

**PENGARUH BIAYA *OVERHEAD*, PORSI BAGI HASIL DANA PIHAK
KETIGA DAN SUKU BUNGA KREDIT BANK KONVENSIONAL
TERRHADAP PENETAPAN *MARGIN MURABAHAH***

(Studi Kasus pada BMT Beringharjo Yogyakarta)



SKRIPSI

**DISUSUN DAN DIAJUKAN KEPADA
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN DARI SYARAT-SYARAT
MEMPEROLEH GELAR SARJANA STRATA SATU
DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

OLEH:

ANISATUN HANIAH

06390104

PEMBIMBING:

- 1. Dr. M. FAKHRI HUSEIN, SE., MSi.**
- 2. M. GHAFUR WIBOWO, SE., M.Sc**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM
JURUSAN MUAMALAH
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2011

ABSTRAK

Penelitian ini termasuk kategori penelitian terapan atau sering disebut *applied research*. Penelitian ini menguji dan menganalisis bagaimana pengaruh biaya *overhead*, porsi bagi hasil dana pihak ketiga (DPK) dan suku bunga kredit bank konvensional secara parsial dan simultan terhadap *margin murabahah* di BMT Beringharjo Yogyakarta. Populasi dalam penelitian ini adalah BMT yang terdapat di Yogyakarta, sedangkan yang dijadikan sampel dalam penelitian ini adalah BMT Beringharjo cabang Malioboro.

Penelitian ini menggunakan data kuantitatif yaitu data yang diukur dalam suatu skala numerik (angka). Periode penelitian yaitu mulai Januari 2008 sampai dengan September 2010. Variabel independen dari penelitian ini adalah biaya *overhead*, porsi bagi hasil dana pihak ketiga (DPK) dan suku bunga kredit bank konvensional sedangkan variabel dependennya adalah *margin murabahah* BMT Beringharjo. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder, yaitu laporan keuangan BMT Beringharjo yang meliputi laporan neraca dan laba rugi. Metode analisis yang digunakan untuk menguji hipotesis adalah analisis regresi berganda dengan terlebih dahulu melakukan uji asumsi klasik. Untuk mengetahui pengaruh secara simultan digunakan uji F dan untuk mengetahui pengaruh secara parsial digunakan uji t.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara simultan biaya *overhead*, porsi bagi hasil dana pihak ketiga (DPK) dan suku bunga kredit bank konvensional berpengaruh signifikan terhadap *margin murabahah* BMT Beringharjo dengan kontribusi sebesar 21,1%.. Secara parsial biaya *overhead* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *margin murabahah* BMT Beringharjo dengan sig. t sebesar $0.004 < 0.05$. Porsi bagi hasil dana pihak ketiga (DPK) pengaruhnya negatif dan signifikan terhadap *margin murabahah* BMT Beringharjo dengan sig. t sebesar $0.018 < 0.05$. Sedangkan suku bunga kredit bank konvensional tidak berpengaruh secara signifikan terhadap *margin murabahah* BMT Beringharjo dengan sig. t sebesar $0.723 > 0.05$.

Kata kunci : Penetapan *margin murabahah*, biaya *overhead*, bagi hasil dana pihak ketiga (DPK) dan suku bunga kredit bank konvensional

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Anisatun Haniah

**Kepada
Yth. Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta.**

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudara:

Nama : Anisatun Haniah
NIM : 06390104
Judul Skripsi : **Pengaruh Biaya *Overhead*, Porsi Bagi Hasil Dana Pihak Ketiga dan Suku Bunga Kredit Bank Konvensional terhadap penetapan *Margin Murabahah* (Studi Kasus pada BMT Beringharjo Yogyakarta)**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Jurusan/Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini mengharapkan agar skripsi/tugas akhir saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqsyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 17 Sya'ban 1432H
19 Juli 2011M

Pembimbing I

Dr. M. Fakhri Husein, SE., MSi.
NIP. 1971129 2005001 1 003

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Anisatun Haniah

**Yth. Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta.**

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudari:

Nama : Anisatun Haniah
NIM : 06390104
Judul Skripsi : **Pengaruh Biaya *Overhead*, Porsi Bagi Hasil Dana Pihak Ketiga dan Suku Bunga Kredit Bank Konvensional terhadap penetapan *Margin Murabahah* (Studi Kasus pada BMT Beringharjo Yogyakarta)**

