

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO*, DAN
BIAYA OPERASIONAL PER PENDAPATAN OPERASIONAL TERHADAP
PEMBIAYAAN MURABAHAH BANK SYARIAH di INDONESIA**



Skripsi Oleh:

AMELIA

01021181520158

Ekonomi Pembangunan

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN, RISET DAN TEKNOLOGI

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

2021

LEMBAR PERSETUJUAN KOMPREHENSIF

PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK), *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR), DAN BIAYA OPERASIONAL PER PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP PEMBIAYAAN *MURABAHAH* PADA BANK UMUM SYARIAH di INDONESIA

Disusun Oleh :

Nama : Amelia
Nim : 01021181520158
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Ekonomi Pembangunan
Bidang Kajian / Konsentrasi : Ekonomi Syariah

Disetujui untuk digunakan dalam seminar komprehensif

TANGGAL PERSETUJUAN

DOSEN PEMBIMBING

Tanggal : 24-9-2020


Pembimbing Skripsi I


Ketua : Dr. M. Subardin, S.E., M.Si

NIP. 197110302006041001

Tanggal : 10-10-2020

Pembimbing Skripsi II


Anggota : Dr. Imam Asngari, S.E., M.Si

NIP. 197306072002121002

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, FINANCING TO DEPOSIT RATIO, DAN BIAYA OPERASIONAL PER PENDAPATAN OPERASIONAL TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH BANK SYARIAH DI INDONESIA

Disusun Oleh :

Nama : Amelia
NIM : 01021181520158
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Ekonomi Pembangunan
Bidang Kajian/Konsentrasi: Ekonomi Syariah

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 23 Desember 2020 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif
Indralaya, 15 November 2021

Ketua,



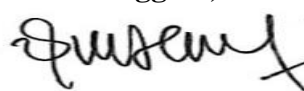
Dr. M. Subardin, S.E., M.Si
NIP. 197110302006041001

Anggota,



Dr. Imam Asngari, S.E., M.Si
NIP. 197306072002121002

Anggota,



Dr. Hj. Anna Yulianita, S.E., M.Si
NIP. 197007162008012015

Mengetahui,

Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan



Dr. Mukhlis, S.E., M.Si
NIP. 197304062010121001



SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Amelia
NIM : 01021181520158
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Ekonomi Pembangunan
Bidang Kajian/Konsentrasi : Ekonomi Syariah

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul : Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Financing to Deposit Ratio, dan Biaya Operasional per Pendapatan Operasional Terhadap Pembiayaan Murabahah Bank Syariah di Indonesia.

Pembimbing :

Ketua : Dr. M. Subardin, S.E., M.Si
Anggota : Dr. Imam Asngari, S.E., M.Si
Tanggal Ujian : 23 Desember 2020

Adalah benar hasil karya saya sendiri. Skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan saya ini tidak benar dikemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaan.

Indralaya, 15 November 2021
Pembuat Pernyataan



Amelia
NIM. 01021181520158

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

Salah satu sebab kita tidak bahagia dalam hidup adalah karena ketidaksiapan menghadapi kenyataan, padahal ketetapan Allah pasti baik. Bahagiakan hatimu dengan mensyukuri segala karunianya karena syukurmu adalah cintanya.

-Amelia

PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk :

- ❖ Ibu dan ayah tercinta
- ❖ Adik-adikku tersayang
- ❖ Suamiku terkasih
- ❖ Sahabatku
- ❖ Almamaterku

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT atas limpahan rahmat dan karunia-Nya, sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “**Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Financing to Deposit Ratio, dan Biaya Operasional per Pendapatan Operasional Terhadap Pembiayaan Murabahah Bank Syariah di Indonesia**”. Skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih derajat Sarjana Ekonomi program Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Skripsi ini membahas mengenai Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Financing to Deposit Ratio, dan Biaya Operasional per Pendapatan Operasional Terhadap Pembiayaan Murabahah Bank Syariah di Indonesia. Selama penelitian dan penyusunan skripsi ini, penulis tidak luput dari berbagai kendala. Kendala tersebut dapat diatasi berkat bantuan, bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak maka penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Saya mohon maaf jika dalam penelitian ini terdapat banyak kekurangan, oleh karena itu saya mengharapkan agar para pembaca penelitian ini dapat memberikan saran dan kritik yang membangun bagi saya.

Penulis

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Amelia', with a stylized flourish at the end.

