

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK), INFLASI, DAN
MARGIN MURABAHAH TERHADAP PEMBIAYAAN
MURABAHAH PADA BANK CENTRAL ASIA SYARIAH
PERIODE 2013-2015**

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri Tulungagung
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Guna Memperoleh
Gelar Sarjana Strata Satu dalam Keilmuan Perbankan Syariah



Oleh:

Naila Rusdiana Chariza
NIM. 2823123104

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
(IAIN) TULUNGAGUNG
2016**

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul **“Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Inflasi, dan Pembiayaan Murabahah terhadap Pembiayaan Murabahah Bank Central Asia Syariah periode 2013 sampai dengan 2015”** yang ditulis oleh Naila Rusdiana Chariza NIM. 2823123104 ini telah diperiksa dan disetujui, serta layak diujikan.

Tulungagung, 20 Juli 2016

Pembimbing,

Dr. Agus Eko Sujianto, S.E., M.M.

NIP. 19710807200501 1 003

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah

Muhammad Aqim Adlan, M.E.I.

NIP. 19740416 200801 1 008

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK), INFLASI, DAN PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH BANK CENTRAL ASIA SYARIAH PERIODE 2013 SAMPAI DENGAN 2015

SKRIPSI

Disusun oleh

**Naila Rusdiana Chariza
NIM. 2823123104**

Telah dipertahankan didepan dewan penguji ada tanggal 20 Juli 2016 dan telah dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam keilmuan Perbankan Syariah

Dewan Penguji

Tanda Tangan

Ketua Penguji :

Ali Mauludi AC, M.A.

NIP. 197205012009011005

.....

Penguji Utama :

Lantip Susilowati, S.Pd., M.M.

NIP. 197711122006042002

.....

Sekretaris/Penguji :

Dr. Agus Eko Sujianto, S.E., M.M.

NIP. 19710807200501 1 003

.....

Mengesahkan,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Tulungagung

H. Dede Nurohman, M.Ag.

NIP. 19711218 200212 1 003

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Naila Rusdiana Chariza

NIM : 2823123104

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Jurusan/Program Studi : Perbankan Syariah

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi/karya tulis yang berjudul “Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Inflasi, dan Margin Murabahah terhadap Pembiayaan Murabahah Bank Central Asia Syariah periode 2013 sampai dengan 2015” ini merupakan hasil karya saya sendiri, bebas dari segala unsur plagiasi. Kutipan pendapat dan tulisan orang lain ditunjuk sesuai dengan kaidah penelitian karya ilmiah yang berlaku.

Apabila terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi/karya tulis ini terkandung unsur atau ciri plagiasi dan bentuk-bentuk peniruan lain yang dianggap melanggar peraturan maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut.

Tulungagung, 20 Juli 2016

Yang membuat pernyataan

Naila Rusdiana Chariza

MOTTO

يَأَكُلُونَ الْرِبَا لَا يَقُولُونَ إِلَّا كَمَا يَقُولُ الَّذِي يَتَخَبَّطُهُ الشَّيْطَانُ مِنَ
الْمَسِّ ذَلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الْرِبَا وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَمَ الْرِبَا فَمَن
جَاءَهُ رَمْزٌ مَوْعِظَةٌ مِنْ رَبِّهِ فَأَنْتَهُ فَلَمْ يَرِدْ مَا سَلَفَ وَأَمْرَهُ إِلَى اللَّهِ وَمَنْ عَادَ فَأُولَئِكَ
أَصْحَابُ النَّارِ هُمْ فِيهَا حَلِيلُونَ



“orang-orang yang Makan (mengambil) riba tidak dapat berdiri melainkan seperti berdirinya orang yang kemasukan syaitan lantaran (tekanan) penyakit gila Keadaan mereka yang demikian itu, adalah disebabkan mereka berkata (berpendapat), Sesungguhnya jual beli itu sama dengan riba, Padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. orang-orang yang telah sampai kepadanya larangan dari TuhanYa, lalu terus berhenti (dari mengambil riba), Maka baginya apa yang telah diambilnya dahulu (sebelum datang larangan); dan urusannya (terserah) kepada Allah. orang yang kembali (mengambil riba), Maka orang itu adalah penghuni-penghuni neraka; mereka kekal di dalamnya”¹. (QS. Al-Baqarah : 275)²