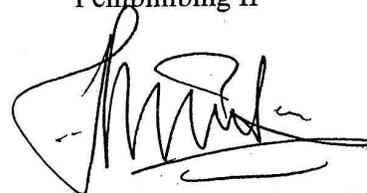
Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Jurusan/Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini mengharapkan agar skripsi/tugas akhir saudari tersebut di atas dapat segera dimunaqsyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 11 Sya'ban 1432H
13 Juli 2011M

Pembimbing II



M. Ghafur Wibowo, SE., M.Sc.
NIP. 19800314 200312 1 003



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga

FM-UINSK-BM-05-07/RO

PENGESAHAN SKRIPSI

Nomor : UIN. 02/K.KUI-SKR/PP.00.9/144/2011

Skripsi/tugas akhir dengan judul :

**PENGARUH BIAYA *OVERHEAD*, PORSI BAGI HASIL DANA
PIHAK KETIGA DAN SUKU BUNGA KREDIT BANK
KONVENSIONAL TERHADAP PENETAPAN *MARGIN*
MURABAHAH (Studi Kasus pada BMT Beringharjo Yogyakarta)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh

Nama : Anisatun Haniah

NIM : 06390104

Telah dimunaqasyahkan pada : 08 Agustus 2011

Nilai : A/B

dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga

TIM MUNAQASYAH :

Ketua Sidang

Dr. M. Fakhri Husein, SE., M.Si.

NIP. 19711129 200501 1 003

Penguji I

Penguji II

Drs. Akhmad Yusuf Khoiruddin, SE., M.Si.

NIP. 19661119 199203 1 002

Sunarsih, SE., M.Si.

NIP. 19740911 199903 2 001

Yogyakarta, 29 November 2011

UIN Sunan Kalijaga

Fakultas Syari'ah dan Hukum

PDS DEKAN FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM



Prof. Dr. H. Nizar, M. Ag.

NIP. 19640321 199203 1 003

SURAT PERNYATAAN

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Anisatun Haniah
NIM : 06390104
Jurusan-Prodi : Muamalah–Keuangan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul : **Pengaruh Biaya *Overhead*, Porsi Bagi Hasil Dana Pihak Ketiga dan Suku Bunga Kredit Bank Konvensional terhadap penetapan *Margin Murabahah* (Studi Kasus pada BMT Beringharjo Yogyakarta)**, adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *footnote* atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
Yogyakarta, 16 Sya'ban 1432H
18 Juli 2011M

Mengetahui,
Ka. Prodi Keuangan Islam

Penyusun


Dr. M. Fakhri Husein, SE, M.Si
NIP. 19711129 200501 1 003


Anisatun Haniah
NIM. 06390104

Motto

- ❖ *Jika menanam amanah, maka akan menuai kepercayaan*
Jika menanam kebaikan, maka akan menuai persahabatan
Jika menanam kerendahan hati, maka akan menuai penghormatan
Jika menanam rasa hormat, maka akan menuai kemuliaan
Jika menanam kesungguhan, maka akan menuai kesuksesan
Jika menanam keimanan, maka akan menuai ketenangan

- ❖ *Inna ma'al 'usri yusroo..*

- ❖ *Kau bisa mendapatkan apapun yang kau inginkan, jika kau cukup kuat dalam menginginkannya, kau bisa menjadi apapun yang kau inginkan & melakukan apapun yang ingin kau capai, jika kau bertahan pada keinginan itu dengan satu tujuan yang spesifik dan Jelas. (Abraham Lincoln)*

- ❖ *Hidup adalah Anugerah*
Hidup adalah perjuangan
Hidup adalah Pilihan

Halaman Persembahan

*Atas karunia dan kemudahan Allah Subhanahu Wata'ala karya kecilku
bisa selesai dan ku persembahkan*

Kepada:

*Ayahanda terkasih dan Ibunda Tercinta yang senantiasa mendo'akan,
memberikan dukungan dan kasih sayang dengan tulus. Kakak-kakakku, adik-
adikku yang senantiasa berbagi, memberikan keceriaan, kasih sayang dan
semangat untuk terus maju. Keluarga besar baik itu dari pihak ayah maupun
ibu ataupun ibu atas dukungan dan do'a tulusnya*

*Sahabat-sahabatku yang telah mewarnai hidupku, mengingatkanku,
memberikan motivasi, bantuan untuk menyelesaikan skripsi ini*