Amelia

UCAPAN TERIMA KASIH

Alhamdulillah adalah kata yang diucapkan penulis karena telah menyelesaikan skripsi ini sebagai tugas akhir, selama penulisan dan penyusunan skripsi ini penulis tidak luput dari berbagai ujian dan cobaan, namun berkat izin Allah SWT, bimbingan, bantuan, serta saran dari berbagai pihak sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya dan semoga Allah SWT memberikan pahala terbaik kepada :

1. Kedua orang tuaku Ibu Nurhayati dan Ayah Abdal S yang telah memberikan doa terbaiknya disetiap sujud sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Adik-adik ku Amri dan Annisa yang selalu mengingatkan dan memberikan semangat untuk mengerjakan skripsi ini.
2. Suamiku Marry Darfarezky, S.E. yang selalu mendoakan dan membantu hingga terselesaikannya skripsi ini.
3. Prof. Dr. Ir. H. Anis Sagaf, M.S.C.E selaku Rektor Universitas Sriwijaya.
4. Prof. Dr. Mohamad Adam, S.E.,M.E. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
5. Mukhlis, S.E., M. Si selaku Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya. Beserta Sekretaris Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
6. Dr. M. Subardin, S.E., M.Si dan Dr. Imam Asngari, S.E, M.Si selaku Dosen Pembimbing, terima kasih banyak atas segala bantuan bapak yang telah mengorbankan waktu, tenaga, dan pikiran untuk membimbing serta memberikan saran dalam menyelesaikan skripsi ini sehingga dapat diselesaikan dengan baik.
7. Dr. Suhel, M. Si selaku Dosen Pembimbing Akademik, terima kasih banyak atas segala bantuan bapak yang telah mengorbankan waktu, tenaga, dan pikiran membimbing serta memberikan saran dalam menyelesaikan kuliah saya dengan baik

8. Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya, terima kasih kasih banyak atas ilmu dan pengetahuan yang telah diberikan selama masa perkuliahan di Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
9. Seluruh staf Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya, yang telah membantu selama perkuliahan, khususnya kak Heru, mbak Narti ,Yuk Sumi dan mba Iin.
10. Teman-teman ku tercinta di LDF BO Ukhuwah FE Unsri, LDK Nadwah Unsri terima kasih telah menjadi alasan saya untuk terus semangat menyelesaikan episode terakhir perkuliahan saya.
11. Seluruh teman-teman Jurusan Ekonomi Pembangunan Angkatan 2015 yang saya sayangi.

Indralaya, 15 November 2021

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Amelia', with a horizontal line underneath.

Amelia

ABSTRAK

PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO*, DAN BIAYA OPERASIONAL PER PENDAPATAN OPERASIONAL TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH BANK SYARIAH DI INDONESIA

Oleh:

Amelia ; Dr. M. Subardin, S.E., M.S.i ; Dr. Imam Asngari, S.E., M.Si.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pengaruh Dana Pihak Ketiga, *Financing to Deposit Ratio*, dan Biaya Operasional per Pendapatan Operasional terhadap Pembiayaan Murabahah Bank Syariah di Indonesia. Data yang digunakan adalah data sekunder periode 2014-2018 yang diperoleh melalui publikasi Otoritas Jasa Keuangan, dan Statistik Perbankan Syariah. Penelitian dilakukan menggunakan metode analisis Deskriptif kuantitatif. Pembiayaan Murabahah sebagai variabel dependen sedangkan Dana Pihak Ketiga, *Financing to Deposit Ratio* (FDR), dan Biaya Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO) sebagai variabel independen. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Dana Pihak Ketiga berpengaruh positif terhadap pembiayaan murabahah dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR), Biaya Operasional per Pendapatan Operasional berpengaruh negatif terhadap pembiayaan murabahah Bank Syariah di Indonesia.

Kata Kunci : Dana Pihak Ketiga, *Financing to Deposit Ratio* (FDR), dan Biaya Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO), Pembiayaan Murabahah.

