

**ANALISIS KINERJA PEMBIAYAAN MURABAHAH  
SETELAH PENGHAPUSAN PAJAK PERTAMBAHAN NILAI  
PADA BANK UMUM SYARIAH**

**SKRIPSI**



**Diajukan Oleh :**

**ERIKA YULISTIA**

**( 301 14 11 031 )**

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagai Prasyarat  
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi**

**JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG**

**2018**



**UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG**

**FAKULTAS EKONOMI**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI**

Nama : Erika Yulistia  
NIM : 301 14 11 031  
Program Studi : Akuntansi  
Judul Skripsi : Analisis Kinerja Pembiayaan Murabahah Setelah Penghapusan Pajak Pertambahan Nilai Pada Bank Umum Syariah.

Pembimbing Utama

**Erita Rosalina, S.E., M. Si**  
NIP.198405072014042001

Pembimbing Pendamping

**Julia, S.E., M. Si**  
NP. 508915034

Balunijuk, 04 Juli 2018

Plt. Ketua Jurusan Akuntansi



**Karmawan, S.E., M. Sc**  
NP. 507706003

**PENGESAHAN SKRIPSI**

**SKRIPSI BERJUDUL  
ANALISIS KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH  
SETELAH PENGHAPUSAN PAJAK PERTAMBAHAN  
NILAI PADA PEMBIAYAAN MURABAHAH**

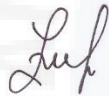
Yang dipersiapkan dan disusun Oleh: **ERIKA YULISTIA**

Nomor Induk Mahasiswa: **3011411031**

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Pada tanggal 14 Agustus 2018, dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

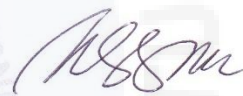
Susunan Dewan Penguji :

(Ketua Tim Penguji/Pembimbing I)



Erita Rosalina, S.E., M.Si  
NIP.198405072014042001

(Sekretaris/Penguji I)



Anggraeni Yunita, S.E., M.Si  
NIP.198001212014042001

(Penguji III/ Pembimbing II)



Duwi Agustina, S.E., M.Sc  
NIP.198508012015042001

(Penguji II)



Suhaidar, S.E., M.Si  
NP.506406001


Skrripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung

Balunijuk, 14 Agustus 2018

Dekan

  
Dr. Renati, S.E., M.Si  
NP.507206007

Plt. Ketua Jurusan Akuntansi,

  
Karmawan, S.E., M.Sc  
NP.507706003



## PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

“Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam skripsi yang berjudul **“Analisis Kinerja Pembiayaan Murabahah Setelah Penghapusan Pajak Pertambahan Nilai Pada Bank Umum Syariah”** ini, tidak terdapat karya sebelumnya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar keserjanaan disuatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam referensi dan apabila dikemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar maka saya sanggup menerima hukuman atau sanksi apapun sesuai dengan peraturan yang berlaku”.

Balunjuk, 04 Juli 2018



## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

### MOTTO

- a. "Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum sebelum mereka mengubah keadaan diri mereka sendiri (QS. Ar-Ra'd. 11)."
- b. "Tak selamanya langit itu kelam suatu saat 'kan cerah juga hiduplah dengan sejuta harapan habis gelap akan terbit terang (Rhoma Irama)."
- c. "menangis bukanlah akhir dari sebuah solusi, tapi terus berjuang dengan ikhlas adalah suatu harmoni"
- d. "Kau tak dapat meraih sesuatu dalam hidup tanpa pengorbanan sekecil apapun (Shakira)."  
"Ilmu itu seperti cinta, jika satu tak sayang maka tak bearti apa apa"

### PERSEMBAHAN

Skripsi ini kupersembahkan dengan segenap rasa kepada :

