

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MURABAHAH* BERMASALAH
(NPF), *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) *MURABAHAH*
DAN DANA PIHAK KETIGA (DPK) TERHADAP TINGKAT
PROFITABILITAS DI BANK MITRA SYARIAH GRESIK
PERIODE 2011-2018**

SKRIPSI

Oleh :

INDRI DWI ARVIANI

NIM : G74215070



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
SURABAYA
2019**

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini saya:

Nama : Indri Dwi Arviani
NIM : G74215070
Fakultas/Prodi : Ekonomi dan Bisnis Islam/Ekonomi Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Pembiayaan *Murabahah* Bermasalah (NPF),
Financing To Deposit Ratio (FDR) *Murabahah* dan
Dana Pihak Ketiga (DPK) Terhadap Tingkat
Profitabilitas di Bank Mitra Syariah Gresik Periode
2011-2018

Dengan sungguh-sungguh menyatakan bahwa skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Surabaya, 10 Februari 2019

Saya yang menyatakan,



Indri Dwi Arviani

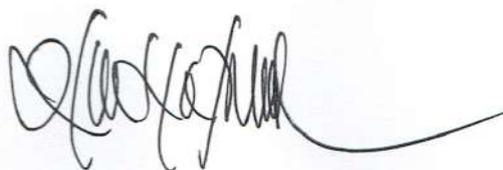
NIM. G74215070

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang telah ditulis oleh Indri Dwi Arviani NIM. G74215070 ini telah diperiksa dan disetujui untuk dimunaqasahkan.

Surabaya, 10 Februari 2019

Pembimbing,



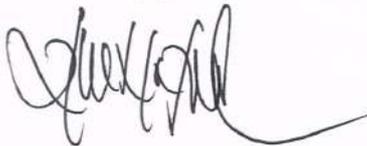
Dr. H. Hammis Syafaq, M.Fil. I
NIP. 197510162002121001

PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh Indri Dwi Arviani NIM G74215070 ini telah dipertahankan di depan Majelis Munaqasah Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Ampel Surabaya pada hari Selasa, 12 Maret 2019 dan dapat diterima sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan program sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Syariah.

Majelis Munaqasah Skripsi:

Penguji I



Dr. H. Hammis Syafaq, M. Fil. I
NIP. 197510162002121001

Penguji II



Muhammad Yazid, M.Si
NIP. 197311171998031003

Penguji III



Imam Buchori, M.Si
NIP. 196809262000031001

Penguji IV



Aris Fanani, M.Kom
NIP. 198701272014031002

Surabaya, 20 Maret 2019

Mengesahkan

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya

Dekan,



Dr. H. Ali Ali Arifin, MM
NIP. 196212141993031002



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300

E-Mail: perpus@uinsby.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : INDRI DWI ARVIANI
NIM : G74215070
Fakultas/Jurusan : EKONOMI DAN BISNIS ISLAM/EKONOMI SYARIAH
E-mail address : indri.dwi1212@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Skripsi Tesis Disertasi Lain-lain (.....)

yang berjudul :

PENGARUH PEMBIAYAAN *MURABAHAH* BERMASALAH (NPF), *FINANCING TO*

DEPOSIT RATIO (FDR) MURABAHAH DAN DANA PIHAK KETIGA (DPK)

TERHADAP TINGKAT PROFITABILITAS DI BANK MITRA SYARIAH GRESIK

PERIODE 2011-2018

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara **fulltext** untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 28 Maret 2019

Penulis

(Indri Dwi Arviani)

Syariah yang tersebar hampir diseluruh Indonesia. Jika dilihat dari data-data perkembangan diatas maka bank syariah di Indonesia berkembang dengan baik.⁶

Fungsi utama bank adalah menghimpun dana, menyalurkan dana kepada masyarakat dan juga memberikan pelayanan dalam bentuk jasa perbankan.⁷ Aktivitas yang paling penting bagi bank adalah menyalurkan dana. Dimana dalam penyaluran dana ini bank akan mendapatkan bagi hasil. Pendapatan dari bagi hasil penyaluran dana ini merupakan pendapatan tertinggi yang didapatkan oleh bank. Misalkan pendapatan yang ada diproduksi *murabahah*, yaitu bank akan mendapatkan margin dari akad *murabahah*. Dari penjelasan di atas, sudah jelas bahwa bank merupakan lembaga bisnis jika dilihat oprasional bank juga memperhatikan profitabilitas yang akan didapat.