Ketua,



Dr. M. Subardin, S.E., M.Si.
NIP. 197110302006041001

Anggota,



Dr. Imam Asngari, S.E., M.Si
NIP. 197306072002121002

Mengetahui,
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan



Dr. Mukhlis, S.E., M.Si.
NIP. 197304062010121001

ABSTRACT

EFFECT OF THIRD PARTY FUNDS, FINANCING TO DEPOSIT RATIO, AND OPERATING COST PER OPERATING INCOME ON ISLAMIC BANK MURABAHAH FINANCING IN INDONESIA

By :

Amelia ; Dr. M. Subardin, S.E., M.Si ; Dr. Imam Asngari, S.E., M.Si

This study aims to determine how the influence of Third Party Funds, Financing to Deposit Ratio (FDR), and Operating Cost per Operating Income on Murabahah Financing in Islamic Bank in Indonesia. The data used are secondary data for the 2014-2018 period obtained through the publication of financial services authorities and Islamic banking statistic. The research was conducted using quantitative descriptive analysis method. Murabahah financing as the dependent variable while Third Party Funds, Financing to Deposit Ratio (FDR), and Operating Cost per Operating Income are independent variables. The results shows that Third Party Funds, Financing to Deposit Ratio (FDR), and Operating Cost per Operating Income has a negative effect on murabahah Islamic Bank Financing in Indonesia.

Keywords : Third Party Funds, Financing to Deposit Ratio, Operating Cost per Operating Income, and Murabahah Financing.

Chairman,



Dr. M. Subardin, S.E., M.Si.
NIP. 197110302006041001

Member,



Dr. Imam Asngari, S.E., M.Si
NIP. 197306072002121002

Acknowledge,
Lead of Development Economic Department



Dr. Mukhlis, S.E., M.Si.
NIP. 197304062010121001

RIWAYAT HIDUP



Nama : Amelia

Jenis Kelamin : Perempuan

Tempat, Tanggal Lahir : Tanjung Seteko, 1 Januari 1997

Agama : Islam

Alamat : Jl. Tasik Dusun 3 Desa Tanjung Seteko Kecamatan Indralaya
Kabupaten Ogan Ilir, Sumatera Selatan.

Kewarganegaraan : Indonesia

Status : Menikah

Email : amel18013@gmail.com

No. Hp : 085384924523

Pendidikan Formal

SD : SDN 16 Tanjung Seteko, 2003 – 2009

SMP : MTS Negeri 1 Ogan Ilir, 2009 – 2012

SMA : MAN 1 Ogan Ilir, 2012 – 2015

Pengalaman Organisasi : Koordinator Akhwat Badan Otonom Ukhuwah
Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya
Sekretaris Departemen Syiar Badan Otonom Ukhuwah
Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya
Sekretaris Departemen Keumatan LDK Nadwah Universitas
Sriwijaya

Pekerjaan : Tenaga Kependidikan SD Islam Terpadu Robbani Indralaya Utara.
(Desember 2019- Juni 2021)
: Administrasi Klinik Utama Bersalin Ar-Rahmah Indralaya (Juli
2021- sekarang)

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF	i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH	iii
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN	iv
KATA PENGANTAR	v
UCAPAN TERIMA KASIH	vi
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
RIWAYAT HIDUP	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR GAMBAR	xix
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat Penelitian	7
1.4.1 Manfaat Teoritis	7
1.4.2 Manfaat Praktis	7

BAB II STUDI KEPUSTAKAAN	8
2.1 Landasan Teori	8
2.1.1 Teori Pertukaran (<i>Natural Certainty Contracts</i>)	8
2.1.2 Konsep dan Defenisi	9
2.1.2.1 Pengertian Bank Syariah	9
2.1.2.2 Prinsip-prinsip Bank Syariah	10
2.1.2.3 Pengertian Pembiayaan	11
2.1.2.4 Jenis Pembiayaan	12
2.1.2.5 Pengertian Pembiayaan Murabahah	12
2.1.2.6 DPK (Dana Pihak Ketiga)	16
2.1.2.7 FDR (<i>Financing To Deposit Ratio</i>)	17
2.1.2.8 BOPO	18
2.2 Penelitian Terdahulu	19
2.3 Hubungan Antara Variabel Independen dengan Variabel Dependen	22
2.4 Kerangka Pemikiran	25
2.5 Hipotesis Penelitian	25
 BAB III METODOLOGI PENELITIAN	 28
3.1 Ruang Lingkup Penelitian	28
3.2 Data	28
3.2.1 Jenis Data	28
3.2.2 Sumber Data	29
3.2.3 Data Menurut Waktu	29
3.3 Metode Pengumpulan Data	30
3.4 Populasi dan Sampel	30
3.4.1 Populasi	30
3.4.2 Teknik Penentuan Sampel	30
3.5 Teknik Analisis	31
3.5.1 Pengujian Estimasi Model Data Panel	32