PERSEMPAHAN

Skripsi ini kupersembahkan untuk:

¹ Departemen Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahnya: Al-Jumanatul 'Ali*, (Bandung: CV Penerbit J-Art, 2005), hal. 67

Ibu dan ayahku tercinta, Ibuku Nurus Shofa dan Bapak Abdul Chodiq
Yang senantiasa memberikan limpahan do'a dan curahan kasih sayang
Serta tetesan keringat beliau demi berjuang mendidikku hingga ke jenjang yang lebih
tinggi saat ini.

Adikku Fahim Shobari, Nasir Salasa
Serta Adikku tercinta, Aura Syifa
Yang senantiasa memberikan semangat motivasi dan
Keceriaan, serta canda tawa di dalam kehidupanku

Dosen Pembimbingku, Bapak Dr. Agus Sujianto, SE.,MM.,
Yang senantiasa memberikan bimbingan dengan sabar, telaten yang
tanpa keluh kesah menghadapi saya saat bimbingan

Bapak Ibu Guruku dari TK, SD, MTs, MA serta Ustadz- Ustadzahku yang telah tulus
ikhlas memberikan pelajaran dan bimbingan yang penuh dengan kesabaran

Sahabat-sahabatku, Jurusan Perbankan Syariah A, B, C, D sampai E angkatan 2012
Sapaan, gurauan, canda tawa, serta pengalaman cerita disetiap kali kita bertemu
membawa warna-warni di bangku kuliah ini

Konco-konco KKN 2015 Talang Sendang
Yang senantiasa memberikan kenangan-kenangan yang tidak terlupakan dan
maaf tidak bisa menyebutkan satu per satu yang jelas kalian is The Best.

Terimakasih juga tidak lupa saya sampaikan kepada seluruh pembina PPL
di Bank Jatim Syariah cabang Kediri yang telah memberikan pengarahan dan
bimbingan selama kami melakukan PPL di Bank Syariah tersebut. Kami mendapat ilmu
dan pengetahuan tentang dunia usaha

Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Yang selalu memberikan yang terbaik bagi mahasiswanya

Almamaterku tercinta IAIN Tulungagung.
Aku Bangga pernah menuntut ilmu di sini.

Serta semua pihak yang turut memberikan semangat dan do'a sehingga
Skripsi ini dapat terselesaikan.

Untuk kamu yang kelak menjadi Calon Imamku
Terimakasih telah memberikan semangat, bimbingan kasih sayang, do'a sehingga
skripsi ini dapat terselesaikan dengan lancar.

Aamiiin ya Allah ya Robbal' alamiin

PRAKATA

Puji syukur alhamdulillah peneliti panjatkan ke hadirat Allah SWT. atas segala karunianya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat dan salam semoga senantiasa abadi tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW. dan umatnya.

Sehubungan dengan selesainya penelitian skripsi ini maka peneliti mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Maftukhin, M.Ag. selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
2. Bapak H. Dede Nurohman, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
3. Bapak Muhammad Aqim Adlan, M.E.I. selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
4. Ibu Dr. Agus Eko Sujianto, SE., MM., selaku pembimbing yang telah memberikan pengarahan dan koreksi sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
5. Segenap Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Tulungagung yang telah membimbing dan memberikan wawasannya sehingga studi ini dapat terselesaikan.
6. Ibunda tercinta Nurus Shofa dan Bapakku Abdul Chodiq yang senantiasa memberi motivasi dalam bentuk material maupun spiritual, memberikan arahan dan bimbingan dalam mengaji ataupun mengkaji suatu bidang keilmuan.
7. Rekan-rekan Jurusan Perbankan Syariah khususnya Perbankan Syariah A-E yang telah memberi kontribusi dalam penyusunan skripsi ini.
8. Semua pihak yang telah membantu terselesaiannya penelitian skripsi ini.