Pengertian profitabilitas adalah salah satu alat analisis bank yang digunakan untuk menilai kinerja manajemen dalam menghasilkan laba atau keuntungan dari operasi usaha suatu bank. Profitabilitas yang tinggi dapat menunjukkan kinerja keuangan bank yang baik. Sebaliknya jika profitabilitas yang dicapai rendah, mengindikasi kurang maksimalnya kinerja keuangan manajemen dalam menghasilkan laba.⁸ Jika hal ini terjadi maka akan berdampak buruk bagi suatu bank. Suatu bank tidak

⁶ Nurafni Sulistiowati, “ Pengaruh Resiko Pembiayaan Mudharabah Dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah” (Skripsi--Univesitas Islam Negri Syarif Hidayatullah Jakarta 2016), 17.

⁷ Ismail, *Manajemen Perbankan : dari teori menuju aplikasi*, (Jakarta : PRENADAMEDIA GROUP, 2010),4.

⁸ Deby Novelia Pransisca, “ Analisis Risiko Pembiayaan *Mudharabah*, Risiko Pembiayaan *Musyarakah* Dan Profitabilitas Bank Syariah”(Skripsi-- Universitas Negeri Yogyakarta 2014), 24.

	(BOPO)	Operasional (BOPO) Berpengaruh Negatif Terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA). Secara Simultan Variabel <i>Non Performing Financing</i> (NPF), <i>Financing To Deposit Ratio</i> (FDR), Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), Tidak Ada Pengaruh Signifikan Terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA).	
Pengaruh CAR (<i>Capital Adequacy Ratio</i>), NPF (<i>Non Performing Financing</i>) dan BOPO (Biaya Operasional Perpendapatan Operasional) Terhadap ROA (<i>Return On Asset</i>) Pada Bus (Bank Umum Syariah) Yang Terdaftar Di BI (Bank Indonesia) Oleh Syamsurizal	Metode analisis regresi linier berganda Variabel Y = ROA Variabel X = CAR, NPF dan BOPO	Secara Parsial Variabel CAR Dan NPF Berpengaruh Positif Terhadap ROA Sedangkan BOPO Berpengaruh Negatif Secara Simultan Ditemukan Bahwa Terdapat Pengaruh Yang Signifikan Pada Variabel CAR, NPF dan BOPO Terhadap ROA.	Perbedaan pada Variabel independen BOPO, CAR dan tidak ada variabel DPK dan FDR
Pengaruh CAR, NPF, FDR, dan OER Terhadap ROA Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Di Indonesia Periode Januari 2009 Hingga Mei 2014 Oleh Linda Widyaningrum	Metode analisis regresi linier berganda Variabel Y = ROA Variabel X = CAR, NPF, FDR, dan OER	CAR, NPF, dan FDR Secara Parsial Bepengaruh Tidak Signifikan Terhadap <i>Return On Assets</i> (ROA) Sedangkan <i>Operational Efficiency Ratio</i> (OER) Secara Parsial Berpengaruh Signifikan Terhadap <i>Return On Assets</i> (ROA). <i>Secara Simultan</i> CAR,	Perbedaan pada Variabel independen OER, CAR dan tidak ada variabel DPK

kerjasama dengan Bank Syariah Mandiri, Bukopin Syariah serta tim dari konsultan PT. Rafa Prima Consulting dari Jakarta.