3.5.1.1. Common Effect	32
3.5.1.2. Fixed Effect	33
3.5.1.3. <i>Random Effect</i>	33
3.5.2 Pemilihan Model Estimasi	33
3.5.2.1 Uji <i>Chow</i>	34
3.5.2.2 Uji <i>Hausman</i>	34
3.6 Pengujian Statistik	35
3.6.1 Uji t (Uji Signifikan Parsial)	35
3.6.2 Uji F (Uji Signifikan Simultan)	35
3.6.3 Koefisien Determinasi (R^2)	35
3.7 Defenisi Operasional Variabel	36
3.7.1 Pembiayaan Murabahah	36
3.7.2 DPK (Dana Pihak Ketiga)	36
3.7.3 FDR (Financing to Deposit Ratio)	37
3.7.4 BOPO (Biaya Operasional per Pendapatan Operasional)	37
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN	38
4.1 Gambaran Umum	38
4.1.1 Perkembangan Pembiayaan Murabahah	38
4.1.2 Perkembangan Dana Pihak Ketiga	40
4.1.3 Perkembangan FDR	42
4.1.4 Perkembangan BOPO	43
4.2 Hasil Penelitian	44
4.2.1 Hasil Estimasi Uji Fixed Effect, Common Effect, dan Random Effect	44
4.2.2 Uji Statistik	47
4.2.2.1 Uji t	47
4.2.3 Interpretasi Hasil dan Pembahasan	46
4.2.3.1 Pengaruh DPK terhadap Pembiayaan Murabahah	47

4.2.3.2 Pengaruh FDR terhadap Pembiayaan	
Murabahah	48
4.2.3.3 Pengaruh BOPO terhadap Pembiayaan	
Murabahah	49
BAB V PENUTUP	50
5.1 Kesimpulan	50
5.2 Saran	51
DAFTAR PUSTAKA	52
LAMPIRAN	56

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Skema Pembiayaan Murabahah	14
Gambar 2. Kerangka Pikir	25

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Kelembagaan Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2014-2018	2
Tabel 1.2 Perkembangan Pembiayaan Bank Umum Syariah Tahun 2014-2018 (dalam Juta Rupiah)	3
Tabel 1.3 Komposisi DPK, FDR dan BOPO Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2014-2018 (dalam triliun rupiah)	6
Tabel 4.1 Perkembangan Pembiayaan Murabahah pada Perbankan Syariah di Indonesia tahun 2014-2018 (dalam Jutaan Rupiah)	39
Tabel 4.2 Perkembangan DPK (Dana Pihak Ketiga) pada Perbankan Syariah di Indonesia tahun 2014-2018 (dalam Jutaan Rupiah)	41
Tabel 4.3 Perkembangan FDR (Financing to Deposit Ratio) pada Perbankan Syariah di Indonesia tahun 2014-2018 (Persen)	42
Tabel 4.4 Perkembangan BOPO pada Perbankan Syariah di Indonesia tahun 2014-2018 (Persen)	43
Tabel 4.5 Hasil Uji Fixed Effect, Common Effect, dan Random Effect	45
Tabel 4.6 Hasil Estimasi Model Fixed Effect	46

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Data Laporan Keuangan Tahunan masing-masing Perbankan Syariah	56
Lampiran 2. Perkembangan Pembiayaan Murabahah pada Perbankan Syariah di Indonesia tahun 2013-2018	57
Lampiran 3. Perkembangan DPK (Dana Pihak Ketiga) pada Perbankan Syariah di Indonesia tahun 2013-2018 (dalam Jutaan Rupiah)	57
Lampiran 4. Perkembangan FDR (Financing to Deposit Ratio) pada Perbankan Syariah di Indonesia tahun 2013-2018 (Persen)	58
Lampiran 5. Perkembangan BOPO pada Perbankan Syariah di Indonesia tahun 2013-2018 (Persen)	58
Lampiran 6. Hasil Uji Fixed Effect, Common Effect, dan Random Effect	59
Lampiran 7. Hasil Estimasi Model Fixed Effect	60

BAB 1

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Di Indonesia, Bank Syariah yang pertama didirikan pada tahun 1992 adalah Bank Muamalat Indonesia (BMI). Walaupun perkembangannya agak terlambat bila dibandingkan dengan negara-negara muslim lainnya, Perbankan Syariah di Indonesia terus berkembang (Adiwarman, 2016: 25). Bila pada periode 1992-1998 hanya ada satu unit Bank Syariah, maka pada tahun 2018 jumlah Bank Syariah telah mencapai 34 unit terdiri atas 14 Bank Umum Syariah dan 20 Unit Usaha Syariah (Statistik Perbankan Syariah).

