

**PENGARUH BIAYA OPERASIONAL, DANA PIHAK KETIGA (DPK),
DAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) TERHADAP
MARGIN MURABAHAH PADA BANK UMUM
SYARIAH DI INDONESIA 2016-2021**

SKRIPSI



**PROGRAM STUDI
PERBANKAN SYARIAH**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN**

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA

2022 M/1443 H

**PENGARUH BIAYA OPERASIONAL, DANA PIHAK KETIGA (DPK),
DAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) TERHADAP
MARGIN MURABAHAH PADA BANK UMUM
SYARIAH DI INDONESIA 2016-2021**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh
Gelar Sarjana (S1) Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Oleh

FAHIRA BALQIST

NIM. 0503173286

**PROGRAM STUDI
PERBANKAN SYARIAH**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA

2022 M/1443 H

SURAT PERNYATAAN ORISINILITAS

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Fahira Balqist
NIM : 0503173286
Tempat/tanggal Lahir : Kisaran, 05 Agustus 1999
Pekerjaan : Mahasiswa
Alamat : Perumnas PGP Kampung Baru

menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang berjudul **“PENGARUH BIAYA OPRASIONAL, DANA PIHAK KETIGA (DPK), DAN NON PERFORMING FINANCING (NPF) TERHADAP MARGIN MURABAHAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA 2016-2021”** benar karya asli saya, kecuali kutipan-kutipan yang disebutkan sumbernya. Apabila terdapat kesalahan dan kekeliruan didalamnya, sepenuhnya menjadi tanggung jawab saya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN

Medan, 26 Maret 2022
Yang membuat pernyataan



Fahira Balqist
NIM. 0503173286

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Judul Skripsi :

**PENGARUH BIAYA OPERASIONAL, DANA PIHAK KETIGA (DPK),
DAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) TERHADAP
MARGIN MURABAHAH PADA BANK UMUM SYARIAH**

DI INDONESIA

2016-2021



Fahira Balqist

NIM. 0503173286

Dapat disetujui sebagai salah satu syarat untuk melaksanakan Sidang Munaqasah
Pada Program Studi Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.

Medan, 25 April 2022

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN

Pembimbing I

Dr. Hj. Yenni Samri Juliati Nasution, MA

NIDN.2001077903

Pembimbing II

Wahyu Syarvina, MA

NIDN. 2121058604

PENGESAHAN


Skripsi berjudul "PENGARUH BIAYA OPERASIONAL, DANA PIHAK KETIGA (DPK), DAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) TERHADAP MARGIN MURABAHAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA 2016-2021" an. Fahira Balqist, NIM 0503173286 Program Studi Perbankan Syariah telah dimunqasyahkan dalam Sidang Munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN-SU Medan pada tanggal 19 Mei 2022. Skripsi ini telah diterima untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Perbankan Syariah

Medan, 30 Mei 2022

Panitia Sidang Munaqasyah Skripsi

Program Studi Perbankan Syariah UIN-SU

Ketua


Dr. Tuti Anggraini, MA

NIDN. 2031057701

Sekretaris



Muhammad Lathief Ilhamy Nasution, M.E.I

NIDN. 2026048901


Anggota


1. Dr. Hj. Yenni Samri Juliati Nasution, MA

NIDN.2001077903


2. Wahyu Syarvina, MA

NIDN. 2121058604


3. Dr. Muhammad Arif, MA

NIDN. 2112018501

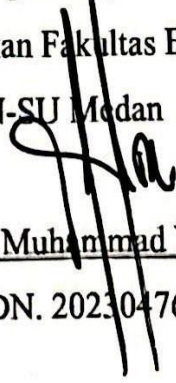

4. Nuri Aslami, M. Si

NIDN. 2019029303

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN-SU Medan


Dr. Muhammad Yafiz, MA.

NIDN. 2023047602

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN

ABSTRAK

Fahira Balqist (2022), NIM. 0503173286, Skripsi berjudul, “ Pengaruh Biaya Operasional, Dana Pihak Ketiga dan *Non Performing Financing* Terhadap Margin Murabahah Bank Umum Syariah di Indonesia 2016-2021”, Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Syariah dan Bisnis Islam UINSU, Pembimbing Skripsi I oleh Ibu Dr. Hj. Yenni Samri Juliati Nasution, MA dan Pembimbing Skripsi II oleh Ibu Wahyu Syarvina, MA

