

**“PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, *NON PERFORMING FINANCIAL*,
BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL, MARGIN
MURABAHAH TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA BANK
UMUM SYARIAH DI INDONESIA”**



SKRIPSI

Diajukan kepada Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Dan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta Untuk
Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)
dan Sarjana Hukum Ekonomi Syariah (S.H.)

Oleh :

ANISA WAHYUNINGRUM

B 300 132 011 / I 000 132 011

**TWINNING PROGRAM
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS DAN AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

2018

HALAMAN PERSETUJUAN

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, *NON PERFORMING FINANCIAL*,
BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL, MARGIN
MURABAHAH TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA BANK
UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

Oleh:

ANISA WAHYUNINGRUM

B300132011 / I000132011

Telah diperiksa dan disetujui untuk di uji oleh:

Dosen Pembimbing I



Eni Setyowati, SE, MSi

Dosen Pembimbing II



Drs. Harun, MH.

HALAMAN PENGESAHAN

PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, *NON PERFORMING FINANCIAL*,
BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL, MARGIN
MURABAHAH TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA BANK
UMUM SYARIAH DI INDONESIA

Yang ditulis oleh:

ANISA WAHYUNINGRUM

B300132011 / I000132011

Telah dipertahankan didepan Dewan Penguji
Fakultas Ekonomi & Bisnis dan Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Surakarta
Pada hari Sabtu, 29 September 2018
Dan dinyatakan telah memenuhi syarat Dewan Penguji:

Dewan Penguji :

1. **Eni Setyowati, SE, MSi**
(Ketua Dewan Penguji)
2. **Drs. Triyono, Msi**
(Anggota I Dewan Penguji)
3. **Drs. Harun, MH.**
(Anggota II Dewan Penguji)
4. **Dr. Imron Rosyadi, M.Ag**
(Anggota III Dewan Penguji)

Dekan Fakultas Ekonomi & Bisnis

Dekan Fakultas Agama Islam



Dr. Syamsudin, M.M



Dr. Syamsul Hidayat, M.Ag



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jl. A. Yani TromolPos 1 Pabelan Kartasura Telp. (0271) 717417 Surakarta – 57102

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : ANISA WAHYUNINGRUM

NIM : B300132011 / I000132011

Jurusa : EKONOMI PEMBANGUNAN DAN HUKUM
EKONOMI SYARIAH

JudulSkripsi : PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, *NON
PERFORMING FINANCIAL*, BIAYA OPERASIONAL
PENDAPATAN OPERASIONAL, MARGIN
MURABAHAH TERHADAP PEMBIAYAAN
MURABAHAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI
INDONESIA

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dan serahkan ini merupakan hasil karya saya sendiri dan seluruh sumber yang menjadi rujukan dalam karya ini sudah saya sertakan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti dan atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis dan atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

Surakarta, 29 September 2018

Pembuat Pernyataan

ANISA WAHYUNINGRUM

MOTTO

“Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, Maka apa bila kamu telah selesai (dari sesuatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain, dan hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu berharap”

Surat Al-Insyirah (94) : 5-8

وَقَالَ رَبُّكُمْ ادْعُونِي أَسْتَجِبْ لَكُمْ

Berdoalah kepada Kupasti Aku kabulkan untuk kalian

(QS. Ghafir (40) : 60

“... Niscaya Allah akan meninggikan orang-orang yang beriman di antaramu dan orang-orang yang diberi ilmu pengetahuan beberapa derajat. dan Allah Maha mengetahui apa yang kamukerjakan.”

(Al-Mujadilah: 11)

PERSEMBAHAN



Dengan penuh rasa syukur, karya tulis yang sederhana ini aku persembahkan kepada:

- Allah SWT atas semua limpahan rahmat dan kasih sayang-NYA serta jalan keluar dari semua permasalahan yang dihadapi oleh hamba-NYA ini.
- Ibunda Sri Mulyani dan Bapak Slametto Hadi Suwitto tersayang, terima kasih atas semua pengorbanan, perjuangan, cinta dan kasih sayang serta doa-doa yang indah yang selalu engkau panjatkan.
- Eyang H.Muh.Suhudi tersayang, terima kasih atas semua pengorbanan, perjuangan, serta doa-doa yang indah yang selalu engkau panjatkan terus untuk cucu-cucuMu.
- Kakak-kakakku tersayang yang selalu membeikan semangat tiada henti.
- Seluruh Keluarga Besar Eyang H.Muh Suhudi dan Keluarga Besar Mbah Bakir tercinta yang selalu member nasihat seta motivasi selalu mendukung dan mendoakan.
- Kawan-kawan seperjuanganku (Twining Ekonomi Syariah 2013&2014).
- Kawan-kawan Fosei (Forum Study Ekonomi Islam UMS).
- Kawan –kawan Marching Band UMS.
- Almamaterku tercinta Universitas Muhammadiyah Surakarta, tempat dimana aku banyak belajar, dari yang tidak tahu menjadi tahu.