Bank Syariah didirikan dengan tujuan untuk mempromosikan dan mengembangkan penerapan prinsip Islam, syariah dan tradisinya kedalam transaksi keuangan dan Perbankan serta bisnis lain yang terkait (Mustika, 2011: 28).

Keberadaan Perbankan Syariah sebagai bagian dari sistem Perbankan nasional diharapkan dapat mendorong perkembangan perekonomian suatu negara. Tujuan dan fungsi Perbankan Syariah dalam perekonomian adalah kemakmuran ekonomi yang meluas, tingkat kerja penuh dan tingkat pertumbuhan ekonomi yang optimum, keadilan sosial-ekonomi dan distribusi pendapatan serta kekayaan yang merata, stabilitas nilai uang, mobilisasi dan investasi tabungan yang menjamin adanya pengembalian yang adil dan pelayanan yang efektif (Setiawan, 2006).

Tabel 1.1 Perkembangan Kelembagaan Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2013-2018

Tahun	BUS	UUS	BPRS
2013	11	23	163
2014	12	22	163

2015	12	22	163
2016	13	21	166
2017	13	21	167
2018	14	20	168

Sumber: *Statistik Perbankan Syariah*, OJK.

Tabel 1.1 memperlihatkan bahwa Perkembangan Kelembagaan Perbankan Syariah, secara kuantitas pencapaian Perbankan Syariah berkembang dengan pesat dalam jumlah Bank. Jika pada tahun 2013 hanya terdapat 11 Bank Umum Syariah, dan 163 Bank Perkreditan Rakyat Syariah, maka pada akhir tahun 2018 jumlah Bank Syariah telah mencapai 34 unit terdiri atas 14 Bank Umum Syariah dan 20 Unit Usaha Syariah. Selain itu, jumlah Bank Perkreditan Rakyat Syariah (BPRS) mencapai 168 unit pada periode yang sama.

Bank Umum Syariah juga menjalankan pola pembiayaan syariah yang terbagi ke dalam empat kategori yang dibedakan berdasarkan tujuan penggunaannya, yaitu: Pertama, Pembiayaan dengan prinsip jual beli. Kedua, Pembiayaan dengan prinsip sewa. Ketiga, Pembiayaan dengan prinsip bagi hasil. Keempat, Pembiayaan dengan akad pelengkap (Karim, 2014:87).

Berikut adalah data perkembangan Pembiayaan Bank Umum Syariah selama enam tahun terakhir :

Tabel 1.2 Perkembangan Pembiayaan Bank Umum Syariah Tahun 2013-2018 (dalam Juta Rupiah)

Akad	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Mudharabah	106.85	122.46	168.51	156.25	124.49	180.95
pertumbuhan	12%	14%	20%	18%	14%	21%
Musarakah	426.52	567.65	652.31	774.94	776.69	837.91

pertumbuhan	11%	14%	16%	19%	19%	21%
Murabahah	3.546.361	3.965.543	4.491.697	5.053.764	5.904.750	6.940.379
pertumbuhan	12%	13%	15%	17%	20%	23%

Sumber : *Statistik Perbankan Syariah*, OJK.

Tabel 1.2 menunjukkan bahwa Perkembangan Pembiayaan Bank Umum Syariah mengalami peningkatan yang signifikan. Pertumbuhan Pembiayaan Murabahah tercatat meningkat pada tahun 2018 yakni sebesar 23 persen atau sebesar Rp 6.940.379 juta rupiah dari tahun sebelumnya yaitu sebesar Rp 5.904.750 atau sebesar 20 persen. Hal ini disebabkan oleh faktor minat masyarakat terhadap pembiayaan tersebut. Serta untuk mendapatkan pembiayaan tersebut lebih mudah dibandingkan dengan pembiayaan lainnya, dan adanya keuntungan dari barang atau jasa yang dijual oleh nasabah. Pembiayaan murabahah adalah jual-beli barang pada harga asal dengan tambahan keuntungan yang disepakati (Antonio, 2011: 31).

Pembiayaan Murabahah masih lebih tinggi dibandingkan dengan pembiayaan lain yang ditawarkan oleh Bank Syariah. Hal ini menunjukkan eksistensi murabahah di Perbankan Syariah sangat positif untuk masyarakat dan Bank Syariah itu sendiri (Muladzid, Aziza, 2017: 4)

Pembiayaan murabahah lebih disukai karena lebih mudah digunakan dan Kelebihan pembiayaan Murabahah adalah nasabah bisa memilih membeli suatu barang sesuai dengan keinginan dan kemampuan ekonominya, pembayarannya juga dapat diangsur sehingga tidak memberatkan pihak nasabah (Wahid, 2018: 3).

