



**PENGARUH BIAYA OPERASIONAL DAN EFISIENSI USAHA  
TERHADAP PENDAPATAN MARGIN PEMBIAYAAN  
MURABAHAH  
(Studi Empiris pada Bank Syariah di Indonesia)**

**SKRIPSI**

Oleh:

**Putri Setya Wulandari  
NIM 090810301169**

**JURUSAN S1 AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER  
2014**



**PENGARUH BIAYA OPERASIONAL DAN EFISIENSI USAHA  
TERHADAP PENDAPATAN MARGIN PEMBIAYAAN  
MURABAHAH  
(Studi Empiris pada Bank Syariah di Indonesia)**

**SKRIPSI**

diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat  
untuk menyelesaikan Program Studi Akuntansi (S1)  
dan mencapai gelar Sarjana Ekonomi

Oleh:

**Putri Setya Wulandari  
NIM 090810301169**

**JURUSAN S1 AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER  
2014**

## **PERSEMBAHAN**

Alhamdulillah, dengan segala kerendahan hati, kupersembahkan skripsiku ini sebagai bentuk tanggungjawab, bakti, dan ungkapan terima kasihku kepada :

- ❖ Ibuku tercinta Titiék Setyawati yang senantiasa mencurahkan kasih sayang, perhatian, kerja keras dan dengan ikhlas selama ini merawat, mendidikku, mendoakanku, dan membesarkanku hingga meraih gelar sarjana.
- ❖ Untuk keluarga besarku Soeminto yang selalu memberikan dukungan dan doa.
- ❖ Untuk almamater Universitas Jember yang saya cintai dan banggakan.

## **MOTTO**

**“Remember, all dreams are possible. Even the most impossible one.”  
(Deddy Corbuzier)**

**“All your hardwork will prove worthless. Unless you believe in yourself”  
(Maito Gai)**

**“The One who wants to wear a crown, bear the crown”  
(Kim Tan)**

**“Don’t give up on your dreams and keep going forward. Just like I have got  
here today, please keep working hard”  
(Chen)**

**“You can choose your future. The concept of you life. Trust your self. Look  
in the mirror with the light glimmering around you as you smile. There could  
be a sad memories that make you cry. Don’t forget that you have a shoulder  
to lean this world. Let’s keep running. For tomorrow, for our future become  
a shining light under the sun”  
(SJ)**

## PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Putri Setya Wulandari

NIM : 090810301169

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa karya ilmiah yang berjudul **“Pengaruh Biaya Operasional dan Efisiensi Usaha terhadap Pendapatan Margin Pembiayaan Murabahah”** adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali kutipan yang sudah saya sebutkan sumbernya, belum pernah diajukan pada instansi manapun, dan bukan karya jiplakan. Saya bertanggungjawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat sebenarnya, tanpa ada tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata dikemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 14 Februari 2014

Yang menyatakan

Putri Setya Wulandari

NIM 090810301169

**SKRIPSI**

**PENGARUH BIAYA OPERASIONAL DAN EFISIENSI USAHA  
TERHADAP PENDAPATAN MARGIN PEMBIAYAAN  
MURABAHAH  
(Studi Empiris pada Bank Syariah di Indonesia)**

Oleh

**Putri Setya Wulandari  
NIM 090810301169**

Pembimbing

**Dosen Pembimbing I : Bunga Maharani, SE, MSA**

**Dosen Pembimbing II : Nur Hisamuddin, SE, Ak, MSA**

## **TANDA PERSETUJUAN**

Nama Mahasiswa : Putri Setya Wulandari  
NIM : 090810301169  
Jurusan : S1 Akuntansi  
Judul : Pengaruh Biaya Operasional dan Efisiensi Usaha terhadap  
Pendapatan Margin Pembiayaan Murabahah (Studi Empiris  
Pada Bank Syariah di Indonesia)

Pembimbing I

Pembimbing II

Bunga Maharani, SE, MSA  
NIP 198503012010122005

Nur Hisamuddin, SE, AK, MSA  
NIP 197910142009121001

Ketua Jurusan Akuntansi

Dr. Alwan S, Kustono, SE, M.Si, Ak  
NIP. 19720416 200112 1 001





## **ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh biaya operasional dan efisiensi usaha terhadap pendapatan margin pembiayaan murabahah dikarenakan dominasi pembiayaan murabahah yang terjadi di bank syariah menjadi sumber pendapatan terbesar bank syariah. Peningkatan pendapatan sangat dibutuhkan bank syariah meskipun bank syariah bukan suatu entitas atau bank yang berorientasi laba. Selain itu muncul permasalahan dimana dalam menetapkan margin murabahah kebanyakan bank menggunakan tingkat bunga bank konvensional. Akan sangat mengkhawatirkan apabila pembiayaan Murabahah oleh bank Syariah yang berbasis mark-up akan sama dengan kredit bank konvensional yang berbasis bunga. Oleh karena itu penelitian ini bertujuan untuk menguji biaya operasional dan efisiensi usaha sebagai variabel yang diduga mempengaruhinya.