Hingga akhirnya berdirilah Bank Mitra Syariah Gresik pada tanggal 1 Juli 2008 dengan beralamatkan di jalan Panglima Sudirman Nomor 103 Gresik. Selanjutnya Bank Mitra Syariah mengalami perkembangan sehingga dapat membuka dua kantor cabang di Tuban (Jalan Lukman Hakim No. 35 Tuban) dan Bojonegoro (Jalan M.H Thamrin No.102 a Ledok Wetan), 3 kantor kas yaitu di Sidayu (Jalan Pahlawan No. 4 Sidayu), Suci (Jalan Raya Permata Suci 10A, Pondok Permata Suci Manyar Gresik), dan Menganti (Jalan Raya Bringkang Menganti Gresik). Pada tahun 2006, kantor pusat Bank Mitra Syariah Gresik pertama beroperasi di Jalan Panglima Sudirman No. 103 Gresik. Kemudian pada awal 2014 Bank Mitra Syariah Gresik berpindah ke Ruko Andalusia Square Blok A2. Jl. Kartini No. 7 Gresik.

Bank Mitra Syariah dalam menjalankan tugasnya sebagai bank yang baik mempunyai visi yaitu menjadi bank yang sehat, tumbuh berkembang dan dipercaya oleh masyarakat sebagai bank yang sesuai syariah islam. Agar visi tersebut dapat tercapai Bank Mitra Syariah mempunyai tiga misi, yaitu yang pertama memberikan kontribusi secara optimal dalam rangka mendorong pertumbuhan ekonomi daerah, yang kedua ikut berperan dalam mendorong pengembangan usaha mikro, kecil dan menengah. Dan yang terakhir menjalankan

jika NPF naik dan membuat ROA menurun maka dapat mengganggu kegiatan operasional perbankan sehingga operasional bank akan terganggu dan tidak bisa berjalan seperti yang diharapkan.

Pengaruh negatif dari tingkat NPF dibuktikan dari pendapatan bank syariah yang berasal dari bagi hasil dan profit. Jika nasabah melakukan pembiayaan macet, kurang lancar dan diragukan maka membuat NPF tinggi sehingga bank syariah akan kehilangan bagi hasil dan profit yang harusnya didapatkan dan berdampak pada penurunan ROA. Hasil dari penelitian ini didukung dengan penelitian yang dilakukan oleh Suryantok dan Hendro Kusnanto yang menunjukkan bahwa NPF berpengaruh negatif secara signifikan terhadap ROA.

B. Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) Terhadap ROA Bank Mitra Syariah

Hasil dari SPSS variabel FDR (X2) menunjukkan bahwa tidak terdapat pengaruh secara signifikan terhadap ROA. Hal ini dibuktikan dengan nilai t hitung $< t$ tabel dimana nilainya sebesar $1,785 < 2,048$ sedangkan untuk nilai sig yaitu $0,085 > 0,05$ sehingga H_0 diterima sedangkan H_1 ditolak. Ini artinya pada penelitian ini FDR tidak berdampak pada ROA yang didapat oleh bank syariah. FDR yang tidak berpengaruh menandakan bahwa tingkat likuiditas yang dimiliki bank rendah. Jadi dari penelitian ini bisa dikatakan bagaimana pun keadaan FDR suatu bank tidak akan mempengaruhi ROA yang akan didapat bank. Penelitian lain yang mendukung yaitu penelitian yang dilakukan oleh Ghufrani Hasan yang menunjukkan bahwa FDR tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA.

C. Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) Terhadap ROA Bank Mitra Syariah

Hasil dari SPSS variabel DPK (X3) menunjukkan bahwa terdapat pengaruh negatif secara signifikan terhadap ROA. Hal ini dibuktikan dengan nilai t hitung $>$ t tabel dimana nilainya sebesar $2,205 > 2,048$ sedangkan untuk nilai sig yaitu $0,036 < 0,05$. Ini artinya H_0 ditolak sedangkan H_1 diterima tetapi pada perhitungan, t hitung bernilai negatif artinya DPK mempunyai pengaruh negatif secara signifikan terhadap ROA.