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), Dana Pihak Ketiga, dan *Non Performing Financing* (NPF) Terhadap margin Murabahah Pada Bank Umum Syariah di Indonesia. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data bulanan dari Januari 2016 – Desember 2021. Teknik analisis yang digunakan meliputi uji deskriptif, uji asumsi klasik, uji hipotesis yang terdiri dari uji t, uji f, koefisien Regresi (R_2) dan Uji Durbin Watson, serta analisis regresi linear berganda dimana Biaya Operasional (BOPO), Dana Pihak Ketiga (DPK), dan *Non Performing Financing* sebagai variabel independent dan Margin Murabahah sebagai variabel dependent dengan menggunakan program komputer SPSS 26.0 dan Microsoft Excel 2019. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), Dana Pihak Ketiga, dan *Non Performing Financing* (NPF) secara simultan atau bersama berpengaruh signifikan Terhadap Margin Murabahah dengan sig. $0,000 < 0,05$, *Non Performing Financing* berpengaruh signifikan Terhadap Pembiayaan Murabahah dengan nilai sig. $0,000 < 0,05$.

Kata Kunci : Biaya Operasional (BOPO), Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Financing* (NPF), Margin Murabahah

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN

KATA PENGANTAR

Puji syukur bagi Allah SWT yang telah memberikan karunia, rahmat, nikmat iman, islam, dan kesehatan serta kekuatan kepada penulis, walaupun dengan langkah tertatih-tatih namun dengan keyakinan dan ridha Allah SWT sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat beriringkan salam penulis hadiahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah berhasil membawa manusia dari masa kebodohan hingga pada masa yang penuh dengan ilmu pengetahuan seperti sekarang ini. Semoga kita senantiasa mendapatkan syafaatnya di akhirat kelak. Skripsi ini disusun sebagai salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.

Penulis menyadari bahwa banyak kesulitan dan rintangan yang harus dilalui untuk menyelesaikan skripsi ini tetapi dengan izin Allah SWT serta dukungan dan motivasi dari berbagai pihak maka semua kesulitan dapat dilalui sehingga penulisan skripsi ini dapat diselesaikan walaupun jauh dari sebuah kesempurnaan. Oleh sebab itu Penulis ingin mengucapkan terimakasih yang sedalam-dalamnya kepada para pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, khususnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Syahrin Harahap, MA, Selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sumatera Utara
2. Bapak Dr. Muhammad Yafiz, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
3. Ibu Dr. Tuti Anggraini, M.A, selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara, dan selaku Pembimbing Akademik selama penulis menjadi mahasiswa di Universitas Islam Negeri Sumatera Utara
4. Bapak Muhammad Lathief Ilhamy Nasution, M.E.I, Selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi Bisnis Islam.

5. Ibu Dr. Hj. Yenni Samri Juliati Nasution, MA, selaku selaku Pembimbing Skripsi I yang telah meluangkan waktu serta kesabaran kepada penulis dalam memberikan masukan, bimbingan, arahan dan saran-saran dalam penyelesaian skripsi ini.
6. Ibu Wahyu Syarvina, MA, selaku Pembimbing Skripsi II yang telah banyak meluangkan waktu serta kesabaran kepada penulis dalam memberikan masukan, bimbingan, arahan dan saran-saran dalam penyelesaian skripsi ini.
7. Terkhusus kepada ibunda tercinta Indri Mulia Ningsih, SE dan Ayahanda Irwanda, SH selaku orang tua penulis, dan kedua saudara penulis Reyhana Soraya dan Fauzan Syahreza yang telah memberikan doa, dukungan dan motivasi kepada penulis sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan.
8. Keluarga Besar Perbankan Syariah Angkatan 2017 terkhusus Kelas C yang senantiasa memberikan semangat, motivasi selama masa perkuliahan.
9. Teman-teman tercinta penulis Alda, Amanda, Cindy, Shopiani, Maulidya, Nova, Ima, Irma, Retno, Kevin, Taufik, Hafiz dan yang namanya tidak bisa Penulis sebutkan satu persatu yang selalu membantu penulis dan memberikan semangat dan motivasi bagi Penulis dalam kehidupan ini.
10. Semua Pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu oleh Penulis yang mendukung serta banyak membantu Penulis mengumpulkan data dan informasi untuk penyusunan skripsi ini.

Semoga seluruh bantuan, bimbingan, arahan, semangat serta doa dan motivasi yang diberikan mendapatkan Ridho-Nya. Penulis menyadari masih banyak kekurangan dan keterbatasan dalam penulisan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis membutuhkan kritik dan ide yang membangun. Penulis berharap agar skripsi ini bermanfaat bagi orang lain.