Jika dilihat dari sudut pandang Bank Syariah Pembiayaan Murabahah yang merupakan pembiayaan jangka pendek mempunyai resiko yang lebih kecil dibandingkan dengan pembiayaan bagi hasil seperti Mudharabah dan Musyarakah. Selain itu lebih mudah menetapkan keuntungan bagi Bank Syariah karena besarnya pengembalian sudah pasti dan sudah ditentukan diawal, Bank

Syariah juga tidak harus ikut campur dalam manajemen bisnis karena hubungan bank dan nasabah hanya sebatas Kreditur dan Debitur bukan partner dengan Klien (Wirosa, 2005:13).

Fungsi Perbankan Syariah lainnya yaitu sebagai penghimpun dana dari masyarakat. Dana Pihak Ketiga (DPK) dalam produk Perbankan Syariah adalah dana yang dihimpun dari masyarakat berupa simpanan dari masyarakat terdiri atas giro wadi'ah, tabungan wadi'ah, tabungan mudharabah dan deposito mudharabah, ternyata merupakan sumber dana terbesar yang paling diandalkan oleh Bank (Arthesa & Handiman, 2006). Sumber-sumber penghimpunan dana (tidak termasuk modal) Perbankan Syariah secara umum didominasi oleh Dana Pihak Ketiga (DPK). Oleh karena itu, untuk dapat menyalurkan secara optimal, Bank harus memiliki kemampuan dalam menghimpun Dana Pihak Ketiga karena merupakan sumber utama pembiayaan Bank Syariah. Studi mengenai hubungan Dana Pihak Ketiga dengan pembiayaan Murabahah sering digambarkan sebagai hubungan yang signifikan. Pernyataan ini didukung oleh (Octavina, Darma, 2012 : 58). Kelompok Bank Umum Syariah (BUS) kontribusi DPK pada tahun 2016 mencapai 206,407 triliun, sedangkan pada Unit Usaha Syariah (UUS) kontribusi DPK mencapai 72,928 triliun. Kontribusi DPK pada BUS mengalami kenaikan secara fluktuatif hingga pada tahun 2017 mencapai 238,393 triliun (Statistik Perbankan Syariah, OJK. 2017).

Financing to Deposit Ratio (FDR) adalah rasio yang membandingkan antara pembiayaan dengan Dana Pihak Ketiga. Semakin tinggi *Financing to Deposit Ratio* maka pembiayaan yang disalurkan juga semakin meningkat. Demikian sebaliknya, jika terjadi penurunan *Financing to Deposit Ratio* maka pembiayaan yang disalurkan juga mengalami penurunan (Yanis dan Priyadi, 2015: 80).

BOPO atau Rasio biaya operasional adalah perbandingan antara biaya operasional dan pendapatan operasional. Rasio biaya operasional digunakan untuk mengukur tingkat efisiensi dan

kemampuan Bank dalam melakukan kegiatan operasi (Lukman D. Wijaya, 2000 : 120). Semakin rendah BOPO berarti semakin efisien Bank tersebut dalam mengendalikan biaya operasionalnya, dengan adanya efisiensi biaya maka keuntungan yang diperoleh Bank akan semakin besar. Bank yang tidak beroperasi dengan efisien dapat diindikasikan dengan nilai rasio Beban Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO) yang tinggi sehingga kemungkinan besar Bank tersebut dalam keadaan bermasalah.

Maka dari itu dalam melakukan pembiayaan Bank Syariah perlu memperhatikan Faktor yang dapat mempengaruhi pembiayaan Syariah adalah Dana Pihak Ketiga (DPK), FDR (*Financing to Deposit Ratio*). Sejalan dengan rentabilitas Bank yang akan diteliti, BOPO yang merupakan rasio dari Biaya Operasional per Pendapatan Operasional turut menjadi variabel penelitian karena merupakan salah satu rasio pengukuran rentabilitas Bank. Data CAR tidak diikutsertakan ke dalam variabel karena penelitian ini mencakup BUS dan UUS, sementara data CAR hanya tersedia bagi BUS (Adzimatunur, 2012 : 108).