Keluarga besar KUI angkatan 2006

*Almamaterku tercinta, program studi keuangan islam, fakultas syari'ah
dan hukum UIN sunan Kalijaga Yogyakarta*

Dan

*Para pecinta ilmu semoga karya tulis ini membawa manfaat bagi kita
semua. Amiiiiin yaa robbal 'alamiin*

KATA PENGANTAR

الرحيم الرحمن الله بسم

الله محمد رسول ان واشهد الاالله لاله ان اشهد العالمين، ربّ الله الحمد
آله وعلى محمد سيدنا والمرسلين الأنبياء أشرف على والسلام والصلاة
بعد اما اجمعين، وصحبه.

Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha
Penyayang, puji syukur hanya bagi Allah Subhanahu Wata'ala atas segala
hidayah-Nya, sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul
**Pengaruh Biaya *Overhead*, Porsi Bagi Hasil Dana Pihak Ketiga (DPK) dan
Suku Bunga Kredit Bank Konvensional terhadap *Margin Murabahah* (Studi
Kasus pada BMT Beringharjo Yogyakarta)**. Shalawat serta salam semoga tetap
tercurahkan kepada junjungan Nabi besar Muhammad saw, keluarga dan
sahabatnya.

Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan memperoleh gelar Sarjana
Ekonomi Islam pada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga, Yogyakarta.
Dalam penyusunannya, skripsi ini tidak lepas dari bantuan, petunjuk serta
bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penyusun
ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. M. Musa Asyarie, MA., selaku Rektor UIN Sunan
Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Prof. Drs. Yudian Wahyudi, MA., Ph.D, selaku Dekan Fakultas
Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Drs. M. Fakhri Husein SE., M.Si., selaku Ketua Program Studi
Keuangan Islam Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga

Yogyakarta, sekaligus selaku pembimbing I yang senantiasa memberikan masukan, motivasi dan nasehat selama penyusun menempuh studi dan menyusun skripsi ini.

4. Bapak M. Ghafur wibowo, SE., M.Sc., selaku pembimbing II, yang telah banyak meluangkan waktu dan konsentrasi beliau, serta dengan kesabaran dan ketelitian memberikan pengarahan, saran, masukan dan bimbingan sehingga terselesaikan skripsi ini.
5. Ibu Sunaryati, SE., M.Si., selaku penasehat akademik selama masa pendidikan.
6. Segenap Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Keuangan Islam atas segala jasanya memberikan pelajaran, pengalaman yang berharga serta memberikan yang terbaik bagi kami.
7. Segenap Staff TU prodi KUI dan Staff TU Fakultas Syari'ah dan Hukum yang memberi kemudahan administratif bagi penyusun selama masa perkuliahan.
8. Segenap Guru-guru di SDN 07 Gandrung Mangu Cilacap, MTS Ali Maksum Krapyak dan MAN Yogyakarta I terimakasih atas segala jasanya.
9. Bapak M. Ismail, SE selaku pimpinan BMT Malioboro cabang Malioboro yang telah memberikan izin dan kesempatan kepada penyusun dalam melaksanakan penelitian. Bapak Bey Arifin, mbak Atik dan semua karyawan BMT Beringharjo yang telah membantu memberikan data-data yang diperlukan oleh penyusun.
10. Untuk Ayahanda terkasih Nursalim dan Ibunda tercinta Najiyatun, terima kasih atas doa yang selalu dipanjatkan dengan tulus, semua pengorbanan waktu,

tenaga maupun pikiran, kasih sayang, dukungan baik moriil maupun materiil kepada penyusun dalam menyelesaikan skripsi ini hasil karya ananda yang sederhana ini untuk Ayahanda dan Ibunda tercinta.