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Alhamdulillah rabbi'l'alam, segala puji bagi Allah SWT, Rabb yang maha pemurah lagi maha penyayang. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kehariban nabi Muhammad SAW beserta keluargaNYA, sahabat serta seluruh pengikutnya hingga akhir zaman. Atas limpahan nikmat serta kasih sayang dari Allah SWT akhirnya penulis dapat menyelesaikan karya tulis ini dengan tepat waktu, dengan judul: **“PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, NON PERFORMING FINANCIAL, BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL, MARGIN MURABAHAH TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA”**

Skripsi ini disusun dengan maksud untuk memenuhi salah satu syarat dalam rangka menyelesaikan program pendidikan strata 1 pada Fakultas Ekonomi & Bisnis dan Fakultas Agama Islam (Twinning Program) Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Tentunya selama penulisan skripsi ini, penulis tidak luput dari bantuan dan bimbingan dari beberapa pihak sebagai apresiasi yang tinggi, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. SofyanAnif, M.Si, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surakarta;
2. Bapak Dr. Syamsudin, M. M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta;
3. Bapak Dr. Syamsul Hidayat, M. Ag,selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta;
4. Ibu Ir. Maulidiyah Indira Hasmarini, M.S, selaku Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi Studi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta;
5. Bapak Dr. Imron Rosyadi, M.Ag, selaku Ketua Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta;
6. Bapak Dr. Daryono Soebagy, M. Ec, selaku Sekretaris Program Studi Ilmu Ekonomi Studi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta;
7. Ibu Eni Setyowati, SE, MSi sebagai Pembimbing I skripsi ini, saya ucapkan terima kasih atas bimbingannya dan telah meluangkan waktu, tenaga, pikiran serta arahan dan keikhlasan mulai dari tahap awal sampai dengan tahap akhir sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
8. Bapak Drs. Harun, MH sebagai Pembimbing II skripsi ini, saya ucapkan terima kasih atas bimbingannya dan telah meluangkan waktu, tenaga, pikiran, bantuan, ketelitian serta arahan sampai skripsi ini terselesaikan.

9. Bapak Drs. Yuni Prihadi Utomo, MM. Selaku dosen. Terima kasih atas bimbingan, keterbukaan dan kesediaan waktu, tenaga dan pikirannya dalam memberikan berbagai masukan sampai dengan terselesainya skripsi ini;
10. Bapak dan Ibu dosen Program Studi Ilmu Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta;
11. Bapak dan Ibu dosen Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta;
12. Karyawan BAA maupun BAK UMS terimakasih atas semangat dan motivasi;
13. Ibunda Sri Mulyani dan Bapak Slametto Hadi Suwitto tercinta, terima kasih atas kasih sayang yang selalu diberikan dan semua bentuk dukungan yang selalu diberikan kepada anakmu ini serta doa yang tak henti-hentinya yang selalu engkau panjatkan sehingga dapat terselesaikan skripsi ini;
14. Eyang H.Muh.Suhudi tercinta, terima kasih atas kasih sayang yang selalu diberikan dan semua bentuk dukungan yang selalu diberikan kepada cucumu ini serta doa yang tak henti-hentinya yang selalu engkau panjatkan sehingga dapat terselesaikan skripsi ini;
15. Drs. Yuni Prihadi Utomo, MM, teima kasih atas kesabarannya untuk mengajari dan memberikan masukan kepada penulis dalam kemudahan proses mencari dan mengolah data sehingga terselesaikan skripsi ini;

