

**PENGARUH PEMBIAYAAN JUAL BELI, PEMBIAYAAN BAGI HASIL, PEMBIAYAAN SEWA, DAN RASIO *NON PERFORMING FINANCING* TERHADAP LIKUIDITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

**SKRIPSI**



**Oleh**  
**NUR LAILI HIDAYATI**  
**NIM : 10520015**

**JURUSAN AKUNTANSI**  
**FAKULTAS EKONOMI**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)**  
**MAULANA MALIK IBRAHIM**  
**MALANG**  
**2014**

**PENGARUH PEMBIAYAAN JUAL BELI, PEMBIAYAAN BAGI HASIL, PEMBIAYAAN SEWA, DAN RASIO NON PERFORMING FINANCING TERHADAP LIKUIDITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

**SKRIPSI**

Diajukan Kepada:  
Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang  
untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan  
dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)



Oleh  
**NUR LAILI HIDAYATI**  
**NIM : 10520015**

**JURUSAN AKUNTANSI**  
**FAKULTAS EKONOMI**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)**  
**MAULANA MALIK IBRAHIM**  
**MALANG**  
**2014**

## **LEMBAR PERSETUJUAN**

### **PENGARUH PEMBIAYAAN JUAL BELI, PEMBIAYAAN BAGI HASIL, PEMBIAYAAN SEWA, DAN RASIO NON *PERFORMING FINANCING* TERHADAP LIKUIDITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

## **SKRIPSI**

**Oleh**

**NUR LAILI HIDAYATI  
NIM : 10520015**

Telah disetujui 26 Februari 2014

**Dosen Pembimbing,**

**Dr. H. Ahmad Djalaluddin, Lc., M.A  
NIP. 19730719 200501 1 003**

**Mengetahui:**

**Ketua Jurusan Akuntansi,**

**Nanik Wahyuni, SE., M.Si, Ak.,CA  
NIP. 19720322 200801 2 005**

## **LEMBAR PENGESAHAN**

# **PENGARUH PEMBIAYAAN JUAL BELI, PEMBIAYAAN BAGI HASIL, PEMBIAYAAN SEWA, DAN RASIO NON PERFORMING FINANCING TERHADAP LIKUIDITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

### **SKRIPSI**

Oleh

**NUR LAILI HIDAYATI**  
NIM : 10520015

Telah Dipertahankan di Depan Dewan Pengaji  
Dan Dinyatakan Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)  
Pada 10 April 2014

**Susunan Dewan Pengaji:**

**Tanda Tangan**

1. Ketua Pengaji

**Hj. Meldona., SE., MM., Ak., CA**  
NIP. 19770702 200604 2 001 : ( )

2. Dosen Pembimbing/Sekretaris

**Dr. H. Ahmad Djalaluddin, Lc., M.A**  
NIP. 19730719 200501 1 003 : ( )

3. Pengaji Utama

**Nanik Wahyuni, SE., M.Si, Ak., CA**  
NIP. 19720322 200801 2 005 : ( )

Disahkan Oleh:

Ketua Jurusan Akuntansi,

**Nanik Wahyuni, SE., M.Si, Ak., CA**  
NIP. 19720322 200801 2 005

## **PERSEMBAHAN**

*Dengan bangga dan penuh rasa bahagia kupersembahkan skripsi ini kepada:*

*Allah SWT*

*Yang telah memberikan kesempatan untukku hadir di dunia ini,*

*Muhammad Rasulullah SAW*

*Yang menjadi panutan jalanku dan motivasi terbesar dalam langkahku,*

*Yang Tercinta Kedua Orang tuaku:*

*Bapak Moh. Sahian dan Ibu Nurul Wahida,*

*Yang telah memberikan kasih sayang, cinta, bimbingan, motivasi, kesabaran,  
yang takkan pernah bisa ku balas dengan apapun. Terimakasih atas warisan yang  
telah Ayah dan Ibu berikan yaitu Ilmu yang akan menjadi bekal untukku menjadi*

*wanita Shalihah.*

*Yang Tersayang Kakak dan Adikku:*

*Faizatul Qodriyah S.Pdi dan Lukmanul Hakim S.Pdi yang selalu memberikan doa  
dan dukungan serta semangat kepadaku,*

*Moh. Eriady A.Md,*

*Terimakasih atas cinta, perhatian, kasih sayang, kesabaran dan segalanya yang  
mampu menjadi semangat baru untukku ketika letih dan penat menghampiri.*

*Faiqoh dan Nuril Ma'rifatil Kamilah, terimakasih atas sambutan cinta, canda,  
tawa yang selalu ada saat aku pulang ketika letih.*

*Guru dan Dosen-dosen ku:*

*Jasa dan Ilmu yang telah diberikan semoga menjadikanku makhluk Allah yang  
senantiasa mengamalkan setiap ilmu yang didapat.*

*Teman-temanku:*

*Yang selalu memberi warna dalam keseharianku, bantuan, semangat, canda,  
tawa, dan persahabatan yang tiada tara.*

*Almamaterku:*

*Yang telah memberiku ilmu begitu banyak, dan pengalaman yang begitu luas,  
terimakasih untuk itu semua sehingga mampu membekalku menyambut tantangan  
masa depan yang terbentang luas didepanku.*

## MOTTO

إِنَّ اللَّهَ لَا يُغَيِّرُ مَا بِقَوْمٍ حَتَّىٰ يُغَيِّرُوا مَا بِأَنفُسِهِمْ ﴿١١﴾

“Sesungguhnya Allah tidak Merubah Nasib suatu Kaum sehingga Mereka Merubah Nasib Diri Mereka Sendiri”

(Ar-Ra’ad: 11)

لَا يُكَلِّفُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا

“Allah tidak Membebani Seseorang itu Melainkan Sesuai dengan Kesanggupannya”

(Al-Baqoroh: 286)

فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

“Karena Sesungguhnya Sesudah Kesulitan itu ada Kemudahan”

(Al-Insyirah: 5)

## **SURAT PERNYATAAN**

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nur Laili Hidayati  
NIM : 10520015  
Fakultas/Jurusan : Ekonomi/Akuntansi

Menyatakan bahwa “Skripsi” yang saya buat untuk memenuhi persyaratan kelulusan pada Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang, dengan judul:

**“PENGARUH PEMBIAYAAN JUAL BELI, PEMBIAYAAN BAGI HASIL, PEMBIAYAAN SEWA, DAN RASIO NON PERFORMING FINANCING TERHADAP LIKUIDITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA”**

adalah hasil karya saya sendiri, bukan “duplikasi” dari karya orang lain.

Selanjutnya apabila di kemudian hari ada “Klaim” dari pihak lain, bukan menjadi tanggung jawab Dosen Pembimbing dan atau Pihak Fakultas Ekonomi, tetapi menjadi tanggung jawab saya sendiri.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tanpa paksaan dari siapapun.

Malang, 01 April 2014

Hormat Saya,

**Nur Laili Hidayati**

NIM : 10520015

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirabbil ‘Alamin, karena atas rahmat dan hidayah-Nya penelitian yang berjudul “Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Sewa, Rasio *Non Performing Financing*, terhadap Likuiditas Bank Umum Syariah di Indonesia” ini dapat terselesaikan tepat pada waktunya.

Shalawat dan salam semoga tetap tercurah limpahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membimbing kita dari jaman jahiliyah menuju jaman ilmiah seperti saat ini.

Penulis menyadari bahwa keberhasilan dalam penulisan tugas akhir skripsi ini tidak lepas dari bimbingan, sumbangsih pikiran, serta doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada yang terhormat :

1. Bapak Prof. Dr. Mudjia Raharjo, M.Si selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
2. Bapak Dr. H. Salim Al Idrus, MM., Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
3. Ibu Nanik Wahyuni, SE., M.Si, Ak. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
4. Bapak Dr. H. Ahmad Djalaluddin, Lc., M.A selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu untuk membimbing, mengarahkan, memberi semangat dan dorongan kepada penulis dalam penyusunan Skripsi ini.
5. Seluruh Dosen Jurusan Akuntansi yang telah memberikan ilmu yang

bermanfaat bagi penulis.