11. Untuk Adikku tersayang, M. Nasihul Umam (terimakasih untuk ketulusannya menjdi investor setia di akhir perjuanganku), M. Fatkhur Rozak, Ni'matin Faizah dan Zulfah Khunaefiyyah terima kasih atas perhatian, keceriaan dan kasih sayangnya. Kalian adalah sumber motivasi dan inspirasi dalam setiap langkahku karena kalian dengan tulus mau berbagi dalam semua hal.
12. Untuk Bibiku tersayang terima kasih atas ketulusannya mencurahkan tenaga, do'a dan kasih sayang untuk keluarga ananda dan Keluarga besarku baik dari pihak ayah maupun ibu di Cilacap. Kebumen, Solo dan Surabaya terima kasih untuk do'a tulusnya.
13. Sahabat-sahabat seperjuangan di KUI A, B, dan C angkatan 2006, Sahabat-sahabatku di PP Ali Maksum, PP Inayatulloh serta sahabat-sahabatku di Asrama putri Minhajul Muslim.yang telah membantu dan memberikan motivasi dalam proses penyelesaian skripsi ini. Kebersamaan kita selama ini adalah pengalaman yang akan menjadi kenangan indah.
14. Temen-temen Kos Harum Sopen, Keluarga besar Toko Buku TOGAMAS UJO Yogyakarta dan Keluarga besar Penerbit Tiara Wacana, Terima Kasih atas ilmu, wawasan, pengalaman dan kebersamaannya
15. Keluarga besar KOPMA dan UKM JQH Al-Mizan Divisi kaligrafi terimakasih atas kebersamannya dan semua pihak yang tidak dapat penyusun sebutkan, yang telah memberikan dukungan, motivasi, inspirasi

dan membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini. Semoga mendapatkan balasan dari Allah SWT.

Penyusun menyadari banyak sekali terdapat kekurangan dalam skripsi ini. Oleh karena itu segala saran dan kritik membangun sangat diharapkan. Terima kasih.



Yogyakarta, 16 Sya'ban 1432H
18 Juli 2011M
Penyusun



Anisatun Haniah
NIM. 06390104

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	v
SURAT PERNYATAAN	vi
MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
PEDOMAN TRANSLITERASI	xix
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Pokok Masalah	9
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	9
D. Sistematika Pembahasan	12
BAB II. LANDASAN TEORI	13
A. Telaah Pustaka	13
B. Landasan teori	16
1. Pengertian Baitul Mal wat Tamwil (BMT)	16

2. Tujuan BMT	17
3. Produk BMT	18
a. Produk penghimpunan dana (<i>funding</i>).....	18
b. Produk penyaluran dana (<i>financing</i>).....	19
4. Tinjauan umum <i>Murabahah</i>	22
a. Pengertian Pembiayaan <i>Murabahah</i>	22
b. Jenis-jenis Pembiayaan <i>Murabahah</i>	26
c. Rukun dan Syarat Akad <i>Murabahah</i>	27
d. Landasan Hukum Akad <i>Murabahah</i>	29
5. Metode Penetapan <i>Margin</i> Pembiayaan <i>Murabahah</i>	31
6. Hubungan antar variabel	37
a. Pengaruh Biaya <i>Overhead</i> terhadap <i>Margin Murabahah</i> ..	37
b. Pengaruh Porsi Bagi Hasil Dana Pihak Ketiga terhadap <i>Margin Murabahah</i>	41
c. Pengaruh Suku Bunga Kredit Bank Konvensional terhadap <i>Margin Murabahah</i>	44
7. Kerangka Teori dan Pengembangan Hipotesis.....	46
BAB III. METODE PENELITIAN	50
A. Jenis dan Sifat Penelitian	50
B. Populasi dan Sampel.	51
C. Sumber Data Penelitian.....	51
D. Definisi Operasional Variabel	53
1. Variabel Dependen.....	53

2. Variabel Independen.....	53
E. Teknik Analisa Data	55
1. Statistik Deskriptif	55
2. Uji Asumsi Klasik.....	55
3. Analisis Regresi Berganda	59
4. Uji Hipotesis.....	60
BAB IV. ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	63
A. Analisis Statistik Deskriptif.....	63
B. Uji Asumsi Klasik.....	66
1. Uji Multikolinearitas	67
2. Uji Autokorelasi.....	68
3. Uji Heteroskedastisitas.....	69
4. Uji Normalitas	71
5. Uji Linearitas	72
C. Analisis Regresi Berganda	73
1. Interpretasi Persamaan Regresi.....	74
2. Uji Hipotesis.....	76
D. Pembahasan dan Implikasi	79
1. Pengaruh Biaya <i>Overhead</i> terhadap <i>margin murabahah</i>	80
2. Pengaruh Porsi Bagi Hasil DPK terhadap <i>margin murabahah</i>	82
3. Pengaruh Suku Bunga Kredit Bank Konvensional terhadap <i>margin murabahah</i>	84