16. Sahabatku tercinta dari awal sampai akhir masa kuliah, yang telah mewarnai cerita kemahasiswaanku dengan kepedulian, kebaikan, kelucuan yang selalu engkau beriakan (Nabila, Nurul, Nenda, Anita, Dilla);
17. Teman-teman seperjuangan Twinning Program angkatan 2013 dan 2014, semuanya dan juga teman-teman IESP dan HES lainnya terima kasih atas segala dukungan, kasih sayang, kesetiaan, kepedulian serta suka cita lainnya yang telah diberikan kepada penulis selama bertemen;
18. Terimakasih untuk sahabat-sahabatku Teman tidur, teman makan, teman suka maupun duka bersama teruntuk Arina, Fika, Heni, Nuril, Sintya;
19. Teman-Teman Marching Band Rotasi 25;
20. Teruntuk Tyas Nurhidayati, Nurul Nurhidayat dan Alm. A.Mufidatus Sarifah terimakasih atas motivasi dukungan serta kepedulian kalian, sehingga skripsi ini terselesaikan;
21. Sahabatku dari kecil yang selalu memberikan dukungan dan motivasi, Ditta dan Ijee;
22. Keluargaku di SMK BATIK 2 Guru-Guru yang telah memberikan doa terhadap sayayang tidak dapat saya sebutkan satu persatu;
23. Teman-teman SMK BATIK 2 Fajar Hari, Budi, Marita, Denik, Agung Must, dan masih banyak lagi yang tidak dapat disebutkan satu persatu terima kasih sudah memberi semangat disaat aku sedang *down*.
24. Semua pihak yang telah membantu yang tidak dapat disebutkan satu persatu, semoga Allah membalas semua kebaikan kalian. Amiin;

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	iv
MOTO	v
PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
ABSTRAK.....	xvi
ABSTRACT	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	9
D. Manfaat Penelitian	9
E. Metode Penelitian	10
F. Sistematika Penulisan	14
BAB II TINJAUAN PUSTAKA..	16
A. Landasan Teori	16
B. Teori Variabel dependen	18
C. Teori Variabel Independen.....	23
D. Penelitian Terdahulu	42
E. Kerangka Pemikiran.....	49
F. Hipotesis.....	50
BAB III METODE PENELITIAN.....	52
A. Ruang Lingkup Penelitian.....	52

B. Jenis dan Sumber Data	52
C. Populasi dan Sampel	53
D. Teknik Pengumpulan Data	53
E. Definisi Operasional Variabel.	54
F. Alat dan Model Analisis	59
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	68
A. Analisis Deskripsi Penelitian	68
B. Hasil Estimasi	87
C. Uji Pemilihan Model Data Panel	88
D. Uji Keباikan <i>Fixed Effect Model</i>	91
E. Uji Validitas Pengaruh (Uji t)	92
F. Interpretasi Pengaruh Variabel Independen Model Terpilih	93
G. Interpretasi Ekonomi	94
BAB V PENUTUP.	96
A. Kesimpulan	96
B. Saran	97
C. Keterbatasan Penulis	99
DAFTAR PUSTAKA	100
LAMPIRAN	103

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Perbankan Syariah Tahun 2012-2016.....	4
Tabel 4.1 Hasil Regresi data Panel	88
Tabel 4.2 Hasil Estimasi Data Panel dengan uji chow.....	88
Tabel 4.3 Hasil Estimasi Data Panel dengan uji Hausman	89
Tabel 4.4 Hasil Estimasi FEM	90
Tabel 4.5 Hasil Effect dan Konstanta	90

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Pembiayaan Murabahah Tahun 2015-2016.....	6
Gambar 2.1 Fungsi Utama Bank.....	18
Gambar 2.2 Skema pembiayaan Murabahah.....	38
Gambar 4.1 Perkembangan Pembiayaan Murabahah BMI.....	68
Gambar 4.2 Perkembangan Pembiayaan Murabahah BRI Syariah.....	69
Gambar 4.3 Perkembangan Pembiayaan Murabahah BSM.....	70
Gambar 4.4 Perkembangan Pembiayaan Murabahah BNI.....	70
Gambar 4.5 Perkembangan Pembiayaan Murabahah BCM.....	71
Gambar 4.6 Perkembangan DPK BMI.....	72
Gambar 4.7 Perkembangan DPKBRI Syariah.....	73
Gambar 4.8 Perkembangan DPK BSM.....	74
Gambar 4.9 Perkembangan DPK BNI.....	75
Gambar 4.10 Perkembangan DPK BCA.....	75
Gambar 4.11 Perkembangan NPF BMI.....	76
Gambar 4.12 Perkembangan NPF BRI Syariah.....	77
Gambar 4.13 Perkembangan NPF BSM.....	78
Gambar 4.14 Perkembangan NPF BNI.....	78
Gambar 4.15 Perkembangan NPF BCM.....	79
Gambar 4.16 Perkembangan BOPO BMI.....	80
Gambar 4.17 Perkembangan BOPO BRI Syariah.....	80
Gambar 4.18 Perkembangan BOPO BSM.....	81
Gambar 4.19 Perkembangan BOPO BNI.....	82
Gambar 4.20 Perkembangan BOPO BCA.....	82
Gambar 4.21 Perkembangan Margin Murabahah BMI.....	83
Gambar 4.22 Perkembangan Margin Murabahah BRI Syariah.....	84
Gambar 4.23 Perkembangan Margin Murabahah BSM.....	85
Gambar 4.24 Perkembangan Margin Murabahah BNI.....	85
Gambar 4.25 Perkembangan Margin Murabahah BCM.....	96

