebelum mereka
mengubah keadaan diri mereka sendiri”*

(QS. Ar-Ra'd (13): 11)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah Wasyukurillah...

Dengan segala puji syukur kehadiran Allah SWT atas dukungan dan do'a dari orang-orang tercinta, akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Oleh karena itu, rasa bangga dan bahagia serta rasa syukur dan terimakasih saya sampaikan kepada orang-orang yang saya kasihi.

Teruntuk Ibuku, Rohmah. Wanita yang sangat luar biasa, terkuat dan tersegalanya yang aku punya, terimakasih telah menjadi Ibu terhebatku, tanpanya aku mungkin tidak akan berada di titik ini, doa-doanya tiada henti dilangitkan untuk keberhasilan anaknya. Juga untuk Bapakku Parni, Mas Wit, Mbak Tanti, Mas Redi, Mas Senin, Mbak Sri terimakasih atas bantuan tenaga juga bantuan doa untuk pendidikan dan hidupku. Dan untuk Ibu keduaku, Ibu Monah, terimakasih untuk setiap doa yang melambung tinggi disetiap sujudnya. Semoga Allah SWT selalu memberikan kesehatan pada kalian semua dan senantiasa diberikan umur panjang.

Untuk keluarga Bapak dan Ibuku, Pakno sekeluarga, Lek Ren sekeluarga , Lekti sekeluarga, Lek Den sekeluarga, Mbak Ton sekeluarga, Mbak Tin sekeluarga, Mbak Yat sekeluarga, dan saudara lainnya yang namanya tidak bisa aku sebutkan satu persatu. Terimakasih atas seluruh bantuannya selama aku mencari ilmu, terimakasih sudah mencintai dan sangat memperhatikanku selama ini, dan terimakasih atas segala motivasi, dukungan dan doa-doanya.

Terimakasih untuk sahabat-sahabatku Zafitafani (Riza N, Ditha Oktavia, Binti Latifah, dan Yeni Ratnasari), terimakasih juga untuk Sahabat Surgaku (Siti Nurul, Ilma Auliya, Risma Zunis, Nurul Afifah, Kaffy Chaula) dan untuk semua keluarga Perbankan Syariah khususnya kelas C kalian tersegalanya bagiku. Dan untuk teman masa kecilku, Dewi Rofiatul Laili aku ucapkan banyak terimakasih. Mereka yang selalu mau untukku repoti, selalu mau aku ganggu, selalu peduli, yang sangat membantu saat kuliah, menemani, bahkan menghibur. Semoga Allah meridhai kita bersahabat hingga surga.

Untuk teman-teman PPZ, PPS, teman KKN, dan teman satu dospem (Dosen Pembimbing) juga teman-teman IAIN Kediri yang tak mungkin bisa kusebutkan satu-satu, terimakasih sudah menjadi *partner* terbaik selama menjalankan tugas selama ini. Semoga Allah senantiasa mempermudah urusan kita semua. Amin

ABSTRAK

FITRI PATIKA SARI, Dosen Pembimbing Dr. Andriani, SE. MM dan M. Soleh Mauludin, SE. M.S.I: Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap Pembiayaan *Murabahah* pada PT Bank Syariah Mandiri, Tbk.

Kata Kunci: Dana Pihak Ketiga (DPK) dan Pembiayaan *Murabahah*

Dalam perbankan syariah dana pihak ketiga sangatlah penting. Begitu pentingnya dana pihak ketiga bagi bank, maka untuk menghasilkan keuntungan akan direalisasikan dalam pemberian pembiayaan. Pembiayaan yang paling diminati dalam perbankan syariah adalah pembiayaan *murabahah*. Dana Pihak Ketiga adalah dana yang disimpan oleh masyarakat yang berupa giro, tabungan dan deposito, ditandai dengan perjanjian kemudian dana tersebut dihimpun oleh bank. Sedangkan pembiayaan *murabahah* adalah pembiayaan yang diberikan oleh bank syariah kepada nasabah berdasarkan prinsip syariah dengan menggunakan akad jual beli, dimana bank sebagai penjual dan nasabah sebagai pembeli dengan keuntungan dijelaskan dimuka dan pembayaran secara tunai maupun dicicil.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Data yang digunakan adalah data sekunder, pemilihan sampel menggunakan metode *purposive sampling*, sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah laporan keuangan periode 2014-2018. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis statistik deskriptif variabel, uji normalitas, uji hipotesis, uji korelasi dan uji regresi linier sederhana dengan bantuan program SPSS 21.0.

Berdasarkan hasil penelitian Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap Pembiayaan *Murabahah* pada PT Bank Syariah Mandiri Tbk, dikategorikan sehat, berdasarkan rumus korelasi diperoleh 0,870 menunjukkan bahwa terdapat hubungan yang signifikan antara variabel dana pihak ketiga dengan pembiayaan *murabahah*. R_{hitung} 0,870 terletak pada rentang interval koefisien antara 0,70 – 0,90 jadi terdapat hubungan dalam kategori tinggi. Diketahui untuk variabel dana pihak ketiga (X) sebesar 0,000 dan besar t_{hitung} yaitu 13,297, sedangkan besarnya t_{tabel} yaitu 1,67155. Pada penelitian ini t_{hitung} 13,297 > t_{tabel} 1,67155 *sig* (0,000) < 0,05, menunjukkan bahwa H_0 ditolak dan H_a diterima yang artinya variabel ada pengaruh yang signifikan antara Dana Pihak Ketiga (X) terhadap Pembiayaan *Murabahah* (Y). Jumlah pengaruh Dana Pihak Ketiga terhadap Pembiayaan *Murabahah* dapat dilihat dari output B yaitu sebesar 3,912 jadi persamaan regresinya adalah $Y = 3,912 + 0,870X$. Jika variabel Dana Pihak Ketiga naik satu satuan maka besar Pembiayaan *Murabahah* akan naik sebesar 0,870. Sedangkan pada tabel *summary* diketahui bahwa *R Square* adalah 0,756. *R Square* dapat disebut koefisien determinasi yang dalam hal ini berarti 75,6% pembiayaan *murabahah* dipengaruhi oleh Dana Pihak Ketiga, sisanya 24,4% berasal dari variabel lain diantaranya adalah FDR, ROA, NPF, Inflasi ataupun faktor lain yang mempengaruhi pembiayaan.

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan taufik, hidayah dan inayah-Nya kepada kita semua khususnya kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK) TERHADAP PEMBIAYAAN *MURABAHAH* PADA PT BANK SYARIAH MANDIRI Tbk,” dan penulis berharap semoga Allah SWT memberikan ilmu yang bermanfaat kepada penulis baik di dunia maupun di akhirat.

Sholawat dan salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan kita Nabi agung Muhammad SAW yang telah memberikan petunjuk kepada jalan yang diridhai oleh Allah dengan ajaran yang dibawanya, yaitu agama Islam.

Dalam mewujudkan skripsi ini banyak sekali pihak-pihak yang memberikan bantuan kepada penulis, sehingga meskipun mengalami banyak kesulitan, penulis dapat menyelesaikannya. Untuk itu, penulis mengucapkan rasa terimakasih yang sedalam-dalamnya kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. Nur Chamid, MM selaku Rektor IAIN Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, M. HI selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri, Bapak dan Ibu Dosen, beserta Staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
3. Ibu Dr. Andriani, SE. MM dan Bapak M. Soleh Mauludin, SE. M.S.I selaku dosen pembimbing yang telah banyak membantu, mengarahkan, dan memberikan motivasi kepada penulis, sehingga skripsi ini bisa terselesaikan.

4. Ayah dan Ibu yang selalu tulus dan setia memberikan dukungan moril, spiritual, dan material selama penulis menyelesaikan studi.
5. Teman-teman mahasiswa IAIN Kediri serta pihak-pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang membantu dalam penyelesaian penyusunan skripsi ini.

Atas segala jasa dan budinya, penulis tak bisa memberikan balasan hanya bisa memberikan doa “*jazakumullahsanaljaza*” semoga kebaikannya dibalas oleh kebaikan yang setimpal. Akhirnya penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan dan kesalahan, karena itu penulis berharap kepada semua pihak yang membaca, agar memberikan saran dan kritik demi perbaikan penelitian selanjutnya.

Penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis khususnya dan bagi para pembaca pada umumnya. Amin

Kediri, 29 Juli 2020

Peneliti

Fitri Patika Sari

DAFTAR ISI

JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
NOTA DINAS	iii
NOTA PEMBIMBING	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
ABSTRAK	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar belakang	1
B. Rumusan Masalah	10
C. Tujuan Penelitian	11
D. Kegunaan Penelitian	11
E. Hipotesis Penelitian	12
F. Penegasan Istilah	12
G. Telaah Pustaka	13
BAB II LANDASAN TEORI	24
A. Dana Pihak Ketiga (DPK)	24
1. Definisi Dana Pihak Ketiga (DPK)	24
2. Indikator Dana Pihak Ketiga (DPK)	25
3. Jenis-jenis Sumber Dana Pihak Ketiga (DPK)	25
B. Pembiayaan <i>Murabahah</i>	30
1. Definisi Pembiayaan <i>Murabahah</i>	30

2. Landasan Syariah	32
3. Rukun dan Syarat Pembiayaan <i>Murabahah</i>	33
4. Beberapa Ketentuan Umum pada Pembiayaan <i>Murabahah</i>	34
5. Manfaat Pembiayaan <i>Murabahah</i>	37
C. Bank Syariah	38
1. Definisi Bank Syariah	38
2. Perbedaan Bank Syariah dengan Bank Konvensional	40
3. Fungsi Bank Syariah	41
4. Jenis dan Kegiatan Bank Syariah	43
D. Hubungan Antara Dana Pihak Ketiga (DPK) dengan Pembiayaan <i>Murabahah</i>	44
BAB III METODE PENELITIAN.....	46
A. Rancangan Penelitian	46
B. Variabel Penelitian	46
C. Definisi dan Kerangka Konseptual	47
D. Definisi Operasional.....	48
E. Lokasi dan Waktu Penelitian.....	49
F. Populasi dan Sampel Penelitian	50
G. Teknik Pengumpulan Data	51
H. Analisa Data	53
BAB IV HASIL PENELITIAN	59
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	59
1. Sejarah Singkat Bank Syariah Mandiri	59
B. Deskripsi Data	61
C. Pengujian Hipotesis.....	65
1. Analisis Deskriptif.....	66
2. Uji Asumsi Klasik	68
a. Uji Normalitas Data	68
b. Uji Heterokedastisitas.....	69
c. Uji Autokorelasi.....	70
1. Analisis Deskriptif.....	73

2. Uji Asumsi Klasik	74
a. Uji Normalitas Data	74
b. Uji Heterokedastisitas.....	76
c. Uji Autokorelasi.....	76
1. Analisis Deskriptif.....	77
2. Uji Asumsi Klasik	79
a. Uji Normalitas Data	79
b. Uji Heterokedastisitas.....	80
c. Uji Autokorelasi.....	80
3. Analisis Korelasi	81
4. Analisis Regresi Linier Sederhana	83
5. Koefisien Determinasi (R^2)	84
BAB V PEMBAHASAN	76
A. Dana Pihak Ketiga (DPK) pada PT Bank Syariah Mandiri Tbk.....	86
B. Pembiayaan <i>Murabahah</i> pada PT Bank Syariah Mandiri Tbk	90
C. Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap Pembiayaan <i>Murabahah</i> pada PT Bank Syariah Mandiri Tbk.....	94
BAB VI PENUTUP	97
A. Kesimpulan.....	97
B. Saran.....	99
DAFTAR PUSTAKA	100
LAMPIRAN-LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR TABEL

1.1	Komposisi Pembiayaan yang Diberikan pada PT Bank Syariah Mandiri Tbk	3
1.2	Faktor-faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan pada PT Bank Syariah Mandiri Tbk	5
1.3	Komposisi Dana Pihak Ketiga (DPK) PT Bank Syariah Mandiri Tbk.....	7
1.4	Pangsa Pasar Bank Syariah Mandiri di antara Bank Umum Syariah (BUS)	9
2.1	Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional.....	41
3.1	Definisi Operasional.	49
3.2	Interpretasi nilai <i>r Product Moment</i>	58
4.1	Dana Pihak Ketiga (DPK) DAN Pembiayaan <i>Murabahah</i> BSM.	62
4.2	Kriteria Penilaian <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	63
4.3	Perhitungan <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) BSM.	64
4.4	Kriteria Penilaian <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	65
4.5	Perhitungan <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) BSM.....	65
4.6	Hasil Deskripsi Variabel Dana Pihak Ketiga (X) dan Variabel Pembiayaan <i>Murabahah</i> (Y).....	66
4.7	Model Summary.....	71
4.8	Hasil Deskripsi Variabel Dana Pihak Ketiga (X) dan Variabel Pembiayaan <i>Murabahah</i> (Y).....	73
4.9	Hasil Pengujian Normalitas Data dengan Program SPSS Versi 21,0.....	75
4.10	Model Summary.....	76
4.11	Hasil Deskripsi Variabel Dana Pihak Ketiga (X) dan Variabel Pembiayaan <i>Murabahah</i> (Y).....	77
4.12	Hasil Pengujian Normalitas Data dengan Program SPSS Versi 21,0.....	79
4.13	Model Summary.....	80

4.14	Hasil Uji Korelasi <i>Pearson Product Moment</i> Data dengan Program SPSS Versi 21,0.....	82
4.15	Hasil Pengujian Regresi Sederhana Data dengan Program SPSS Versi 21,0.....	83
4.16	Hasil Uji Model t.	84

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Komposisi Pembiayaan pada PT Bank Syariah Mandiri Tbk.....	3
Gambar 3.1 Kerangka Konseptual	47
Gambar 4.1 Scatterplot.....	69
Gambar 4.2 Scatterplot.....	76
Gambar 4.3 Scatterplot.....	80

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I Data Penelitian dan Hasil Penelitian

Lampiran II Data Penelitian Setelah Transformasi Cochrane Orcutt

Lampiran III Data Penelitian Setelah Transformasi Rank Cases

Lampiran IV Tabel DW (Durbin-Watson)

Lampiran V Tabel Titik Persentase Distribusi t

Lampiran VI Daftar Konsultasi

Lampiran VII Daftar Riwayat Hidup