BAB V. PENUTUP	86
A. Kesimpulan	86
B. Saran	87
DAFTAR PUSTAKA	89
LAMPIRAN-LAMPIRAN	
CURRICULUM VITAE	



DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Hasil Analisis Statistik Deskriptif (Jumlah Sampel, <i>Minimum</i> dan <i>Maximum</i>).....	63
Tabel 4.2 Hasil Analisis Statistik Deskriptif (<i>Mean</i> , <i>Median</i> dan Standar Deviasi)	63
Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolinearitas.....	67
Tabel 4.4 Hasil Uji Autokorelasi	68
Tabel 4.5 Hasil Uji Normalitas	71
Tabel 4.6 Hasil Uji Linearitas.....	72
Tabel 4.7 Hasil Uji Analisis Regresi.....	73
Tabel 4.8 Hasil Uji Parsial.....	75
Tabel 4.9 Hasil Uji Simultan	77
Tabel 4.10 Hasil Uji Determinasi	78

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Bagan Proses Pembiayaan Murabahah.....	24
Gambar 4.1 Diagram <i>Scatterplot</i>	69



PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

Penulisan transliterasi Arab-Latin dalam penelitian ini menggunakan pedoman transliterasi dari Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI No. 150 Tahun 1987 dan No. 05436/U/1987. Secara garis besar uraiannya adalah sebagai berikut:

1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	b	Be
ت	Ta	t	Te
ث	ṣa	ṣ	Es (dengan titik di atas)
ج	ǰīm	j	Je
ح	ḥā'	ḥ	ha(dengan titik di bawah)
خ	khā'	kh	Ka dan ha
د	dāl	d	De
ذ	ẓāl	ẓ	Zet (dengan titik di atas)
ر	rā'	r	Er
ز	Zai	z	Zet
س	Sin	s	Es
ش	Syin	sy	Es dan ye
ص	sād	ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	dād	ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	ṭā'	ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa'	ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	Koma terbalik dari atas
غ	gain	g	Ge

ف	fā	f	Ef
ق	qāf	q	Qi
ك	kāf	k	Ka
ل	lām	l	'el
م	mīm	m	'em
ن	nūn	n	'en
و	wāwū	w	W
ه	hā'	h	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	yā	Y	Ye

2. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متعقدين Muta' aqqidain

عدّة 'Iddah

3. Ta' Marbutah di akhir kata

a. Bila mati ditulis

هبة Hibah

جزية Jizyah

b. Bila dihidupkan berangkai dengan kata lain ditulis.

نعمة الله Ni'matullah

4. Vokal Tunggal

Tanda Vokal	Nama	Huruf Latin	Nama
-----	Fathah	a	a
-----	Kasrah	i	i
-----	Dammah	u	u

5. Vokal Panjang

- a. Fathah dan alif ditulis a

جاهلية Jahiliyyah

- b. Fathah dan ya mati di tulis a

يسعى Yas'a

- c. Kasrah dan ya mati ditulis i

مجيد Majid

- d. Dammah dan wawu mati u

فروض Furud

6. Vokal-vokal Rangkap

- a. Fathah dan ya mati ditulis ai

بينكم Bainakum

- b. Fathah dan wawu mati au

قول Qaul

7. Vokal-vokal yang berurutan dalam satu kata, dipisahkan dengan apostrof

أأنتم A'antum

لإن شكرتم La'in syakartum

8. Kata sandang alif dan lam

- a. Bila diikuti huruf qamariyah ditulis al-

القران Al-Qur'an

القياس Al-Qiyas

- b. Bila diikuti huruf syamsiyyah ditulis dengan menggandakan huruf syamsiyyah yang mengikutinya serta menghilangkan huruf al.

السماء As-sama'

الشمس Asy-syams

9. Huruf Besar

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan seperti yang berlaku dalam EYD, diantara huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal, nama diri dan permulaan kalimat. Bila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandang.

10. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut penulisannya.