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I Data Mentah Pembiayaan Murabahah Bank Umum Syariah (BUS)
Tahun 2012-2014

Lampiran II HasilOlah Data Bank Pembiayaan Murabahah Bank Umum Syariah
(BUS) Tahun 2012-2014

Lampiran III HasilOlah Data Pooled Least Square (PLS) Bank Umum Syariah
(BUS) Tahun 2012-2014

Lampiran IV HasilOlah Data Cross Section Fixed Effect Model Bank Umum
Syariah (BUS) Tahun 2012-2014

Lampiran V HasilOlah Data Random Effect Model Bank Umum Syariah (BUS)
Tahun 2012-2014

Lampiran VI HasilOlah Data Uji Chow

Lampiran VI HasilOlah Data Uji Hausman

ABSTRAK

Pembangunan ekonomi tidak lepas dari peranan sektor perbankan sebagai lembaga pembiayaan bagi sektor riil. Di Indonesia sistem perbankan yang digunakan adalah dual banking sistem dimana beroperasi dua jenis usaha bank yaitu Bank Syariah dan Bank Konvensional. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Financial*(NPF), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), Margin Murabahah (MM) terhadap pembiayaan murabahah pada Bank Umum Syariah. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh bank umum syariah. Data penelitian ini adalah laporan keuangan triwulan Bank Umum syariah Di Indonesia. Data yang digunakan dalam penelitian ini diperoleh dari data Laporan Publikasi Otoritas Jasa Keuangan, Bank Indonesia, Badan Statistik.

Dalam pembiayaan menggunakan akad yang diterapkan dalam pembiayaan yaitu dengan akad Murabahah yang dilakukan antara pihak bank dengan pihak pemohon. Berdasarkan hasil penelitian, dapat disimpulkan bahwa proses pembiayaan akad Murabahah sudah menerapkan prinsip-prinsip syariah islam. Hal tersebut tercermin pada proses pembuatan akad antara pihak bank dan pihak pemohon pembiayaan. Proses menyelesaikan permasalahan yang digunakan pihak bank yang telah menggunakan prosedur hukum yang berlaku di Indonesia.

Keyword : Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Financial*(NPF), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), Margin Murabahah (MM)

ABSTRACT

Economic development cannot be separated from the role of the banking sector as a financing institution for the real sector. In Indonesia the banking system used is a dual banking system which operates two types of bank business, namely Islamic Banks and Conventional Banks. This study aims to analyze Third Party Funds (DPK), Non Performing Financial (NPF), Operational Income Operating Costs (BOPO), Murabahah Margin (MM) against murabahah financing at Sharia Commercial Banks. The population in this study is all Islamic banks. The data of this study are quarterly financial reports of Islamic Commercial Banks in Indonesia. The data used in this study were obtained from the Financial Services Authority Publication Report data, Bank Indonesia, Statistics Agency.

In financing using a contract that is applied in financing, namely with a Murabahah contract made between the bank and the applicant. Based on the results of the study, it can be concluded that the process of financing the Murabahah contract has adopted Islamic sharia principles. This is reflected in the process of making a contract between the bank and the applicant for financing. The process of solving problems used by banks that have used legal procedures in force in Indonesia.

Keyword: Third Party Funds (DPK), Non Performing Financial (NPF), Operating Income Operating Costs (BOPO), Murabahah Margin (MM)