

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
PEMBIAYAAN *MURABAHAH*
DI LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH
(Studi Kasus KSPPS BMT Assyafi'iyah Berkah Nasional Cabang Kotagajah)**

SKRIPSI



OLEH :

SELA PRELA WURI

NPM. 17610166

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH METRO
2021**



**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
PEMBIAYAAN *MURABAHAH*
DI LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH
(Studi Kasus KSPPS BMT Assyafi'iyah Berkah Nasional Cabang Kotagajah)**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam
Menyelesaikan Program Sarjana Manajemen

Oleh :

SELA PRELA WURI

17610166

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH METRO**

2021

ABSTRAK

Sela Prela Wuri, 2021 “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pembiayaan *Murabahah* Di Lembaga Keuangan Syariah (Studi Kasus Kspps Bmt Assyafi’iah Berkah Nasional Cabang Kotagajah)”. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Metro. Pembimbing: (1) Dr. H. Febriyanto, S.E., M.M dan Pembimbing (2) Nani Septiana, S.E., M.M.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana faktor-faktor informasi internal yang berupa *Financing To Deposit Ratio* (FDR), *Return On Asset* (ROA), Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Financing* (NPF). Obyek penelitian ini di lakukan di KSPPS BMT Assyafi’iyah Berkah Nasional Cabang Kotagajah. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif, data yang digunakan merupakan data primer yaitu laporan keuangan per semester yang diperoleh langsung dari KSPPS BMT Assyafi’iyah Berkah Nasional Cabang Kotagajah. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah laporan keuangan per semester KSPPS BMT Assyafi’iyah Berkah Nasional Cabang Kotagajah Periode 2018-2020. Metode analisis data yang digunakan adalah analisis regresi berganda dengan melakukan uji asumsi klasik terlebih dahulu. Uji hipotesis yang dilakukan adalah uji parsial atau uji t dan uji simultan atau uji f dengan taraf signifikansi sebesar 5%.

Berdasarkan hasil uji normalitas data dinyatakan berdistribusi normal dan uji linieritas menunjukkan adanya hubungan yang linieritas. Hasil uji autokorelasi, uji multikolonieritas dan uji heteroskedastisitas tidak ditemukan variabel yang menyimpang dari aturan asumsi klasik. Hasil uji hipotesis menunjukkan bahwa secara parsial variabel FDR dengan nilai signifikan sebesar 0,002 dan DPK dengan nilai signifikan sebesar 0.006, berpengaruh positif dan signifikan terhadap penyaluran pembiayaan KSPPS BMT Assyafi’iyah Berkah Nasional Cabang Kotagajah dan ROA dengan nilai signifikan sebesar 0,088 dan NPF dengan nilai signifikan sebesar 0,132 berpengaruh negatif dan signifikan terhadap penyaluran pembiayaan KSPPS BMT Assyafi’iyah Berkah Nasional Cabang Kotagajah. Sedangkan hasil uji simultan menunjukkan bahwa variabel FDR, ROA, DPK, NPF memiliki nilai signifikansi 0,004.

Kata Kunci : FDR, ROA, DPK, NPF, dan Pembiayaan *Murabahah*.

ABSTRACT

Sela Praela Wuri, 2021 "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pembiayaan Murabahah Di Lembaga Keuangan Syariah (Studi Kasus Kspps Bmt Assyafi'iah Berkah Nasional Cabang Kotagajah)". Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Metro. Pembimbing: (1) Dr. H. Febriyanto, S.E., M.M dan Pembimbing (2) Nani Septiana, S.E., M.M.

This study aims to determine how the factors of internal information in the form of Financing To Deposit Ratio (FDR), Return On Assets (ROA), Dana Pihak Ketiga (DPK), Non Performing Financing (NPF). The object of this research was conducted at KSPPS BMT Assyafi'iyah Berkah Nasional Kotagajah Branch. This study uses a quantitative approach, the data used is primary data, namely financial reports per semester obtained directly from KSPPS BMT Assyafi'iyah Berkah Nasional Kotagajah Branch. The sample used in this study is the financial report per semester of KSPPS BMT Assyafi'iyah Berkah Nasional Kotagajah Branch for the 2018-2020 period. The data analysis method used is multiple regression analysis by testing the classical assumptions first. The hypothesis test carried out is a partial test or t test and a simultaneous test or f test with a significance level of 5%.

Based on the results of the normality test, the data stated that the spark plug distribution was normal and the linearity test showed a linear relationship. The results of the autocorrelation test, multicollinearity test and heteroscedasticity test did not find variables that deviated from the classical assumption rules. The results of the hypothesis test show that partially the FDR variable with a significant value of 0.002 and TPF with a significant value of 0.006, has a positive and significant effect on the distribution of KSPPS BMT Assyafi'iyah Berkah Nasional Kotagajah Branch and ROA with a significant value of 0.088 and NPF with a significant value of 0.132 had a significant negative and significant effect on the distribution of KSPPS BMT Assyafi'iyah Berkah Nasional Kotagajah branch financing. While the results of the simultaneous test showed that the variables FDR, ROA, DPK, NPF had a significance value of 0.004.

Keywords : FDR, ROA, DPK, NPF, and Murabahah Financing.

RINGKASAN

Perkembangan perbankan syariah saat ini telah mendorong munculnya industri keuangan syariah lainnya yang turut memberikan layanan pada masyarakat seperti Baitul Mal wat Tamwil (BMT). BMT yang dioperasikan dengan prinsip pembiayaan diharapkan mampu membantu perekonomian Indonesia. Dalam pengambilan keputusan pembiayaan BMT harus memperhatikan faktor-faktor informasi internal BMT yang berupa rasio-rasio keuangan yang dari sana dapat diketahui tingkat kesehatan BMT. Tingkat kesehatan BMT dapat mempengaruhi terhadap kemampuan BMT dalam menyalurkan dananya melalui pembiayaan.

Kesimpulan dari hasil penelitian ini adalah variabel *Financing To Deposit Ratio* (FDR) dengan nilai signifikan sebesar 0,002 dan Dana Pihak Ketiga (DPK) dengan nilai signifikan sebesar 0,006, berpengaruh positif dan signifikan terhadap penyaluran pembiayaan *murabahah* KSPPS BMT Assyafi'iyah Berkah Nasional Cabang Kotagajah dan *Return On Asset* (ROA) dengan nilai signifikan sebesar 0,088 dan *Non Performing Financing* (NPF) dengan nilai signifikan sebesar 0,132 berpengaruh negatif dan signifikan terhadap penyaluran pembiayaan *murabahah* KSPPS BMT Assyafi'iyah Berkah Nasional Cabang Kotagajah.

HALAMAN PENGESAHAN

SKRIPSI

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN MURABAHAH
DI LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH (Studi Kasus KSPPS BMT
Assyafi'iah Berkah Nasional Cabang Kotagajah)**

SELA PRELA WURI

17610166

Telah Disetujui Oleh:

Dosen Pembimbing I

Dr. H. Febriyanto, S. E., M. M.
NIDN. 0223027901

Dosen Pembimbing II



Nani Septiana, S. E., M. M.
NIDN. 0220098901

Mengetahui,
Kaprosdi Manajemen



Dr. H. Febriyanto, S. E., M. M.
NIDN. 0223027901

HALAMAN PERSETUJUAN PENGUJI

SKRIPSI

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN *MURABAHAH*
DI LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH (Studi Kasus KSPPS BMT
Assyafi'iah Berkah Nasional Cabang Kotagajah)**

SELA PRELA WURI

17610166

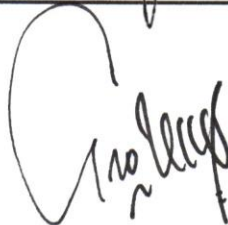
Telah Diuji dan Dinyatakan Lulus

Hari : Jumat
Tanggal : 10 September 2021
Tempat Ujian : Ruang Sidang FEB UM Metro
Tim Penguji,



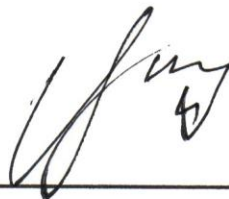
Dr. H. Febriyanto, S.E., M.M.
NIDN. 0223027901

Ketua Penguji



Nani Septiana, S.E., M.M.
NIDN. 0220098901

Sekretaris



H. Suryadi, S.E., M.M.
NIDN. 02100368020

Penguji Utama

**Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi**



Suwarno, S.E., M.M.
NIDN. 0210036801

HALAMAN MOTTO

**“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan
kesanggupannya”**

- QS. Al-Baqarah:286

Sukses itu Melalui Proses. Dan proses tidak mudah untuk diakses

- Penulis

HALAMAN PERSEMBAHAN

Allhamdulillah dengan rasa syukur skripsi ini dapat terselesaikan. Skripsi ini saya persembahkan :

1. Allah SWT telah memberikan kemudahan dan kelancaran dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Skripsi ini saya persembahkan untuk saya sendiri yang tidak patah semangat dalam mengerjakan skripsi ini dan kedua orang tua saya yang telah memberikan segalanya terutama dalam menyemangati dalam pengerjaan skripsi ini.
3. Skripsi ini saya persembahkan untuk kakak kandung saya Renaldo Bryan Pratama, Adik Kandung saya Nadia Khalifah Mezzaluna, dan Kakak ipar saya Nanis Ambarwaty serta keponakan saya Rafisqi Ghani Adaby yang telah menyemangati dalam mengerjakan skripsi ini.
4. Skripsi ini saya persembahkan untuk sahabat-sahabat seperjuangan skripsi kepada : Ulin Annisa, Jody Alfian Putra, Febtika Ilniawani, Novisa Arizatul Fikriana, Michelle Carolina dan juga manajemen D karena telah menemani dan saling menyemangati satu sama lain demi tujuan wisuda bersama.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Metro yang telah banyak memberikan ilmu yang bermanfaat terutama bagi dosen pembimbing skripsi saya Dr. H. Febriyanto, S.E., M.M dan Nani Septiana, S.E., M.M.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadiran Allah SWT. yang telah melimpahkan rahmat serta karunia-Nya, sehingga sampai saat ini penulis diberikan kesehatan, kesabaran, serta ilmu sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi ini dengan judul “FAKTOR FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN MURABAHAH DI LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH (Studi Kasus KSPPS BMT Assyafi’iyah Berkah Nasional Cabang Kotagajah)”.

Kepada junjungan alam baginda Nabi kita Muhammad SAW. sebagai revolusioner islam, penyebar risalah-risalah Allah SWT. dan sebagai pilar penegak panji-panji islam dipermukaan bumi ini, rasanya lazim kita sebagai umatnya bersholawat atas beliau Nabi SAW. mudah-mudahan kelak akan memperoleh syafa’atnya.

Ucapan terimakasih yang sedalam-dalamnya kepada berbagai pihak yang andil dan berkontribusi dalam bentuk tenaga, pikiran serta materil demi terciptanya tugas penulisan dan penelitian skripsi ini sesuai dengan apa yang penulis harapkan. Kemudian dari pada itu penulis tidak lupa pula menyampaikan ucapan terimakasih kepada:

1. Drs. H. Jazim Ahmad, M.Pd. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Metro yang senantiasa tanggap terhadap kesulitan para mahasiswa/i.
2. H. Suwanto, S. E., M.M. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Metro yang menjadi panutan dan selalu memberikan dukungan terhadap para mahasiswa/i.
3. Dr. H. Febriyanto, S. E., M.M. Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Metro sekaligus dosen pembimbing satu yang banyak memberikan arahan, masukan dan motivasi didalam penyelesaian skripsi ini.
4. Nani Septiana, S.E.,M.M Pembimbing dua terimakasih atas kesabaran dan keikhlasannya dalam membimbing dan yang telah memberikan waktu untuk memberikan bimbingan dan petunjuk dalam menyelesaikan proposal ini.
5. Bapak atau Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Metro yang telah memberikan motivasi serta ilmu yang bermanfaat.

6. Pimpinan dan Karyawan KSPPS BMT Assyafi'iyah Berkah Nasional Cabang Kotagajah yang telah memberikan data, referensi dan lain-lain.
7. Kedua orang tua saya yang telah membiayai dan memotivasi sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
8. Rekan seangkatan dan pihak-pihak terkait yang telah banyak membantu dan memberikan semangat serta motivasi.

Walaupun secara eksplisit penelitian skripsi ini telah tersusun sedemikian rupa dan tampak sempurna, namun penulis menyadari bahwa mungkin didalamnya banyak menyisipkan sebagai kesalahan, kekurangan serta jauh dari kesempurnaan haqiqi yang tak luput dari kekurangan dan kelalaian penulis sebagai makhluk yang dha'if. Oleh sebab itu, penulis mengharapkan kritik serta saran bersifat konstruktif yang menjadi pelajaran dan pembebanan bagi penulis sebagai modal untuk penulisan berikutnya.

Akhirnya selaku penulis, saya mohon maaf apabila terdapat kekurangan dan kesalahan dalam kata pengantar yang penulis persembahkan baik dari segi tata bahasa maupun secara etimologi. Mudah-mudahan penelitian ini bermanfaat dan memperkaya ilmu bagi kalangan pembaca.

Metro, 18 Agustus 2021



Sela Prelawuri

17610166

PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Sela Praela Wuri
NPM : 17610166
Program Studi : Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Dosen Pembimbing :1. Dr. H. Febriyanto, S.E., M.M
2. Nani Septiana, S.E., M.M

Dengan ini peneliti menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN MURABAHAH DI LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH (Studi Kasus KSPPS BMT Assyafiyah Berkah Nasional Cabang Kotagajah)" Adalah benar hasil karya tulisan saya sendiri dan tidak merupakan plagiat dari karya orang lain, yang merupakan salah satu syarat dalam penyelesaiannya program S-1 pada program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Metro.

Semua sumber data dan informasi yang saya gunakan dan saya peroleh dalam skripsi saya ini telah nyatakan dengan jelas dan benar adanya sesuai dengan peraturan berlaku. Apabila dikemudian hari pernyataan ini tidak benar saya bersedia menerima sanksi yang ditetapkan oleh universitas.

Metro, 18 Agustus 2021



Sela Praela Wuri
NPM. 17610166



UNIT PUBLIKASI ILMIAH
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH
METRO

SURAT KETERANGAN UJI KESAMAAN (*SIMILARITY CHECK*)

Nomor: 2603/II.3.AU/F/UPI-UK/2021

Unit Publikasi Ilmiah Universitas Muhammadiyah Metro dengan ini menerangkan bahwa:

NAMA : SELA PRELA WURI
NPM : 17610166
JENIS DOKUMEN : SKRIPSI

JUDUL:

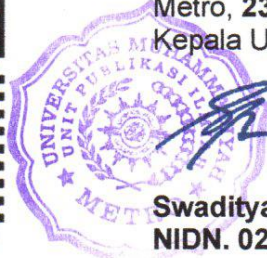
FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN MURABAHAH DI LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH (STUDI KASUS KSPPS BMT ASSYAFI'YAH BERKAH NASIONAL CABANG KOTAGAJAH)

Telah dilakukan validasi berupa Uji Kesamaan (*Similarity Check*) dengan menggunakan aplikasi *Turnitin*. Dokumen yang telah diperiksa dinyatakan telah memenuhi syarat bebas uji kesamaan (*similarity check*) dengan persentase kesamaan $\leq 20\%$. Hasil pemeriksaan uji kesamaan terlampir.

Demikian kami sampaikan untuk digunakan sebagaimana mestinya.



Metro, 23 September 2021
Kepala Unit,



Swaditya Rizki, S.Si., M.Sc.
NIDN. 0224018703

Hajar Dewantara No.116 Iringmulyo,
Metro Timur Kota Metro, Lampung,
nesia

site: www.upi.ummetro.ac.id
mail: upi@ummetro.ac.id

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN LOGO	ii
HALAMAN JUDUL	iii
ABSTRAK.....	iv
RINGKASAN.....	vi
HALAMAN PENGESAHAN	vii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	viii
HALAMAN MOTTO.....	ix
HALAMAN PERSEMBAHAN	x
KATA PENGANTAR	xi
PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT	xii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	6
D. Kegunaan Penelitian	6
E. Ruang Lingkup Penelitian	7
F. Sistematika Penulisan	7

BAB II KAJIAN LITERATUR

A. Manajemen Keuangan	8
1. Manajemen	8
2. Keuangan.....	8
3. Manajemen Keuangan.....	9
B. Lembaga Keuangan Syariah	9
1. Pengertian BMT	10
2. Asas dan Landasan BMT	12
3. Tujuan dan Fungsi BMT	13
4. Ciri-Ciri Umum dan Ciri-Ciri Khusus BMT	14

5. Peran BMT	15
6. Visi dan Misi BMT	16
7. Prinsip Utama BMT	16
8. Keunggulan BMT	17
C. Produk dan Jasa <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i>	17
1. Sistem Jual Beli	18
2. Sistem Bagi Hasil.....	19
3. Sistem Jas.....	19
D. Pembiayaan Dalam Perspektif Ekonomi Islam	20
1. Pengetian Pembiayaan	20
2. Unsur-Unsur Pembiayaan	21
3. Penilaian Pemberian Pembiayaan	22
4. Fungsi dan Tujuan Pembiayaan.....	23
5. Kualitas Pembiayaan	23
E. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi	25
1. <i>Financing to Deposit Ratio</i>	25
2. <i>Return On Asset</i>	25
3. Dana Pihak Ketiga	25
4. <i>Non Performing Financing</i>	26
F. Penyusun Laporan Keuangan <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i>	26
1. Fungsi Laporan Keuangan BMT.....	26
2. Komponen Laporan Keuangan BMT.....	27
3. Pemakai Laporan Keuangan BMT	28
G. Hasil Penelitian Relevan.....	29
H. Kerangka Pemikiran	33
I. Hipotesis.....	54

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis dan Sifat Penelitian	36
B. Jenis dan Sumber Data	36
C. Populasi dan Sampel	37
D. Metode Pengumpulan Data.....	37
E. Definisi Operasional Variabel	38
F. Metode Analisis Data.....	39
1. Statistik Deskriptif	39
2. Pengujian Persyaratan Analisis	39

3. Pengujian Persyaratan Asumsi Klasik	40
4. Pengujian Hipotesis	41
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Gambaran Objek Penelitian.....	43
1. Sejarah Singkat KSPPS BMT Assyafi'iyah Berkah Nasional.....	43
2. Visi, Misi, Sasaran, dan Tujuan KSPPS BMT Assyafi'iyah Berkah Nasional	44
3. Struktur Organisasi KSPPS BMT Assyafi'iyah Berkah Nasional ..	46
4. Fungsi, Tanggungjawab dan Tugas Pokok, Pengawas Pengurus, dan Karyawan KSPPS BMT Assyafi'iyah Berkah Nasional	48
5. Produk – Produk Pembiayaan KSPPS BMT Assyafi'iyah Berkah Nasional	54
6. Penanganan Pembiayaan Bermasalah Pada KSPPS BMT Assyafi'iyah Berkah Nasional	55
B. Analisis Data	56
1. Statistik Deskriptif.....	56
2. Pengujian Persyaratan Analisis	57
a. Uji Normalitas	57
b. Uji Linieritas.....	58
3. Pengujian Persyaratan Asumsi Klasik.....	59
a. Uji Multikolinieritas	59
b. Uji Autokorelasi	60
c. Uji Heteroskedastisitas	60
4. Pengujian Hipotesis	61
a. Analisis Linier berganda.....	61
b. Uji T atau Parsial.....	63
c. Uji F atau Simultan.....	63
5. Pembahasan	64
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan.....	66
B. Saran.....	66
DAFTAR LITERATUR	
LAMPIRAN – LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Jumlah Anggota KSPPS BMT Assyafi'iyah Berkah Nasional Cabang Kotagajah Yang Diberikan Pembiayaan.....	1
Tabel 2 Rata-Rata <i>Financing to Deposit Ratio</i> , <i>Return On Asset</i> , Dana Pihak Ketiga, <i>Non Performing Financing</i> , dan Pembiayaan Pada KSPPS BMT Assyafi'iyah Berkah Nasional Cabang Kotagajah Tahun 2018-2020...	3
Tabel 3 Hasil Penelitian Relevan.....	29
Tabel 4 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	56
Tabel 5 Hasil Uji Normalitas	58
Tabel 6 Hasil Uji Linieritas	58
Tabel 7 Hasil Uji Multikolinieritas	59
Tabel 8 Hasil Uji Autokolerasi	60
Tabel 9 Hasil Uji Heteroskedastisitas	61
Tabel 10 Hasil Uji Regresi Linier Berganda	61
Tabel 11 Hasil Uji F atau Uji Simultan	64

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Kerangka Pemikiran	51
Gambar 2 Struktur Organisasi	34