ذوى الفروض Zawi al-furud

اهل السنة Ahl as-sunnah

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Bank Syariah adalah bank yang beroperasi sesuai dengan prinsip-prinsip syariah. Sedangkan bank yang beroperasi sesuai prinsip-prinsip syariah adalah bank yang dalam operasinya mengikuti ketentuan-ketentuan syariah khususnya yang menyangkut tata cara bermuamalat. Dalam tata cara bermuamalat itu di jauhi praktek-praktek yang dikhawatirkan mengandung unsur riba untuk diisi dengan kegiatan-kegiatan investasi atas dasar bagi hasil dan pembiayaan perdagangan.¹

Menurut Abdullah Saeed, teori tentang perbankan Islam proses perkembangannya telah dimulai sejak tahun 1950-an. Teori ini berusaha menegakkan sistem perbankan yang bebas bunga (*interest-free banking*) dengan menggunakan prinsip *mudharabah dan musyarakah* yang dijalankan melalui sistem bagi hasil (*profit and loss sharing*).² Selain transaksi yang berbasis pada *profit and loss sharing*, perbankan syariah juga menerapkan transaksi yang berbasis pada perdagangan dengan konsep *mark up* atas harga beli untuk mendapatkan keuntungan atau pembiayaan *murabahah* serta

¹ Karnaen A Perwaatmaja dan Muhammad Syafi'i Antonio, *Apa dan Bagaimana Bank Islam*, Cet. Ke-1 (Yogyakarta: Dana Bhakti Wakaf, 1992), hlm. 1-2.

² Abdullah Saeed, *Bank Islam dan Bunga*, Alih Bahasa Muhammad Ufuqul Mubin, Cet. Ke-3 (Yogyakarta: Pustaka Pelajar Offset, 2008), hlm. 2.

dengan transaksi yang berdasarkan jasa atau *fee based income* yang dikenal dengan nama *wakalah* atau *kafalah* ataupun *rahn*.³

Murabahah merupakan istilah yang berkaitan dengan salah satu akad yang diperbolehkan dalam Islam. Pembiayaan *murabahah* merupakan bentuk pembiayaan dengan prinsip jual beli yang pada dasarnya adalah penjualan dengan keuntungan (*margin*) tertentu yang ditambahkan di atas biaya perolehan. Pembayaran bisa dilakukan secara tunai maupun ditanggguhkan dan dicicil.⁴

Persoalannya adalah jumlah keuntungan yang ditambahkan dalam *murabahah* sangat tinggi. Hal ini tidak berbeda dengan harga kredit dalam perbankan konvensional. Ketika jangka waktu piutang *murabahah* semakin lama, maka *margin* yang diminta semakin besar, sehingga terkesan ada pengakuan terhadap penggunaan *time value of money* yang sebenarnya tidak dibenarkan oleh prinsip syariah.⁵

Menurut Perwaatmadja sebagaimana dikutip oleh Adi Nugroho, banyak masyarakat yang berfikir bahwa pembiayaan *murabahah* mirip dengan sistem pinjaman kredit bank konvensional yang menghitung bunganya

³ Mohamad Heykal, "Analisa Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penetapan Margin Murabahah untuk Produk Pembiayaan Pemilikan Rumah PT Bank Mandiri Syariah," *Jurnal EKSIS*, Volume 4, No 2, (Januari-Maret 2008), hlm. 3 dalam <http://ekonomiislami.com/index.php?option=com> Akses 08 maret 2010.

⁴ Veithzal Rivai dan Arviyan Arifin, *Islamic Banking*, Cetakan Pertama (Jakarta : PT Bumi Aksara, 2010), hlm. 202.

⁵ Sri Wahyuni, "Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penetapan Margin Murabahah (Studi Kasus di Bank Mu'amalat Indonesia)," *Tesis*, Pusat Studi Timur Tengah Islam Universitas Indonesia (2008), hlm. 3.

secara *fixed/flat rate*. Di sisi lain masih banyak bank syariah yang memasukkan unsur bonus giro, bagi hasil tabungan dan deposito sebagai *cost of fund* dalam menetapkan *margin* sehingga jatuhnya lebih tinggi atau sama dengan bunga pinjaman konvensional.⁶

Sampai saat ini pembiayaan yang disalurkan bank syariah masih didominasi oleh pembiayaan non bagi hasil yaitu akad yang berdasarkan prinsip jual beli seperti *murabahah*, *salam*, *istishna'* dan *ijarah*. Data statistik perbankan syariah pada Direktorat Bank Syariah Bank Indonesia pada Januari 2011 menunjukkan pembiayaan dengan akad *murabahah* mencapai Rp 37,85 miliar. Sementara pembiayaan *mudharabah* (bagi hasil) Rp 14,60 miliar dan pembiayaan *musyarakah* hanya Rp 8,56 miliar. Rata-rata pembiayaan *murabahah* berkisar 56% dari total pembiayaan yang ada diperbankan syariah, sementara pembiayaan *mudharabah* 22% dan *musyarakah* 14% dari total pembiayaan yang ada.⁷