Tabel 2.3 Komposisi DPK, FDR dan BOPO Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2013-2018 (dalam triliun rupiah)

Tahun	DPK	FDR	BOPO
2013	122.74	100.32	78.21
2014	170.72	86.66	96.97
2015	174.89	88.03	97.01
2016	206.40	85.99	96.22
2017	238.39	79.68	94.91
2018	257.60	78.53	89.18

Sumber : Statistik Perbankan Syariah. 2019

Berdasarkan Tabel 1.3 menunjukkan bahwa DPK, FDR, dan BOPO mengalami fluktuasi dari tahun ketahun. Dana Pihak Ketiga (DPK) pada tahun 2018 mencapai 257.60 triliun, sedangkan FDR mengalami penurunan sebesar 78.53%.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang di atas, maka dapat dirumuskan permasalahan sebagai berikut :
Bagaimana Perkembangan dan Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan Biaya Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap pembiayaan Murabahah Bank Umum Syariah ?

1.3 Tujuan Penelitian

Tujuan penelitian ini adalah sebagai berikut :

Untuk mengetahui Perkembangan dan Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan Biaya Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap pembiayaan Murabahah Bank Umum Syariah.

1.4 Manfaat Penelitian

Adapun manfaat yang diharapkan dari hasil penelitian adalah :

a. Manfaat Teoritis

Bagi penulis, merupakan tambahan wawasan dan pengetahuan yang sangat bermanfaat yang diselaraskan dengan pengetahuan teoritis yang diperoleh dibangku kuliah.

b. Manfaat Praktis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi dan menjadi salah satu referensi yang dapat dimanfaatkan oleh pihak yang membutuhkan dan menjadi kontribusi pemikiran pada disiplin ilmu yang ditekuni

DAFTAR PUSTAKA

- Adi Nugroho, 2005. *Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Margin Pembiayaan Murabahah (Studi Kasus PT Bank Muamalat Indonesia)*. Tesis. (Jakarta: Fakultas Ekonomi dan Keuangan Syariah Universitas Indonesia) hal. 89
- Adzimatinur F, Hartono S, dan Wilasih R. 2012. *Faktor- Faktor yang Mempengaruhi Besaran Pembiayaan Perbankan Syariah di Indonesia*. Jurnal Al-Muzara'ah.
- Anggadini, S. D. 2008. *Penerapan Margin Pembiayaan Murabahah Pada BMT Pacet Cianjur*. Fakultas Ekonomi. Unikom. Vol. 9. No. 2. Hal : 187-198.
- Anggara D. S. 2017. *Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Non Performing Financing (NPF), dan Financing to Deposit Ratio (FDR) terhadap Pembiayaan Murabahah pada Perbankan Syariah di Indonesia*. Skripsi.
- Antonio, Muhammad Syafi'i. 2011. *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani Press, hal 33.
- Arianti, Wuri dan Muharamm, Harjum, *analisis pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF), dan Return Of Asset (ROA) terhadap Pembiayaan Pada Perbankan Syariah, 2011*
- Arthesa, Ade, dan Edia Handiman. 2006. *Bank dan Lembaga Keuangan Bukan Bank*. Jakarta: PT INDEKS Kelompok Gramedia.
- Buku Standar Perbankan Syariah Murabahah, 2016.
- Choirudin, Ahmad. 2017. *Analisis Faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan Bagi Hasil Mudharabah pada Bank Umum Syariah*. Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi. Vol 6. No 9, September 2017.
- Dendawijaya, Lukman. 2005. *Manajemen Perbankan*, Bogor: Ghalia Indonesia, hal. 120.
- Dendawijaya, Lukman. 2005. *Manajemen Perbankan*, Jakarta: Penerbit Ghalia Indonesia, hal. 33.
- Dendawijaya, Lukman. 2005. *Manajemen Perbankan*. Edisi : kedua, hal. 120
- Ferial, Nurbaya. 2013. *Analisis Pengaruh CAR, ROA, FDR, dan Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap Pembiayaan Murabahah Periode Maret 2001 - Desember 2009 (Studi Kasus pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk.)*. Skripsi. 2013.
- Hamidi, Muhamad.L, *Jejak-Jejak Ekonomi Syariah*, Jakarta : Senayan Abadi Publishing 2003.