Medan, 20 April 2022

Penulis

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR	ii
DAFTAR ISI	iii
DAFTAR TABEL	iv
DAFTAR GAMBAR	v
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	8
C. Batasan Masalah	9
D. Rumusan Masalah	9
E. Tujuan Penelitian.....	10
F. Manfaat Penelitian.....	10
BAB II KAJIAN TEORITIS	
A. Bank Syariah	13
1. Pengertian Bank Syariah	13
2. Tujuan dan Fungsi Bank Syariah	14
3. Prinsip Bank Syariah	15
B. Pembiayaan Murabahah	16
1. Pengertian Murabahah	16
2. Landasan Hukum	17
3. Rukun dan syarat Murabahah	20
4. Ketentuan Murabahah	21
5. Skema Pembiayaan Murabahah	24
6. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Murabahah	25
C. Dana Pihak Ketiga	26
1. Pengertian Dana Pihak Ketiga	26
2. Macam-macam Dana Pihak Ketiga	26
D. <i>Non Performing Financing</i>	29
1. Pengertian Pembiayaan Bermasalah	29
2. Factor-Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah	30
3. Dampak Pembiayaan Bermasalah	31
4. Penyelamatan Pembiayaan Bermasalah	32
5. Penilaian Kesehatan Bank	32
E. Beban Operasional.....	34
F. Penelitian Terdahulu.....	34
G. Kerangka Teoritis	39
H. Hipotesis Penelitian	41

BAB III METODELOGI PENELITIAN

A. Pendekatan Penelitian.....	43
B. Populasi dan Sampel.....	43
C. Jenis dan Sumber Data	44
D. Teknik Pengumpulan Data	44
E. Defenisi Variabel Operasional.....	44
F. Metode Analisis Data	46

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Deskripsi Data Penelitian	61
B. Statistik Deskriptif.....	61
C. Hasil Pengujian.....	64
1. Uji Asumsi Klasik	64
2. Uji Hipotesis.....	68
D. Analisis dan Pembahasan	72

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	75
B. Saran	76

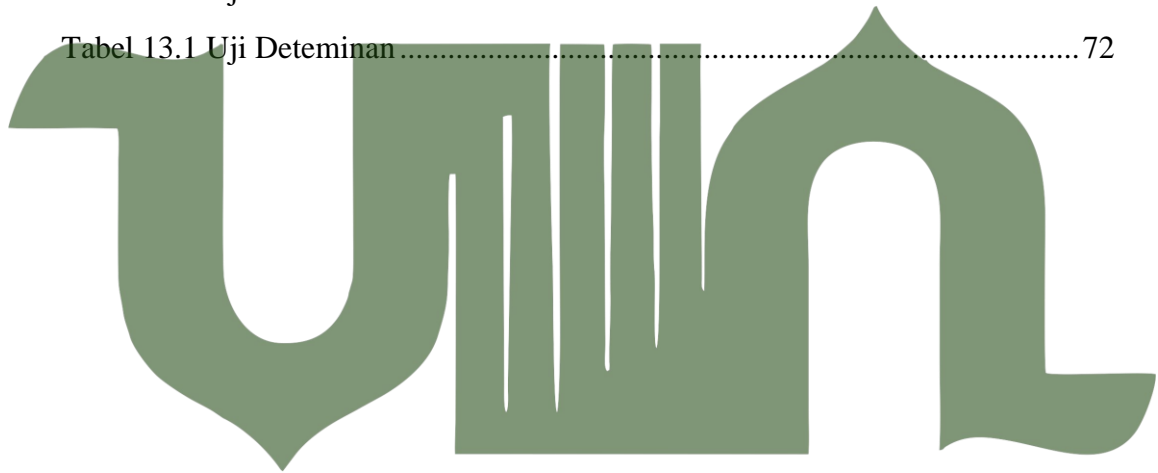
DAFTAR PUSTAKA



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN**

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Dana Pihak Ketiga, NPF dan BOPO 2016-2021.....	5
Tabel 2.1 Kriteria Penilaian Peringkat <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	35
Tabel 3.1 Penelitian Terdahulu	37
Tabel 4.1 Waktu Penelitian	46
Tabel 5.1 Kriteria Durbin Watson.....	53
Tabel 6.1 Hasi Analisis Deskriptif	62
Tabel 7.1 Hasil Kolmogorov Smirnov Test	64
Tabel 8.1 Uji Multikolinieritas	65
Tabel 9.1 Uji Autokorelasi.....	66
Tabel 10.1 Uji Heterokedasitas.....	67
Tabel 11.1 Analisis Regresi Linear Berganda.....	67
Tabel 12.1 Uji Simultan	71
Tabel 13.1 Uji Deteminan	72



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Pembiayaan Bank Syariah berdasarkan Jenis Akad.....	3
Gambar 2.1 Perkembangan NPF dari Bank Umum Syariah.....	8
Gambar 3.1 Skema Pembiayaan Murabahah	26
Gambar 4.1 Kerangka Teoritis	43



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN