

**PENGARUH BIAYA OPERASIONAL DAN TINGKAT SUKU BUNGA  
TERHADAP TINGKAT PEMBIAYAAN *MURĀBAHAH*  
PADA BANK BNI SYARIAH TAHUN 2016-2020**



**SKRIPSI**

**DIAJUKAN UNTUK MEMENUHI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH  
GELAR SARJANA EKONOMI PRODI PERBANKAN SYARIAH  
PADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
IAIN BONE**

**OLEH:**

**NADILLAH SHARY  
NIM. 01165224**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) BONE  
2021**

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan penuh kesadaran, penyusun yang bertanda tangan di bawah ini

Nama : Nadillah Shary  
NIM : 01165224  
Jenjang : Sarjana (S1)  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Bone

Menyatakan bahwa skripsi ini benar adalah hasil karya penyusun sendiri. Jika di kemudian hari terbukti bahwa merupakan duplikat, tiruan, plagiat, atau dibuat oleh orang lain, sebagian atau seluruhnya, maka saya siap ditindak sesuai ketentuan hukum yang berlaku demikian pula skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Bone, 08 Februari 2022

Penyusun,  
  
NADILLAH SHARY  
NIM. 01165224



## PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi yang berjudul "Pengaruh Biaya Operasional dan Tingkat Suku Bunga terhadap Tingkat Pembiayaan *Murabahah* pada Bank BNI Syariah" yang disusun oleh saudari Nadillah Shary, NIM. 01165224, mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Perbankan Syariah pada Institut Agama Islam Negeri IAIN Bone, telah diuji dan dipertahankan pada sidang *Munaqasyah* yang diselenggarakan pada hari Rabu, Tanggal 25 Agustus 2021, bertepatan dengan 6 Rajab 1443 H, dan dinyatakan telah dapat diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dengan beberapa perbaikan.


Watampone, 8 Februari 2022

6 Rajab 1443 H

### DEWAN MUNAQISYH

Ketua	: Dr. Syaparuddin, S.Ag.,M.S.i	(.....)
Sekretaris	: Ismail Keri, S.Ag.,M.H.	(.....)
Munaqisy I	: Dr. Syaparuddin, S.Ag.,M.S.i	(.....)
Munaqisy II	: Abd. Hafid, S.Ag., M.S.i	(.....)
Pembimbing I	: Dr. Andi Ruslan, SE., M.S.i	(.....)
Pembimbing II	: A. Ika Fahrika,SE.,M.S.i	(.....)

Diketahui Oleh.  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

  
Dr. Syaparuddin, S.Ag., M.S.i  
NIP. 19682102003 1 003

## PERSETUJUAN PEMBIMBING

Setelah meneliti dan mengoreksi dengan seksama skripsi :

Nama : Nadillah Shary  
NIM : 01165224  
Jenjang : Sarjana (S1)  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Bone

Yang dengan berjudul :

**“ Pengaruh Biaya Operasional dan Tingkat Suku Bunga Terhadap Tingkat Pembiayaan *Murabahah* Pada Bank BNI Syariah Tahun 2016-2020 “**

Pembimbing menyatakan bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat-syarat ilmiah dan dapat di setujui untuk *dimunakaqasyahkan*.

Demikian persetujuan ini diberikan untuk proses selanjutnya

Bone, 8 April 2021

Pembimbing I



Dr. ANDI RUSLAN, SE., M.SI  
NIP. 198111262006041001

Pembimbing II



A. IKA FABRIKA, SE., M.SI  
NIP. 197906202015032001

## ABSTRAK

### **Pengaruh Biaya Operasional dan Tingkat Suku Bunga terhadap Tingkat Pembiayaan *Murābahah* pada Bank BNI Syariah**

**NADILLAH SHARY**

01165224

Penelitian ini dilaksanakan pada Bank BNI Syariah yaitu perusahaan yang bergerak di bidang keuangan dan perbankan syariah. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui perkembangan biaya operasional, tingkat suku bunga, perkembangan pembiayaan *murabahah* dan pengaruh biaya operasional terhadap tingkat pembiayaan *murabahah* pada PT. Bank BNI Syariah.

Dalam menyusun penelitian ini, penulis menggunakan jenis penelitian Kuantitatif. Penelitian kuantitatif menggunakan Instrumen (alat pengumpul data) yang menghasilkan data numerical (angka). Analisis data dilakukan menggunakan teknik statistic untuk mereduksi dan mengelompokkan data, menentukan hubungan serta mengidentifikasi perbedaan antar kelompok data. Data yang dianalisis dengan menggunakan perangkat lunak *Eviews10*

Berdasarkan hasil penelitian bahwa 1) Secara bersama-sama (simultan) biaya operasional dan tingkat suku bunga tidak berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan *murabahah* pada Bank BNI Syariah. 2) Biaya operasional secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan *murabahah* pada Bank BNI Syariah. Artinya peningkatan biaya operasional cenderung meningkat namun tidak diikuti dengan tingkat pembiayaan *murabahah* pada Bank BNI Syariah. Tingkat suku bunga secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap margin pembiayaan *murabahah* pada Bank BNI Syariah. 3) Besar pengaruh biaya operasional dan tingkat suku bunga terhadap tingkat pembiayaan *murabahah* adalah 0,029765 sama dengan 2,97%.

*Kata Kunci: Biaya Operasional, Tingkat Suku Bunga, Tingkat Pembiayaan Murābahah*

## KATA PENGANTAR



الحمد لله رب العالمين وبه نستعين على أمور الدنيا والدين والصلوة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

Segala puji bagi Allah Rabb alam semesta, pemangku langit dan bumi, pengatur seluruh makhluk, yang memberikan anugerah betapa indah hidup dengan ajaran-Nya. Shalawat dan salam tercurah atas junjungan Nabi besar Muhammad SAW, seluruh keluarga, sahabat dan para pengikutnya.

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT. Atas anugerah yang tiada terkira berupa kesempatan yang diberikan kepada penulis untuk menuangkan sebuah karya kecil yang berjudul “Analisis Faktor-faktor Penyaluran Pembiayaan pada Bank BRI Syariah KCP Watampone” sebagai salah satu syarat dalam memperoleh gelar Sarjana ekonomi dan bisnis Islam IAIN Bone.

Banyak hambatan yang menimbulkan kesulitan dalam penyelesaian penulisan skripsi ini, namun berkat bantuan serta dorongan dari berbagai pihak akhirnya kesulitan-kesulitan yang timbul dapat teratasi. Untuk itu suatu kewajiban bagi penulis untuk menyampaikan rasa terima kasih yang tulus dan ikhlas, serta penghargaan yang setinggi-tingginya, terutama kepada:

1. Kedua orang tua tercinta, Ayahdah A. Hasbullah dan Ibunda A. Asmawati yang telah mengasuh, membimbing, mengarahkan serta mendo'akan ananda dengan tulus sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Tidak pernah berhenti memberikan dukungan kepada penulis, baik bersifat materil maupun non materil selama berjalannya skripsi ini demi kesuksesan saya. Semoga Allah

melimpahkan rezeki kepadanya, melindungi kedua orang tuaku. Amin.

2. Bapak Prof. Dr. A. Nuzul, SH., M.Hum., selaku Rektor IAIN Bone, Bapak Dr. Nursyirwan, S.Ag.,M.Pd selaku Wakil Rektor I, bapak Dr. Abdullahana, S.Ag.,M.HI, selaku Wakil Rektor II dan Bapak Dr. Fathurrahman, M.Ag, selaku Wakil Rektor III yang senantiasa berupaya meningkatkan kualitas mahasiswa di lingkungan Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Bone.
3. Bapak Dr. Syaparuddin,S.Ag., M.SI Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan bisnis beserta stafnya yang telah membantu kelancaran proses penyelesaian studi penulis.
4. Ibu Haslindah, SE., M.Si Selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Bone (IAIN) Bone beserta staff nya yang telah membantu kelancaran proses penyelesaian studi penulis.
5. Bapak Dr. Andi Ruslan, SE., M.Si selaku Pembimbing I dan Bapak A. Ika Fahrika, SE.,M.Si selaku pembimbing II yang telah meluangkan waktunya serta membagikan ilmunya dalam memberikan pengarahan dan bimbingan pada penulisan skripsi ini.
6. Para dosen dan asisten dosen serta seluruh staf, yang senantiasa berupaya meningkatkan kualitas mahasiswa di lingkungan Institut Agama Islam Negeri IAIN Bone
7. Ibu Mardaniah, S.Ag., S.Hum., Selaku Kepala Perpustakaan dan staf yang telah memberikan bantuan dan pelayanan peminjaman buku dan literatur yang dijadikan sebagai referensi dalam penyusunan skripsi ini.
8. Teman-temanku yang tergabung Program Studi Perbankan Syariah dan lainnya yang telah memberikan dukungan dan motivasi dalam penyelesaian penulisan

skripsi ini. Terima kasih atas persaudarannya yang begitu indah.

9. Rekan-rekan mahasiswa(i) seangkatan serta semua pihak yang tidak sempat penulis sebutkan namanya satu persatu, yang telah memberikan bantuan dan dorongan kepada penulis dalam rangka penyusunan skripsi ini.

Hanya kepada Allah jualah penulis memohon balasan. Semoga semua pihak yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini mendapatkan pahala yang setimpal. Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak luput dari kesalahan dan kekurangan selaku manusia biasa yang kapasitas ilmunya masih minim. Oleh karena itu, penulis harapan masukan dan kritikan yang bersi fat konstruktif untuk perbaikan selanjutnya. Akhirnya, penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi yang membaca terutama bagi peneliti selanjutnya.

*Wassalamu Alaikum Wr. Wb.*

Bone, Februari 2022

Penyusun



**Nadillah Shary**  
NIM. 01165224



## **DAFTAR ISI**

**HALAMAN SAMPUL**

**HALAMAN JUDUL , i**

**HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI, ii**

**HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI, iii**

**HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING, iv**

**ABSTRAK, v**

**HALAMAN KATA PENGANTAR, vi**

**DAFTAR ISI , ix**

**DAFTAR TABEL, xi**

**DAFTAR TRANSLITERASI ARAB, xii**

**BAB I PENDAHULUAN, 1**

- A. Latar belakang, 1
- B. Rumusan Masalah, 9
- C. Tujuan dan Manfaat Penelitian, 9
- D. Ruang Lingkup Penelitian, 10
- E. Sistematika Pembahasan, 11

**BAB II KAJIAN PUSTAKA, 12**

- A. Kajian Penelitian Terdahulu, 12
- B. Kajian Teoretis, 14
- C. Kerangka Pikir, 29

D. Hipotesis, 30

### **BAB III METODE PENELITIAN, 32**

A. Jenis dan Pendekatan Penelitian, 32

B. Lokasi dan Waktu Penelitian, 33

C. Data dan Sumber Data, 33

D. Subyek dan Objek Penelitian, 34

E. Variabel Penelitian, 35

F. Teknik Pengumpulan Data, 36

G. Teknik Analisis Data, 37

### **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN, 45**

A. Deskripsi Objek Penelitian, 45

B. Hasil penelitian, 50

C. Pembahasan, 62

### **BAB V PENUTUP, 66**

A. Simpulan, 66

B. Implikasi, 66

### **DAFTAR PUSTAKA, 68**

### **LAMPIRAN-LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

- Tabel 1.1    Perkembangan Biaya Operasional dan Jumlah Tingkat *Murābahah* Bank BNI Syariah Tahun
- Tabel 1.2    Perkembangan Rata-Rata suku bunga BI 7-Repo Rate 2016-2020
- Tabel 4.1    Perkembangan Biaya Operasional, Tingkat Suku Bunga dan Tingkat pembiayaan *murābahah* Bank BNI Syariah Tahun 2016-2020
- Tabel 4.2    Deskriptif Statistik
- Tabel 4.3    Perkembangan Biaya Operasional, Tingkat suku bunga Terhadap Tingkat pembiayaan *Murabahah* Bank BNI Syariah Tahun 2016-2020
- Tabel 4.4    Hasil Uji Normalitas
- Tabel 4.5    Hasil Uji Otokorelasi
- Tabel 4.6    Hasil Uji Heteroskedastisitas
- Tabel 4.7    Hasil Uji koefisien Determinasi

## DAFTAR TRANSLITERASI DAN SINGKATAN

### A. *Transliterasi Arab-Latin*

Daftar huruf bahasa Arab dan transliterasinya ke dalam huruf Latin berdasarkan Surat Keputusan Bersama (SKB) Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan R.I., masing-masing Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/1987 sebagai berikut:

#### 1. Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	ṡ	ṡ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	ḥ	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ḍal	Z	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	Z	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	apostrof terbalik
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	’	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanpa diberi tanda. Jika terletak di tengah atau di akhir, maka ditulis dengan tanda (').

## 2. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri atas vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong. Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
اَ	<i>Fathah</i>	A	a
اِ	<i>Kasrah</i>	I	i
اُ	<i>Dammah</i>	U	u

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf, yaitu:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
اِي	<i>Fathah dan yā'</i>	Ai	a dan i
اُو	<i>Kasrah dan wau</i>	Au	a dan u

Contoh:

كَيْفَ : *kaifa*  
 هَوْلًا : *haulā*

## 3. Maddah

*Maddah* atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
اَ . . . اِ . . .	<i>Fathah dan alif</i> atau <i>yā'</i>	Ā	a dan garis di atas
اِي	<i>Kasrah dan yā'</i>	ī	i dan garis di atas
اُو	<i>Dammah dan wau</i>	ū	u dan garis di atas

Contoh:

قِيلَ : qila  
يَمُوتُ : yamūtu  
تَيْ

### 1. Tā' marbūhah

Transliterasi untuk *tā' marbūṭah* ada dua, yaitu: *tā' marbūṭah* yang hidup atau mendapat harakat *fathah*, *kasrah*, dan *ḍammah*, transliterasinya adalah [t]. Sedangkan *tā' marbūṭah* yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah [h].

Kalau pada kata yang berakhir dengan *tā' marbūṭah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al-* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *tā' marbūṭah* itu ditransliterasikan dengan ha (h). Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ : *raudah al-atfāl*  
أَلْمَدِينَةِ الْفَاضِلَةِ : *āl-madinah al-fāḍilah*

### 2. Syaddah (Tasydid)

*Syaddah* atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda *tasydid* ( ّ ), dalam transliterasi ini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda *syaddah*. Contoh:

رَبَّنَا : *rabbānā*  
نَجَّيْنَا : *najjainā*

Jika huruf *ʿayn* ber-*tasydid* di akhir sebuah kata dan didahului oleh huruf *kasrah* ( ِ ), maka ia ditransliterasi seperti huruf *maddah* menjadi i. Contoh:

ع-إِليّ : 'Ali (bukan 'Aliyy atau 'Aly)

### 3. Kata Sandang –

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf ال (*alif lam ma'arifah*). Dalam pedoman transliterasi ini, kata sandang ditransliterasi seperti biasa, al-, baik ketika ia diikuti oleh huruf *syamsiyah* maupun huruf *qamariyah*. Kata sandang tidak mengikuti bunyi huruf langsung yang mengikutinya. Kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikutinya dan dihubungkan dengan garis mendatar (-). Contoh:

الشمس- قمر : *al-syamsu* (bukan *asy-syamsu*)  
الزَّلْزَلَةُ- زلزلة : *al-zalzalah* (*az-zalzalah*)

### 4. Hamzah

Aturan transliterasi huruf hamzah menjadi apostrof (') hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan akhir kata. Namun, bila hamzah terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab ia berupa alif.

Contoh:

تَمْرٌ زَوْنٌ : *ta'murūna*  
النَّوْعُ : *al-nau'*

### 5. Penulisan Kata Arab yang Lazim Digunakan dalam Bahasa Indonesia

Kata, istilah atau kalimat Arab yang ditransliterasi adalah kata, istilah atau kalimat yang belum dibakukan dalam bahasa Indonesia. Kata, istilah atau kalimat yang sudah lazim dan menjadi bagian dari perbendaharaan bahasa Indonesia, atau sering ditulis dalam tulisan bahasa Indonesia, atau lazim digunakan dalam dunia akademik tertentu, tidak lagi ditulis menurut cara transliterasi di atas. Misalnya, kata al-Qur'an (dari *al-Qur'ān*), alhamdulillah, dan munaqasyah. Namun, bila kata-kata tersebut menjadi bagian dari satu rangkaian teks Arab, maka harus ditransliterasi secara utuh.

## 6. Lafz al-Jalālah (هلا)

Kata “Allah” yang didahului partikel seperti huruf *jarr* dan huruf lainnya atau berkedudukan sebagai *muḍāf ilaih* (frasa nominal), ditransliterasi tanpa huruf hamzah. Contoh:

بِسْمِ اللَّهِ *diṅullāh*    اِ *billāh*

### B. Daftar Singkatan

Beberapa singkatan yang dibakukan adalah:

swt.	= <i>subḥānahū wa ta‘ālā</i>
saw.	= <i>ṣallallāhu ‘alaihi wa sallam</i>
a.s.	= <i>‘alaihi al-salām</i>
H	= Hijrah
M	= Masehi
SM	= Sebelum Masehi
l.	= Lahir tahun (untuk orang yang masih hidup saja)
w.	= Wafat tahun
QS .../...: 4	= QS al-Baqarah/2: 4 atau QS Āli ‘Imrān/3: 4
HR	= Hadis Riwayat