- Jamilah. 2016. *Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan Mudharabah pada Bank Umum Syariah di Indonesia*. Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi. Vol.5. No 4.
- Karim, Adiwarmarman. 2016. *Bank Islam: Analisis Fiqih dan Keuangan*. Ed. 5. Cet. 11. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Karim, Adiwarmarman. 2006. *Bank Islam: Analisis Fiqih dan Keuangan*, Penerbit: PT Raja Grafindo Persada, Jakarta.
- Kuncoro, Mudrajat. 2009. *Metode Riset untuk Bisnis dan Ekonomi*. Edisi: Ketiga,. Jakarta : Erlangga.
- Lifstin, Rohmawati. *Pengaruh DPK, CAR, NPF, dan SWBI terhadap Pembiayaan Murabahah pada Bank Umum Syariah Tahun 2008- 2012*. Jurnal Ilmu Manajemen. Vol 2. No 4, Oktober 2004.
- Lukman Haryoso. *Penerapan Prinsip Pembiayaan Syariah (Murabahah) pada BMT Bina Husada di Kabupaten Semarang*. Jurnal Law and Justice Vol. 2 No. 1 April 2017.
- Manurung, Mandala dan Pratama Rahardja. 2004. *Uang, Perbankan, dan Ekonomi Moneter*
- Ma'rifatul Janah. 2018. *Faktor Faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan Murabahah pada Perbankan Syariah di Indonesia Periode 2011-2016*. Skripsi.
- Martono, *Bank Lembaga Keuangan Lainnya*, Yogyakarta: BPFE UGM, 2003.
- Mulazid A, dan Aziza R. 2017. *Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Non Performing Financing, Capital Adequacy Ratio, Modal Sendiri dan Margin Keuntungan Terhadap Pembiayaan Murabahah*. JEBI (Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam)-Vol 2, No 1, Januari-Juni 2017.
- Muhammad, (2005). *Manajemen Bank Syariah*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN.
- Mustika Rimadhani. 2011. *Analisis Variabel-Variabel yang Mempengaruhi Pembiayaan Murabahah pada Bank Mandiri Syariah periode 2008*. Vol. 19, No. 1, April 2011.
- Otoritas Jasa Keuangan, *Statistik Perbankan Syariah*, 2017 (di akses pada 23 Juli 2019).
- Octavina, Kristia dan Darma, Emile S. 2012. *Pengaruh Kas, Bonus SWBI (Sertifikat Wadiah Bank Indonesia), Marjin Keuntungan, dan Dana Pihak Ketiga Terhadap Pembiayaan Murabahah*. Jurnal Akuntansi & Investasi Vol. 13 No. 1, hal : 53-67, Januari 2012.
- Rizky Farianti. *Pengaruh NPF, NOM dan FDR terhadap Pembiayaan Murabahah dengan DPK sebagai Variabel Moderating*. Malia : Journal of Islamic Banking and Finance. Vol. 3 No. 1, 2019.

- Rosadi, Dedi. 2012. *Ekonometrika dan Analisis Runtun Waktu Terapan dengan Eviews*, C.V ANDI OFFSET, Yogyakarta.
- Selamet Riyadi, *Banking Assets and Liability Management*, (Jakarta: Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia), 2004. Hal. 140.
- Setiawan, Abdul Azis. *Perbankan Islami; Challenges dan Opportunity Untuk Pengembangan di Indonesia*. Artikel dipublikasi pada Jurnal Koordinat Vol.7 No.1, April 2006.
- Shobirin. W. J. *Pengaruh DPK, NPF, FDR dan Keuntungan Murabahah Terhadap Pembiayaan Murabahah pada Bank BRI Syariah Periode 2015-2017*. Skripsi. 2018.
- Siamat, Dahlan. 2005. *Manajemen Lembaga Keuangan: Kebijakan Moneter dan Perbankan*, hal. 81.
- Sukirno, Sadono. 2013. *Mikroekonomi Teori Pengantar*. Edisi : ketiga. Jakarta,. PT RajaGrafindo Persada.
- Surat Edaran Bank Indonesia No. 6/23 DPNP tanggal 31 Mei 2004.
- Widarjono, Agus. 2010. *Analisis Statistika Multivariat Terapan*, Unit Penerbit dan Percetakan, Yogyakarta.
- Widarjono, Agus. (2009). *Ekonometrika Pengantar dan Aplikasinya*. Yogyakarta: Ekonesia.
- Wiroso. 2005. *Jual Beli Murabahah*. Yogyakarta: UII Press.
- Yanis, Ahmad Samhan dan Priyadi, Maswar Patuh. 2015. *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pembiayaan Murabahah di Indonesia*. Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi, Vol. 4, No. 8.
- Yunita, Rima. (2014). *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2009-2012)*. Jurnal Akuntansi Indonesia. Vol. 03. No. 02.