Dengan penuh harap semoga jasa kebaikan mereka diterima Allah SWT. dan tercatat sebagai amal shalih. Akhirnya, karya ini peneliti suguhkan kepada segenap pembaca, dengan harapan adanya saran dan kritik yang bersifat konstuktif demi perbaikan. Semoga karya ini bermanfaat dan mendapat ridha Allah SWT.

Tulungagung, 20 Juli 2016

Peneliti

Naila Rusdiana Chariza

DAFTAR TABEL

1. Tabel 3.1 Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional.....	77
2. Tabel 3.2 Kisi – Kisi Instrumen Penelitian.....	97
3. Tabel 4.1 Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov.....	118
4. Tabel 4.2 Keputusan Uji Normalitas Data.....	119
5. Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolinearitas.....	120
6. Tabel 4.4 Hasil Uji Autokorelasi.....	121
7. Tabel 4.5 Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	123
8. Tabel 4.6 Hasil Uji F.....	127
9. Tabel 4.7 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	128

DAFTAR GAMBAR

1. Gambar 2.1 Demand Pull Inflation.....	61
2. Gambar 2.2 Cosh Push Inflation.....	62
3. Gambar 2.3 Skema Alur Transaksi Murabahah.....	43
4. Gambar 2.4 Kerangka Konseptual Penelitian.....	90
5. Gambar 4.1 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	122

DAFTAR GRAFIK

1. Grafik 1.1 Kurva Pertumbuhan Aset BCA Syariah Tahun 2013 – 2015.....	4
2. Grafik 1.2 Kurva Perkembangan Jumlah Pembiayaan BCA Syariah Tahun 2013 – 2015.....	7
3. Grafik 1.3 Kurva Pertumbuhan DPK BCA Syariah Tahun 2013 – 2015.....	10
4. Grafik 1.4 Kurva Tingkat Inflasi Tahun 2013 – 2015.....	14
5. Grafik 4.1 Kurva DPK BCA Syariah Tahun 2013 – 2015.....	114
6. Grafik 4.2 Kurva Tingkat Inflasi Tahun 2013 – 2015.....	115
7. Grafik 4.3 Kurva Pendapatan Margin Murabahah BCA Syariah Tahun 2013 – 2015.....	117

DAFTAR LAMPIRAN

1. Lampiran 1 Data Mentah Sebelum Standarisasi
2. Lampiran 2 Data Mentah Setelah Standarisasi
3. Lampiran 3 Hasil Uji Standarisasi
4. Lampiran 4 Hasil Uji Normalitas Kolmogrov- Smirnov Test
5. Lampiran 5 Hasil Uji Asumsi Klasik
6. Lampiran 6 Hasil Regresi Linier Berganda
7. Lampiran 7 Hasil Uji Hipotesis
8. Lampiran 8 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)
9. Lampiran 9 Tabel t
10. Lampiran 10 Tabel F
11. Lampiran 11 Daftar Riwayat Hidup

ABSTRAK

Skripsi dengan judul “Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Inflasi dan Margin Murabahah terhadap Pembiayaan Murabahah Bank Central Asia Syariah periode 2013 sampai dengan 2015” ini ditulis oleh Naila Rusdiana Chariza, NIM. 2823123104, pembimbing Dr. Agus Eko Sujianto. SE., MM.,

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh fenomena bahwa pembiayaan yang semakin tinggi akan menyebabkan tingkat risiko yang diterima oleh bank semakin tinggi juga ada kemungkinan meningkatnya profitabilitas. Dengan semakin tingginya pembiayaan maka diharapkan akan mampu mendapatkan pendapatan operasional yang tinggi pula. Jika Tingkat Pendapatan Operasional tinggi maka berpengaruh pada profitabilitasnya. Namun penelitian ini bermaksud untuk menguji pengaruh DPK, Inflasi, FDR dan Margin Murabahah terhadap pembiayaan Murabahah Bank BCA Syariah yaitu satu-satunya bank syariah yang terbilang masih muda.

Rumusan masalah dalam penelitian skripsi ini adalah (1) Apakah DPK berpengaruh terhadap pembiayaan murabahah Bank BCA Syariah? (2) Apakah Inflasi berpengaruh terhadap pembiayaan murabahah Bank BCA Syariah? (3) Apakah Margin Murabahah berpengaruh terhadap pembiayaan murabahah Bank BCA Syariah? (4) Apakah DPK, Inflasi dan Margin Murabahah secara bersama-sama berpengaruh terhadap pembiayaan murabahah Bank BCA Syariah.?

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jenis penelitian asosiatif. Pengambilan sampel dengan teknik *nonprobability sampling*. Sementara metodenya menggunakan *purposive sampling*. Data yang digunakan adalah data skunder yang diperoleh dari laporan keuangan bulanan Bank Central Asia Syariah tahun 2013-2015. Pada penelitian ini menggunakan metode analisis uji regresi linear berganda.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial (1) DPK berpengaruh positif signifikan terhadap pembiayaan murabahah Bank BCA Syariah tahun 2013-2015, (2) Inflasi berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap pembiayaan murabahah Bank BCA Syariah tahun 2013-2015. (3) Sedangkan margin murabahah juga berpengaruh signifikan positif pembiayaan murabahah Bank BCA Syariah tahun 2013-2015 (4) Namun secara simultan dana pihak ketiga, inflasi, dan margin murabahah berpengaruh signifikan positif terhadap pembiayaan murabahah Bank BCA Syariah tahun 2013-2015.

Keyword : Pembiayaan Murabahah, DPK, Inflasi, dan Margin Murabahah

ABSTRACT

The research with the title "The Effect of Third Party Fund (DPK), Inflation and Margin Murabaha on the Murabaha Financing of Bank Central Asia (BCA) Sharia period 2013 until 2015 "was written by Naila Rusdiana Chariza , Registered Number. 2823123104, Dr. Agus Eko Sujianto, S.E., MM. Si Advisor.

This research is motivated by the phenomenon that the higher financing will cause the level of risk incurred by the higher bank is also possible as well as increased profitability of a bank . By increasing the financing it will hopefully be able to obtain operating income is also high .If the rate of Operational revenue is high so will affect to profitability. But here the researchers tried to examine whether it would also affect the profitability of Islamic banks in particular Bank Central Asia (BCA) Sharia is the only younger Islamic bank that is able to survive in the midst.

The problem of this there are (1) Is the Third Party Fund (DPK) effect on the the Murabaha Financing of Bank Central Asia (BCA) Sharia.? (2) Is the Inflation effect of the Murabaha Financing of Bank Central Asia (BCA) Sharia?.(3) Is the Margin Murabaha on Murabaha Financing of Bank Central Asia (BCA) Sharia (4) Is the Third Party Fund (DPK), Inflation and Margin Murabaha jointly effect on the Murabaha Financing of Bank Central Asia (BCA) Sharia?

The researcher used quantitative approach with associative type of research. Sample take with nonprobability sampling technic. While using purposive sampling method. The data used by the researcher is secondary data obtained from quarterly financial statements of Bank Bank Central Asia (BCA) Sharia period 2013 until 2015. In this research, the researcher used multiple linear regression test.

The results showed that (1)be parsial Third Party Fund (DPK) given effect but significant to Murabaha Financing of Bank Central Asia (BCA) Sharia., (2) Inflation give effect to Murabaha Financing of Bank Central Asia (BCA) Sharia and (3) Margin Murabaha also give effect to Murabaha Financing of Bank Central Asia (BCA) Sharia., Absolutely the result(4) be simultan Third Party Fund (DPK), Inflation and Margin Murabaha revenue give effect to Murabaha Financing of Bank Central Asia (BCA) Sharia.

Keyword : Murabaha Financing, Third Party Fund (DPK), Inflation and Margin Murabaha

DAFTAR ISI

Halaman Sampul Depan.....	i
Halaman Sampul Dalam.....	ii
Halaman Persetujuan Pembimbing.....	iii
Halaman Pengesahan.....	iv
Pernyataan Keaslian	v
Motto	vi
Halaman Persembahan.....	vii
Prakata	ix
Daftar Tabel	xi
Daftar Lampiran	xii
Abstrak.....	xiii
Abstract.....	xiv
Daftar Isi	xv

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi dan Pembatasan Masalah.....	17
C. Rumusan Masalah	20
D. Tujuan Penelitian	21
E. Hipotesis Penelitian	23
F..Kegunaan Penelitian.....	21
G. Penegasan Istilah.....	24
H. Sistematika Penelitian Skripsi	26

BAB II LANDASAN TEORI

A. Pengertian Pembiayaan.....	31
B. Jenis- jenis Pembiayaan	32
C. Tujuan Pembiayaan	36
D. Pengertian Murabahah	38
E. Jenis- jenis Murabahah	39
F. Rukun dan Syarat Murabahah.....	39
G. Manfaat Murabahah.....	42
H. Pengertian Dana Pihak Ketiga	43
I. Pengertian Inflasi	48
J. Jenis- jenis Inflasi	50
K. Dampak Buruk Inflasi	54
L. Inflasi dalam Perspektif Ekonomi Islam.....	59
M. Kebijakan Ekonomi Islam dalam Inflasi	66
N. Pengertian Margin	67
O. Faktor- faktor yang Mempengaruhi Penetapan Margin.....	71
P. Pengertian Bank Syariah.....	75
Q. Landasan Hukum Perbankan Islam	78
R. Kajian Penelitian Terdahulu	83
S. Kerangka Konseptual.....	90

BAB III METODE PENELITIAN

A. Rancangan Penelitian.....	93
B. Variabel Penelitian.....	94

C. Populasi, Sampel Penelitian dan Metode Sampling	96
D. Data Penelitian dan Sumber Data	101
E. Teknik Pengumpulan Data	103
1. Uji Normalitas Data	105
2. Uji Asumsi Klasik.....	107
3. Uji Regresi Linear Berganda	109
4. Uji Hipotesis	110
5. Uji Koefisien Determinasi	112

BAB IV HASIL PENELITIAN

A. Deskripsi Data

1. Pembuktian Uji Asumsi Klasik Model Regresi	
a) Uji Normalitas Data	117
b) Uji Asumsi Klasik	119
1) Uji Multikolinearitas	119
2) Uji Heteroskedastisitas	122
3) Uji Autokorelasi	121
c) Uji Regresi Linear Berganda.....	123
d) Uji Hipotesis.....	124
1) Secara Parsial dengan t-test	124
2) Secara Simultan dengan F-test	127
e) Uji Koefisien Determinasi.....	128

BAB V PEMBAHASAN

1. Pengaruh Dana Pihak Ketiga terhadap Pembiayaan Murabahah Bank Central Asia Syariah periode 2013 sampai dengan 2015	130
2. Pengaruh Inflasi terhadap Pembiayaan Murabahah Bank Central Asia Syariah periode 2013 sampai dengan 2015	134
3. Pengaruh Margin Murabahah terhadap Pembiayaan Murabahah Bank Central Asia Syariah periode 2013 sampai dengan 2015..... ..	137
4. Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Inflasi, dan Margin Murabahah terhadap Pembiayaan Murabahah Bank Central Asia Syariah periode 2013 sampai dengan 2015.....	140

BAB VI PENUTUP

A. Kesimpulan.....	144
B. Saran	146

DAFTAR RUJUKAN

LAMPIRAN-LAMPIRAN