6. Bapak Moh. Saihan dan Ibu Nurul Wahida selaku orang tua penulis, kakak tercinta Moh. Eriadi A.Md, Faizatul Qodriyah S.Pd.I dan Lukmanul Hakim S.Pd.I, adik dan keponakan tersayang Faiqoh dan Nuril Ma'rifatil Kamilah, dan seluruh keluarga besar tercinta yang telah begitu tulus memberikan semangat, motivasi, dorongan dan doa bagi penulis.
7. Teman-teman seperjuangan Akuntansi angkatan 2010 Ria, Ratna, Astari, Ayin, Nana, Iim, Ila, Ayu, dll yang telah banyak membantu penulis dan memberikan dukungan dalam menyusun tugas akhir skripsi ini sampai selesai yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.
8. Teman-teman Kertopamuji 64B, Kiki, Siska, Mbak Alni, Mbak Mala, Mbak Feni, Mbak Dina, Mbak Septi, Fitri yang selalu menemani dan memberikan warna disetiap hari.
9. Semua pihak yang telah membantu terselesainya tugas akhir skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam penyusunan tugas akhir skripsi ini baik dalam teknik penyajian materi maupun pembahasan. Demi kesempurnaan tugas akhir skripsi ini, saran dan kritik yang sifatnya membangun sangat penulis harapkan. Semoga karya tulis ini bermanfaat dan dapat memberikan sumbangan yang berarti bagi pihak yang membutuhkan.

Malang, 26 Februari 2014

Penulis

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>ii</b>
<b>SURAT PERNYATAAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN MOTTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xv</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xvi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	6
1.3 Tujuan Penelitian .....	7
1.4 Manfaat Penelitian .....	8
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA</b>	
2.1 Penelitian Terdahulu.....	9
2.2 Kajian Teoritis .....	13
2.2.1 Bank Syariah .....	13
2.2.1.1 Pengertian Bank Syariah .....	13
2.2.1.2 Falsafah Operasional Bank Syariah.....	14
2.2.1.3 Sejarah Bank Syariah di Indonesia.....	15
2.2.1.4 Tujuan Bank Syariah .....	16
2.2.1.5 Produk Bank Syariah.....	18

2.2.2 Pembiayaan pada Bank Syariah .....	20
2.2.2.1 Pengertian Pembiayaan.....	20
2.2.2.2 Unsur Pembiayaan.....	22
2.2.2.3 Tujuan Pembiayaan.....	23
2.2.2.4 Prinsip-prinsip Pembiayaan.....	25
2.2.2.5 Jenis Pembiayaan.....	26
2.2.2.5.1 Pembiayaan Jual Beli.....	26
2.2.2.5.2 Pembiayaan Bagi Hasil .....	31
2.2.2.5.3 Pembiayaan Sewa .....	36
2.2.3 Rasio <i>Non Performing Financing</i> .....	39
2.2.3.1 Pengertian <i>Non Performing Financing</i> .....	39
2.2.3.2 Faktor-faktor <i>Non Performing Financing</i> .....	40
2.2.3.3 Penyelesaian <i>Non Performing Financing</i> .....	40
2.2.4 Likuiditas.....	41
2.2.4.1 Pengertian Likuiditas .....	41
2.2.4.2 Teori Likuiditas.....	43
2.2.4.3 Tujuan dan Manfaat Rasio Likuiditas.....	45
2.2.4.4 Kriteria Batas Likuiditas Bank .....	46
2.2.4.5 Jenis-jenis Rasio Likuiditas .....	48
2.3 Kerangka Berfikir / Model Konsep.....	49
2.4 Model Hipotesis .....	50
2.5 Hipotesis Penelitian .....	50

### **BAB III METODOLOGI PENELITIAN**

3.1 Lokasi Penelitian.....	52
3.2 Jenis dan Pendekatan Penelitian .....	52
3.3 Populasi dan Sampel .....	53
3.4 Teknik Pengambilan Sampel.....	53

3.5 Data dan Jenis Data.....	55
3.6 Teknik Pengumpulan Data .....	56
3.7 Definisi Operasional Variabel .....	56
3.8 Analisis Data .....	59
3.8.1 Uji Asumsi Klasik .....	60
3.8.2 Analisis Regresi Linear Berganda .....	61
3.8.3 Uji Hipotesis.....	62

#### **BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN**

4.1 Paparan Hasil Penelitian .....	64
4.1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....	64
4.1.1.1 PT Bank Muamalat Indonesia .....	65
4.1.1.2 PT Bank BCA Syariah.....	68
4.1.1.3 PT Bank BNI Syariah.....	70
4.1.1.4 PT Bank BRI Syariah .....	72
4.1.1.5 PT Bank Mandiri Syariah.....	74
4.1.2 Hasil Analisis Deskriptif .....	77
4.1.2.1 Analisis Deskriptif Likuiditas (Y) .....	78
4.1.2.2 Analisis Deskriptif Pembiayaan Jual Beli ( $X_1$ ) .....	79
4.1.2.3 Analisis Deskriptif Pembiayaan Bagi Hasil ( $X_2$ ) .....	81
4.1.2.4 Analisis Deskriptif Pembiayaan Sewa ( $X_3$ ).....	82
4.1.2.5 Analisis Deskriptif NPF ( $X_4$ ) .....	84
4.1.3 Uji Asumsi Klasik .....	85
4.1.3.1 Uji Multikolinieritas .....	85
4.1.3.2 Uji Heterokedastisitas .....	87
4.1.3.3 Uji Normalitas .....	89
4.1.3.4 Uji Linieritas .....	89
4.1.4 Analisis Regresi Linier Berganda.....	91

4.1.5 Pengujian Hipotesis.....	94
4.2 Pembahasan.....	99
4.2.1 Pengaruh PJB ( $X_1$ ) terhadap Likuiditas .....	100
4.2.2 Pengaruh PBH ( $X_2$ ) terhadap Likuiditas .....	103
4.2.3 Pengaruh PSW ( $X_3$ ) terhadap Likuiditas.....	104
4.2.4 Pengaruh NPF ( $X_4$ ) terhadap Likuiditas.....	105
4.2.5 Pengaruh PJB, PBH, PSW, dan NPF terhadap Likuiditas.....	107

## BAB V PENUTUP

5.1 Kesimpulan .....	108
5.2 Saran .....	111

## **DAFTAR PUSTAKA..... 113**

## **LAMPIRAN**

## **DAFTAR TABEL**

Tabel I.1 Komposisi Pembiayaan yang Diberikan Bank Umum Syariah .....	5
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu.....	11
Tabel 3.3 Daftar Bank Umum Syariah di Indonesia .....	54
Tabel 3.4 Prosedur Pemilihan Sampel .....	55
Tabel 4.5 Prosedur Pemilihan Sampel .....	65
Tabel 4.6 Analisis Deskriptif Likuiditas.....	78
Tabel 4.7 Analisis Deskriptif Pembiayaan Jual Beli .....	79
Tabel 4.8 Analisis Deskriptif Pembiayaan Bagi Hasil .....	81
Tabel 4.9 Analisis Deskriptif Pembiayaan Sewa.....	83
Tabel 4.10 Analisis Deskriptif <i>Non Performing Financing</i> .....	84
Tabel 4.11 Hasil Uji Multikolinieritas Variabel .....	86
Tabel 4.12 Hasil Uji Heterokedastisitas Variabel.....	88
Tabel 4.13 Hasil Uji Normalitas Variabel .....	89
Tabel 4.14 Hasil Uji Linieritas .....	90
Tabel 4.15 Hasil Analisis Linier Berganda.....	91
Tabel 4.16 Hasil Uji Regresi Linier Berganda .....	95
Tabel 4.17 Kontribusi Variabel Bebas .....	98

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1 Model Konsep .....	49
Gambar 2.2 Model Hipotesis .....	50

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 : Data Variabel

Lampiran 2 : Hasil Output SPSS

Lampiran 3 : Sistematika Penulisan Isi Skripsi

Lampiran 4 : Bukti Konsultasi

Lampiran 5 : Formulir Riwayat Perubahan Judul

Lampiran 6 : Biodata Peneliti

## **ABSTRAK**

Nur Laili Hidayati. 2014. SKRIPSI. Judul : “ Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Sewa, dan Rasio *Non Performing Financing* terhadap Likuiditas Bank Umum Syariah di Indonesia “

Pembimbing : Dr. H. Ahmad Djalaluddin, Lc., M.A  
Kata Kunci : Jual Beli, Bagi Hasil, Pembiayaan Sewa, NPF, Likuiditas

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh pembiayaan jual beli, pembiayaan bagi hasil, pembiayaan sewa, dan rasio *non performing financing* terhadap likuiditas bank umum syariah di Indonesia (periode januari 2011 – September 2013).

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah kuantitatif deskriptif dengan tujuan untuk mendapatkan gambaran seberapa besar pengaruh pembiayaan jual beli, pembiayaan bagi hasil, pembiayaan sewa, dan rasio *non performing financing* terhadap likuiditas bank umum syariah di Indonesia. Teknik pengumpulan data dilakukan secara sekunder yaitu data diperoleh dari laporan keuangan triwulanan yang dipublikasikan oleh setiap bank syariah yang menjadi sampel melalui website masing-masing perbankan.