Objek dalam penelitian adalah delapan bank syariah di Indonesia. Penelitian ini menggunakan data sekunder berupa laporan keuangan bank. Pengukuran efisiensi usaha menggunakan rasio Leverage Multiplier. Metode pengujian dalam penelitian ini menggunakan analisis regresi berganda. Pengujian yang dilakukan menghasilkan kesimpulan bahwa biaya operasional dan efisiensi usaha berpengaruh terhadap pendapatan margin pembiayaan Murabahah.

**Kata Kunci** : Bank Syariah, Pendapatan Margin Murabahah, Biaya Operasional, Efisiensi Usaha.

## **ABSTRACT**

This study aimed to examine the influence of the operating expense and enterprise efficiency towards margin earning of Murabaha financing due to the dominations of murabaha financing at Sharia bank that become the biggest earning source of Sharia bank. The increase of margin that accrued by Sharia bank from murabaha financing activity are needs by Sharia bank although Sharia Bank was not profit oriented entity. Besides, there was a problem during murabaha margin determinations that use interest level of conventional bank as usual, so it was a worrisome when Murabaha financing Sharia Bank that based on mark-up similar with credit from conventional bank based on interest. This study aimed to examines Operating Expense and Enterprise Efficiency as a factor that influence it.

The object of this study are Sharia Bank in Indonesia. This study using secondary data source that is financial statement of Sharia Bank. Enterprise efficiency measurement using Leverage Multiplier Ratio. The reseach method of this study using Muiltiple Regression Analysis. This research result is that the operating expense and enterprise efficiency influence on margin earning of murabaha financing.

**Keywords:** Sharia Bank, Margin Earning of Murabaha Financing, Operating Expense, Enterprice Efficiency.

## PRAKATA

Segala puji bagi Allah SWT atas limpahan rahmat dan hidayahnya. Sholawat dan salam semoga selalu tercurah pada suri tauladan kita Nabi Muhammad S.A.W. Dengan mengucapkan Alhamdulillahirrobbilalamin atas limpahan rahmatNya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Biaya Operasional dan Efisiensi Usaha terhadap Pendapatan Margin Pembiayaan Murabahah (Studi Empiris pada Bank Syariah di Indonesia)”** telah disusun untuk memenuhi salah satu syarat guna meraih gelar sarjana (S1) pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, sehingga penulis mengharapkan masukan dan saran atas penelitian ini yang akan dijadikan pertimbangan penelitian selanjutnya. Selamat penyusunan skripsi ini, penulis tidak lepas dari bantuan semua pihak. Dalam kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Moehammad Fathorrazi, SE M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember
2. Bapak Dr. Alwan Sri Kustono, M.Si., Ak., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember dan Dr. Ahmad Roziq, S.E., MM., Ak., selaku Sekertaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember
3. Ibu Bunga Maharani, SE, MSA, dan Bapak Nur Hisamuddin, SE, Ak, MSA, selaku dosen pembimbing yang dengan ketulusan hati dan kesabaran memberikan bimbingan dan masukan dalam penyusunan skripsi ini.
4. Drs Imam Mas’ud M.M., Ak., selaku Dosen Wali selama penulis menempuh pendidikan di Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
5. Seluruh dosen dan staf karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
6. Ibuku tercinta Titiek Setyawati yang senantiasa mencurahkan kasih sayang, perhatian, kerja keras dan dengan ikhlas selama ini merawat, mendidiku, dan mendoakanku hingga meraih gelar sarjana.
7. Keluarga besar Soeminto yang selalu memberikan dukungan dan doa.