Pengaruh negatif signifikan yang diberikan DPK terhadap ROA, disebabkan oleh beberapa hal salah satunya yaitu penerapan manajemen resiko yang kurang baik atau bisa jadi karena analisis pembiayaan yang diterapkan kurang baik. Hal itu menyebabkan resiko yang dihadapi bank syariah semakin tinggi akibat dari analisis yang kurang baik sehingga dengan DPK semakin banyak kemudian manajemen resiko yang kurang baik sehingga menyebabkan pembiayaan bermasalah semakin meningkat pula.

Dengan meningkatnya pembiayaan bermasalah maka secara otomatis ROA bank syariah akan menurun karena, salah satu pendapatan bank syariah berasal dari bagi hasil dan margin produk pembiayaan. Hal ini juga mengganggu operasional bank karena dalam kegiatan operasional bank didanai dari ROA yang didapat. Penelitian yang mendukung dari hasil penelitian ini yaitu penelitian yang dilakukan oleh Oktavia Rosana Dewi yang menunjukkan bahwa variabel DPK mempunyai pengaruh negatif secara signifikan terhadap ROA.

D. Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF), *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan Dana Pihak Ketiga (DPK) Secara Simultan Terhadap ROA Bank Mitra Syariah

Berdasarkan output SPSS dari uji F variabel *Non Performing Financing* (NPF), *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan Dana Pihak Ketiga (DPK) terdapat pengaruh secara simultan (bersama-sama) terhadap ROA Bank Mitra Syariah. Hal ini dibuktikan dengan nilai f hitung $>$ f tabel dimana nilainya sebesar $6,614 > 2,93$ sedangkan untuk nilai sig yaitu $0,002 < 0,05$. Ini artinya H_0 ditolak sedangkan H_1 diterima. Maka dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh secara simultan (bersama-sama) antara NPF, FDR dan DPK terhadap ROA Bank Mitra Syariah.

Bagi bank syariah, NPF dan DPK sangat penting untuk dijaga karena keduanya berpengaruh terhadap ROA. Hasil analisis menjelaskan bahwa pengaruh dari variabel NPF dan DPK yaitu sama-sama mempunyai pengaruh negatif terhadap ROA. Ini artinya, jika pada bank syariah dana pihak ketiga meningkat maka jumlah pembiayaan pun akan meningkat karena dana yang dihimpun bank syariah untuk pembiayaan semakin banyak. Dengan meningkatnya jumlah pembiayaan maka membuat tingkat resiko yang ditanggung bank syariah juga meningkat salah satu resikonya yaitu kredit bermasalah atau NPF. NPF bank syariah akan meningkat seiring dengan meningkatnya DPK. Jika NPF naik maka akan menurunkan tingkat ROA.

Hasil penelitian yang mendukung yaitu penelitian yang dilakukan oleh Mufidatul Islamiyah tahun dengan judul pengaruh *financing to deposit ratio*

(FDR), Dana Pihak Ketiga (DPK) dan *Non Performing Financing* (NPF) terhadap profitabilitas pada Bank Syariah Mandiri tahun 2008-2015. Dimana hasil dari penelitian tersebut adalah semua variabel bebas FDR, DPK dan NPF berpengaruh secara simultan (bersama-sama).

E. Koefisien Determinasi

Di dalam penelitian ini, terkait Koefisien Determinasi dari ketiga variabel bebas yaitu *Non Performing Financing* (NPF), *financing to deposit ratio* (FDR), dan Dana Pihak Ketiga (DPK) dapat menjelaskan sebesar 45,1% dari ROA. Hal ini dapat dilihat dari tabel regresi linier berganda model summary pada kolom R square sebesar 0,415 atau 45,1%. Artinya bahwa Nilai 45,1% variabel ROA dijelaskan dari variabel bebas yaitu NPF, FDR dan DPK, sedangkan sisanya yaitu sebesar 54,9% dijelaskan oleh variabel lain. Seperti variabel resiko pembiayaan *musyarakah* dan resiko pembiayaan *murabahah* yang sesuai dengan penelitian Evi Mutia dengan judul pengaruh risiko pembiayaan *musyarakah* dan risiko pembiayaan *murabahah* terhadap profitabilitas pada bank umum syariah di Indonesia.

- Meilita, Nita. “Pengaruh Sumber Dana Pihak Ketiga Terhadap Profitabilitas Pada Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon” . Skripsi-- Institut Agama Islam Negeri (Iain)Syekh Nurjati Cirebon 2011.
- Mulyaningsih , Sri dan Fakhruddin, Iwan. “Pengaruh *Non Performing Financing* Pembiayaan *Mudharabah* dan *Non Performing Financing* Pembiayaan *Musyarakah* Terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia”, Jurnal Manajemen dan Bisnis Media Ekonomi, Volume Xvi, No.1, Januari 2016.
- M.Hanafi, Mamduh dan Halim, Abdul. “Analisis Laporan Keuangan”. Yogyakarta : UPP AMP YKPN. 2000.
- Sudana, I Made. “Manajemen Keuangan Teori dan Praktik”. Surabaya : Airlangga University Perss. 2009.
- Pransisca, Deby Novelia. “Analisis Risiko Pembiayaan *Mudharabah*, Risiko Pembiayaan *Musyarakah* dan Profitabilitas Bank Syariah”. Skripsi -- Universitas Negeri Yogyakarta 2014.
- Primavera, Cindy Dwi. “Analisis Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) dan *Financing To Deposit Ratio* (FDR) Terhadap Persentase Bagi Hasil Deposito *Mudharabah Mutlaqah* pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2010-2015”. Skripsi -- Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung 2017.
- P.Usanti, Trisadini dan Shomad , Abd. “Transaksi Bank Syariah”. Jakarta : Bumi Aksara. 2013.
- Rosa, Ris Serly Agnesia. “Analisis Manajemen Resiko Kredit Bank Syariah” . Skripsi –Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta 2017.
- Rosmini, Hamdar. “Evaluasi Manajemen Risiko Pembiayaan Murabahah Pada Bank Bri Syariah Kcp Sungguminasa”. Skripsi -- Universitas Islam Negeri Alauddin Makasar 2016.
- Rustam, Bambang Rianto, “Manajemen Risiko Perbankan Syariah Di Indonesia”. Jakarta : Salemba Empat. 2013.
- Sholihatun. “Analisis *Non Performing Financing* (NPF) Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2007 – 2012”, Jurnal Ekonomi Pembangunan, Vol 12 No.1, Juni 2014.
- Sugiyono. “ Metode Penelitian Pendidikan”. Bandung : Alfabeta. 2015.

- Sulistiowati, Nurafni, “ Pengaruh Resiko Pembiayaan Mudharabah dan Masyarakat Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah” . Skripsi-- Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta 2016.
- Syafri Harahap, Sofyan. “Analisis Kritis Atas Laporan Keuangan”. Jakarta : Rajawali Pers. 2011.
- Wangswidjaja. “ Pembiayaan Bank Syariah”. Jakarta : PT Gramedia Pustaka Utama. 2012.
- Wesman, Dede Triani. “Pengaruh Pendidikan Dan Pelatihan (Diklat) Terhadap Kinerja Pegawai di Dinas Perindustrian Dan Perdagangan Kota Pekanbaru”. Skripsi -- Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau 2013.
- Widantika, Anggi. “Pengaruh Dana Pihak Ketiga Dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas Perbankan Bumn Di Periode 2008-2015”. Skripsi-- Universitas Lampung Bandar Lampung 2017.
- Widyaningrum , Linda. “Pengaruh CAR, NPF, FDR, dan OER Terhadap ROA Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Di Indonesia Periode Januari 2009 Hingga Mei 2014”, JESTT, Vol 2 No.12, Desember 2015.
- Yazid , Muhammad. “Fiqh Muamalah Ekonomi Islam”. Surabaya : Intiyaz. 2017.
- Yunita, Rima. “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Tingka Profitabilitas Perbankan Syariah Di Indonesia (Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2009 – 2012)” , Jurnal Akuntansi Indonesia, No. 2, Vol. 3, Juli 2014.