1. Ayahanda Iszwar Ramadhan dan Ibunda Nasirah tercinta atas semua kasih sayang dan dukungan serta pengorbanan baik moral ataupun materil dan doa yang tulus dan tanpa pamrih untuk keberhasilan penulis. Doamu adalah jalan kebaikanku.
2. Adikku tersayang Irma Rasmita yang selalu memberika ocehan semangat agar penulis cepat menyelesaikan skripsi.
3. Kakek ku tercinta Alm. Masir Sidin, terima kasih sudah memperjuangkan untuk menjadi seseorang yang berguna.
4. Seseorang yang spesial telah memeberikan dukungan, motivasi, dan doanya serta kesabaran kepada penulis yang tidak bisa penulis sebutkan.
5. Infiniteku dan Squadku yang telah membangkitkan semangat yang luar biasa.
6. Almamterku tercinta, Universitas Bangka Belitung

## ABSTRACT

**Erika Yulistia. 301 14 11 031. 2018. Analyzing Performance of Murabahah Financing After Value Added Tax Abolition on Syariah General Bank.**

This study aims to analyze the difference of financial performance of Syariah General Bank before and after the implementation of value added tax abolition on Murabaha financing. The object of this study was Syariah General Bank in Indonesia. Syariah Bank in Indonesia consist of 13 Syariah General Bank and 21 Syariah Business unit.

This study used quantitative method. Data used in this study were data from syariah banking statistic from period March 2004-December 2016. Variable used in this research was financial performance of syariah bank and murabaha financing before and after value added tax abolition.

The result of this study showed that there was difference of financial performance of Syariah General Bank before and after value added tax abolition on murabaha financing significantly. It was showed by the value of  $-t_{test} < -t_{table}$  ( $-18,670 < 2,023$ ) and sig.  $< 0,05$  ( $0,00 < 0,05$ ). This can be interpreted that  $-t_{test}$  was bigger than  $-t_{table}$ , because in research minus can be ignored.

**Keywords: Value Added Tax, Murabaha Financing, Financial performance of Syariah General Bank**

## INTISARI

**Erika Yulistia. 301 14 11 031. 2018. Analisis Kinerja Pembiayaan Murabahah Setelah Penghapusan Pajak Pertambahan Nilai Pada Bank Umum Syariah. 69 + xvii halaman.**

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui perbedaannya terhadap kinerja keuangan bank umum syariah sebelum dan sesudah dihapusannya pajak pertambahan nilai pada pembiayaan murabahah. Pada penelitian ini objek yang digunakan adalah Bank Umum Syariah di Indonesia. Bank Syariah di Indonesia memiliki 13 Bank Umum Syariah dan 21 Usaha Unit Syariah.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kuantitatif. data yang digunakan adalah data dari statistik perbankan syariah dengan runtun waktu dari Maret 2004 – Desember 2016. Variabel yang digunakan dalam penelitian ini adalah kinerja keuangan bank syariah dan pembiayaan murabahah sebelum dan setelah penghapusan pajak pertambahan nilai.

Hasil dari penelitian menunjukkan bahwa terdapat perbedaan yang signifikan antara kinerja keuangan bank umum syariah sebelum dan sudah penghapusan pajak pertmbaha nilai pada pembiayaan murabahah. Hal ini didukung dengan nilai  $-t$  hitung  $< -t$  tabel ( $-18,670 < 2,023$ ) dan sig.  $< 0,05$  ( $0,00 < 0,05$ ). Sehingga dapat dikatakan  $-t$  hitungh lebih besar dari  $-t$  tabel, karena dalam penelitian min(-) dianggap tidak berlaku.

**Kata Kunci: Pajak Pertambahan Nilai, Pembiayaan Murabahah, Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah.**

## **Kata Pengantar**

Dengan memanjatkan rasa piji dan syukur kehadiran Allah SWT, karena atas segala rahmat dan karunia-Nya jualah akhirnya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini, untuk memenuhi syarat guna mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi Universitas Bangka Belitung.

Skripsi ini berjudul “**Analisis Kinerja Pembiayaan Murabahah Setelah Penghapusan Pajak Pertambahan Nilai Pada Bank Umum Syariah**”, dengan menyadari segala keterbatasan atas kemampuan dan ilmu penegtahuan yang penulis miliki, maka dalam penyusunan skripsi ini juga tida terlepas dari kekurangan-kekurangan, baik itu dalam isi/materi atau susunan kalimatnya, untuk itu penulisan mohon dimaklumi atas kekurangan-kekurangan tersebut, serta segala saran dan kritik maupun masukan lainnya dari smeua piha akan penulis terima dengan senang hati demi perbaikan skripsi ini kearah yang lebih sempurna.

Pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikanucapan terima kasih serta penghargaan yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu serta membimbing penulis, sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan tepat waktu, yaitu :

1. Bapak Dr. Ir. Moh. Yusuf, M.Si selaku Rektor Universitas Bangka Belitung.
2. Ibu Dr. Reniati, S.E, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.



3. Bapak Karmawan, S.E., M.Sc selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung dan Plt. Ketua Jurusan Akuntansi.
4. Bapak Suhaidar, S.E., M.Si selaku Dekan II Fakulatsa Ekonomi Universitas Bangka Belitung.
5. Ibu Anggraeni Yunits, S.E., M.Si selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi .
6. Ibu Erita Rosalina S.E, M.Si selaku Dosen Pembimbing Utama yang telah berkenan menyediakan waktu untuk membimbing serta mengarahkan dalam penyusunan skripsi ini.
7. Ibu Julia S.E, M.Si selaku Dosen Pembimbing Pendamping yang telah berkenan menyediakan waktu untuk membimbing serta mengarahkan dalam penyusunan skripsi ini.
8. Dosen dan staf pengajar pada Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung, khususnya pada program studi akuntansi yang telah membuka pikiran dan wawasan keilmuan Penulis
9. Seluruh Staf AAK, dan AUK Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung yang telah membantu dalam proses perkuliahan sampa proses skripsi ini.
10. Staf perpustakaan Universitas Bangka Belitung yang telah membantu penulis selama berkuliah di Universitas Bangka Belitung.
11. Untuk yang tercinta, Ayahanda dan Ibunda, serta Adikku yang telah memberikan begitu banyak semangat dan doanya sehingga skripsi ini terselesaikan dengan baik.
12. Seseorang spesial yang telah memberikan banyak semangat, wawasan, kesabaran dan nasehat

13. Sahabat – sahabat baikku *Infinite* (Aul,Dhea,Cerli,Ucun,Jawe,Bdess,Putri) tempat berbagi keresahan, tawa, semangat. Teman-temanku (Susi,Sani,Mardia,Lisa) pemberi dukungan yang luar biasa, dan teman-teman sekelas 14 Ak 1 yang telah memberikan motivasi dan semangat serta pengertiannya kepada penulis.
14. Teman – teman angkatan 2014, para senior, serta adik tingkat yang tidak bisa disebutkan satu persatu.
15. Teman – teman KKN yang luar biasa angkatan 2017 Desa Zed.
16. Pihak lain yang tidak dapat penulis sebut satu persatu yang telah membantu penulisan dalam memperoleh gelar sarjana.

Akhir kata penulis mengharapkan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak dan dapat menambah khasanah pengetahuan kita dan semoga Universitas Bangka Belitung ini dapat tumbuh dan berkembang sesuai dengan perkembangan dan kemajuan ilmu pengetahuan sehingga dapat memberikan kebanggaan tersendiri bagi Provinsi Kepulauan Bangka Belitung, terutama bagi generasi yang akan datang.

Balunujuk, 1 Agustus 2018

Penulis,

**Erika Yulistia**

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>v</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>iv</b>
<b>INTISARI .....</b>	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xvi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
I.1 Latar Belakang Masalah .....	1
I.2 Rumusan Masalah .....	5
I.3 Tujuan Masalah .....	5
I.4 Batasan Masalah .....	5
I.5 Kontribusi Penelitian .....	6
I.6 Sistematika Penelitian .....	6
<b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>	<b>8</b>
2.1 Pajak .....	8
2.1.1 Fungsi Pajak .....	9
2.1.2 Syarat Pemungutan Pajak .....	10
2.1.3 Pajak Pertambahan Nilai(PPN) .....	11
2.1.3.1 Subjek PPN .....	13
2.1.3.2 Objek PPN .....	14