8. Sahabat-Sahabatku semasa kuliah Winda, Bayu, Berlina, Chita, dan Ari yang selalu bersamaku dalam suka dan duka, sulit dan senang.
9. Teman-Teman Akuntansi 2009 yang tidak bisa disebutkan namanya satu persatu terima kasih atas kerjasama dan bantuannya selama ini.
10. Serta kepada semua pihak yang namanya tidak dapat disebutkan satu persatu penulis mengungkapkan terima kasih banyak atas semua bantuan yang diberikan.

Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat kepada para pembaca dan akan memberikan sumbang asih bagi Universitas Jember.

Jember, 14 Februari 2014

Penulis

## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	ii
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	iii
<b>HALAMAN PERNYATAAN</b> .....	iv
<b>HALAMAN PEMBIMBINGAN</b> .....	v
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	vi
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	vii
<b>ABSTRAK</b> .....	viii
<b>ABSTRACT</b> .....	ix
<b>PRAKATA</b> .....	x
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xv
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xvi
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xvii
<b>BAB 1. PENDAHULUAN</b> .....	1
<b>1.1 Latar Belakang</b> .....	1
<b>1.2 Rumusan Masalah</b> .....	4
<b>1.3 Tujuan Penelitian</b> .....	5
<b>1.4 Manfaat Penelitian</b> .....	5
<b>BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	6
<b>2.1 Landasan Teori</b> .....	6
2.1.1 Pengertian Bank .....	6
2.1.2 Bank Syariah .....	8
2.1.3 Pembiayaan Murabahah .....	10
2.1.4 Biaya Operasional .....	17
2.1.5 Efisiensi Usaha .....	18
<b>2.2 Penelitian Terdahulu</b> .....	20
<b>2.3 Kerangka Konseptual</b> .....	22

<b>2.4 Hipotesis</b> .....	23
<b>BAB 3. METODE PENELITIAN</b> .....	25
<b>3.1 Jenis Penelitian</b> .....	25
<b>3.2 Jenis dan Sumber Data</b> .....	25
<b>3.3 Populasi dan Sampel Penelitian</b> .....	26
<b>3.4 Teknik Pengumpulan Data</b> .....	26
<b>3.5 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel</b> .....	26
3.5.1 Variabel Dependen (Y) .....	26
3.5.2 Variabel Independen (X) .....	27
<b>3.6 Metode Analisis Data</b> .....	28
3.6.1 Analisis Statistik Kuantitatif .....	29
3.6.2 Uji Asumsi Klasik .....	29
3.6.3 Uji Hipotesis .....	32
<b>BAB 4. HASIL PEMBAHASAN</b> .....	35
<b>4.1 Populasi dan Sampel Penelitian</b> .....	35
<b>4.2 Analisis Data</b> .....	36
4.2.1 Statistik Deskriptif .....	36
4.2.2 Uji Asumsi Klasik .....	37
4.2.3 Uji Analisis Regresi Linier Berganda .....	40
4.2.4 Koefisien Determinasi .....	41
4.2.5 Uji Hipotesis .....	41
4.2.6 Uji F .....	42
<b>4.3 Pembahasan</b> .....	42
4.3.1 Biaya Operasional terhadap Pendapatan Margin .....	42
4.3.2 Efisiensi Usaha terhadap Pendapatan Margin .....	43
<b>BAB 5. KESIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN</b> .....	46
<b>5.1 Kesimpulan</b> .....	46
<b>5.2 Keterbatasan</b> .....	46
<b>5.3 Saran</b> .....	47
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	48
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

	Halaman
2.1 Perbedaan Bank Konvensional dan Bank Syariah .....	10
2.2 Unsur-unsur Keuntungan Murabahah .....	15
4.1 Pengambilan Sampel Penelitian .....	35
4.2 Hasil Statistik Deskriptif Variabel Penelitian.....	36
4.3 Hasil Uji Normalitas .....	37
4.4 Hasil Uji Multikolinieritas.....	38
4.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	49
4.6 Hasil Analisis Regresi Berganda .....	40
4.7 Hasil Uji T.....	41

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
2.1 Skema Pembiayaan Murabahah.....	12
2.2 Kerangka Konseptual .....	22



## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1. Data Mentah Penelitian
- Lampiran 2. Statistik Deskriptif Variabel Penelitian
- Lampiran 3. Uji Asumsi Klasik (Uji Normalitas, Uji Heteroskedastisitas, Uji Multikolinieritas, dan Uji Autokorelasi)
- Lampiran 4. Uji Regresi Berganda
- Lampiran 5. Uji Hipotesis (Uji T dan Uji F)