Hasil yang diperoleh dalam penelitian ini secara simultan (uji F) bahwa pembiayaan jual beli, pembiayaan bagi hasil, pembiayaan sewa, rasio *non performing financing* berpengaruh signifikan terhadap likuiditas bank umum syariah di Indonesia (periode januari 2011 – September 2013) dengan nilai signifikansi 0,000. Pengujian secara parsial (uji t) menunjukkan bahwa terdapat dua variabel yang berpengaruh signifikan positif terhadap likuiditas bank umum syariah, yaitu variabel pembiayaan jual beli dan rasio *non performing financing*. Sedangkan dua variabel lainnya yaitu variabel pembiayaan bagi hasil dan pembiayaan sewa berpengaruh signifikan negatif terhadap bank umum syariah di Indonesia.

## **ABSTRACT**

Nur Laili Hidayati. 2014. Thesis. Title: "The Effect of Purchase Financing, Financing For Results, Lease Financing, and the ratio of Non Performing Financing on Liquidity Islamic Banks in Indonesia".

Supervisor: Dr. H. Ahmad Djalaluddin, Lc., M.A

Keywords: Sales, Profit Sharing, Lease Financing, NPF, Liquidity

This study aimed to examine the effect of purchase financing, financing for the results, lease financing, and the ratio of non-performing financing on liquidity Islamic banks in Indonesian (the period January 2011 - September 2013).

The method used in this study is a quantitative descriptive with the aim to get an idea of how much influence purchase financing, profit sharing financing, lease financing, and the ratio of non-performing financing to the liquidity of Islamic banks in Indonesia. Data was collected in the secondary is data obtained from quarterly financial statements published by any Islamic banks into the sample through the website of each bank.

The results obtained in this study simultaneously (test F) financing the sale and purchase, profit sharing financing, lease financing, the ratio of non-performing financing significant effect on the liquidity of Islamic banks in Indonesia (the period January 2011 - September 2013) with a significance value of 0.000. Partial test (t test) showed that there are two variables that significantly positive liquidity Islamic banks, namely the variable purchase and financing of non-performing financing ratio. Meanwhile, two other variables are variables for the results of financing and lease financing significant negative effect on Islamic banks in Indonesia.

## مستخلص البحث

نور ليلى هدایتی، الساعة 2014. البحث. العنوان : "الأثر تمويل شراء ، تمويل للحصول على نتائج ، التأجير التمويلي ، ونسبة السيولة المتعثرة تمويل البنوك الإسلامية في إندونيسيا"

المشرف : الدكتور الحاج أحمد جلال الدين الماجستير  
الكلمات الرئيسية : المبيعات ، تقاسم الربح ، التأجير التمويلي ، الجبهة الوطنية التقديمية ، السيولة

هذه الدراسة هدفت إلى دراسة تأثير تمويل الشراء، تمويل النتائج، استئجار التمويل، ونسبة التمويل المتعثرة على السيولة في المصارف الإسلامية الإندونيسية ( الفترة من يناير 2011 - سبتمبر 2013).

ستخدمة الطريقة في هذه الدراسة هو وصفي الكمية وذلك بهدف الحصول على فكرة عن كيفية تأثير كبير تمويل شراء وتمويل تقاسم الأرباح أو الإيجار التمويل، ونسبة التمويل المتعثرة إلى السيولة من البنوك الإسلامية في إندونيسيا . وقد تم جمع البيانات في البيانات غير الثانوية تم الحصول عليها من البيانات المالية الفصلية الصادرة عن أي المصارف الإسلامية في العينة من خلال موقع كل بنك.

النتائج التي تم الحصول عليها في هذه الدراسة في وقت واحد (F الاختبار) أن تمويل بيع وشراء وتمويل تقاسم الأرباح ، التأجير التمويلي ، نسبة المتعثرة تمويل تأثير كبير على السيولة من البنوك الإسلامية في إندونيسيا ( خلال الفترة من يناير 2011 - سبتمبر 2013 ) بقيمة أهمية 0.000 . اختبار أظهر جزئية (t اختبار) أن هناك متغيرين أن البنوك السيولة إيجابية بشكل كبير الإسلامية ، وهي شراء متغير وتمويل المتعثرة نسبة التمويل. وفي الوقت نفسه ، وهم المتغيرات الأخرى هي المتغيرات لنتائج التمويل و التأجير التمويل تأثير سلبي كبير على البنوك الإسلامية في إندونيسيا.