2.1.4 Tarif PPN .....	16
2.1.4.1. Tarif PPN dan PPnBM .....	16
2.1.4.2 Dasar Pengenaan Pajak .....	16
2.5 Penyetoran dan Pelaporan PPN .....	18
2.6 Pengecualian Pajak .....	19
2.7 Bank Syariah .....	20
2.7.1 Pengertian Bank Syariah .....	20
2.7.2 Prinsip Bank Syariah .....	21
2.7.3 Tujuan BankSyariah .....	22
2.7.4 Fungsi Bank Syariah .....	23
2.8 Murabahah .....	23
2.8.1 Pengertian Murabahah .....	23
2.8.2 Dasara Hukum Pembiayaan Murabahah .....	25
2.8.3 Syarat Murabahah .....	30
2.8.4 Rukun Murabahah .....	31
2.8.5 Jenis – Jenis Murabahah .....	32
2.8.6 Manfaat Murabahah dan Risiko Murabahah .....	33
2.8.7 Kinerja Murabahah .....	34
2.8.8 PPN atas Transaksi Murabahah .....	34
2.8.9 Tidak Ada PPN Atas Transaksi Murabahah .....	35
2.9 Ketentuan PPN atas Murabahah .....	38
2.10 Penelitian Terdahulu .....	41
2.11 Rerangka Pemikiran .....	44
2.12 Hipotesis Penelitian .....	45
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>46</b>
3.1 Pendekatan Penelitian .....	46
3.2 Metode Pengambilan Populasidan Sampel .....	46
3.3 Teknik Pengumpulan Data .....	48



3.3.1 Jenis Data .....	48
3.3.2 Metode Pengumpulan Data .....	49
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	49
3.5 Analisis Data .....	50
3.5.1 Analisis Deskriptif .....	50
3.5.2 Uji Paired Sampel t-test .....	51
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>53</b>
4.1 Hasil Penelitian .....	53
4.1.1 Sejarah Singkat dan Perkembangan Bank Syariah di Indonesia .....	53
4.1.2 Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah .....	56
4.1.3 Populasi .....	58
4.1.4 Sampel Jenuh .....	58
4.1.5 Deskripsi Variabel Penelitian .....	59
4.2 Hasil Analisis Data .....	60
4.2.1 Uji Analisis Deskriptif .....	60
4.3 Uji Paired sampel t-test .....	63
4.4 Hasil dan Pembahasan .....	64
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>68</b>
5.1 Kesimpulan .....	68
5.2 Keterbatasan Penelitian .....	69
5.3 Saran .....	69
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>70</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	

## DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1	Murabahah Berdasarkan Pesanan .....	32
Gambar II.2	Murabahah Tanpa Pesanan .....	33
Gambar II.3	Rerangka Pemikiran .....	45
Gambar IV.1	Perkembangan Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Setelah Penghapusan Pajak Pertambahan Nilai Pada Pembiayaan Murabahah .....	61
Gambar IV.2	Perkembangan Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Sebelum dan Sesudah Penghapusan Pajak Pertambahan Nilai Pada Pembiayaan Murabahah .....	62
Gambar IV.3	Perbedaan Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Setelah dan Sesudah Penghapusan Pajak Pertambahan Nilai Pada Pembiayaan Murabahah.....	63

## DAFTAR TABEL

Tabel II.1	Perbedaan Pembiayaan Murabahah PBI No.7/46/PBI/2005 dengan Transaksi Murabahah PBI No.5/7/PBI/2003 .....	37
Tabel II.2	Penelitian Terdahulu .....	43
Tabel III.1	Daftar Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah .....	48
Tabel III.2	Operasional dan Pengukuran Variabel .....	51
Tabel VI.1	Hasil Analisis Deskriptif .....	60
Tabel VI.2	Hasil Uji Paired Sampel t-test .....	64

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	1	Hasil Uji Deskriptif .....
Lampiran	2	Hasil Uji Paired Sampel t-test .....
Lampiran	3	Tabel Pembiayaan Murabahah .....
Lampiran	4	Daftar Riwayat hidup .....
Lampiran	5	Kartu Bimbingan .....