Dilihat dari peran penting *murabahah* yang mendominasi pendapatan bank syariah serta untuk menyelamatkan citra lembaga keuangan syariah baik perbankan syariah maupun Baitul Maal wal Tamwil (BMT), maka perlu diteliti lebih lanjut bagaimana mekanisme pembiayaan *murabahah* dan bagaimana penetapan *margin* jual beli yang adil bagi semua pihak. Selain itu kebutuhan penelitian tentang variabel-variabel yang mempengaruhi *margin*

⁶ Adi Nugroho, "Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Margin Pembiayaan Murabahah (Studi Kasus pada PT Bank Muamalat Indonesia)," *Tesis*, Pusat Studi Timur Tengah Islam Universitas Indonesia (2008), hlm. 4.

⁷ <http://www.bi.go.id> akses 02 Maret 2011.

murabahah dirasakan perlu, karena Baitul Maal wat Tamwil (BMT) harus bersaing dengan sesama lembaga keuangan syariah yang lain maupun dengan perbankan konvensional yang relatif lebih lama dan lebih berpengalaman.

Kesalahan penanganan terhadap pembiayaan *murabahah* akan berdampak pada penurunan pendapatan total BMT yang akan diikuti oleh penurunan bagi hasil dana pihak ketiga (DPK) serta berkurangnya kepercayaan dan kepuasan anggota/mitra. Dengan mengetahui variabel-variabel yang berpengaruh terhadap *margin murabahah*, diharapkan Baitul Maal wat Tamwil (BMT) dapat mengambil kebijakan dengan tepat.

Penelitian ini berusaha untuk menganalisa faktor-faktor yang mempengaruhi penetapan *margin murabahah*. Hal ini didasarkan pada kondisi bahwa pembiayaan *murabahah* masih mendominasi penyaluran dana yang dilakukan oleh lembaga keuangan syariah, baik Bank Umum Syariah, Bank Perkreditan Rakyat Syariah (BPRS), Unit Usaha Syariah maupun Baitul Maal wat Tamwil(BMT). Hal yang kurang lebih sama juga dialami oleh perbankan Islam di negara-negara lain.⁸

Metode penentuan harga dan perhitungan keuntungan *murabahah* yang berlaku di perbankan syariah sampai saat ini belum ditemukan dan belum ada rumus yang baku. Menurut Wiroso perhitungan keuntungan *murabahah* dapat dilakukan dengan beberapa pendekatan, yakni pendekatan

⁸ Abdullah Saeed, *Bank Islam dan Bunga*, Alih Bahasa Muhammad Ufuqul Mubin, Cet. Ke-3 (Yogyakarta: Pustaka Pelajar Offset, 2008), hlm. 139.

tawar menawar ‘tukang sayur’ sebagaimana yang dicontohkan Rasulullah dan pendekatan *lending rate* bank konvensional.⁹

Idealnya metode tawar-menawar lebih syariah, karena konsep *murabahah* didasarkan pada konsep jual beli. Namun lembaga keuangan syariah tentunya akan menghadapi bermacam-macam karakter nasabah yang tentu saja akan berpengaruh terhadap proses tawar-menawar seandainya tidak ada prosentase keuntungan standar.

Pada praktiknya saat ini lembaga keuangan syariah menggunakan pendekatan yang dilakukan oleh bank konvensional dalam menentukan base *lending rate*, namun seharusnya tidak semua komponen dalam *lending rate* tersebut dapat diterapkan, perlu dikaji dan ditelaah unsur-unsur dari komponen tersebut sehingga sesuai dengan syariah.

Penentuan *base lending rate* bank konvensional sangat dipengaruhi oleh beberapa variabel yakni, biaya dana bank (*cost of fund*) yang meliputi beban bunga dana dan biaya promosi, spread, biaya *overhead*, pajak dan premi risiko. Dalam bank konvensional, imbalan yang diberikan kepada pemilik dana berupa bunga atau disebut beban bunga yang besarnya telah ditetapkan dimuka. Beban bunga ini yang nantinya akan menjadi komponen perhitungan harga pokok dana yang akan dikenakan debitur. Semakin tinggi beban bunga yang diberikan akan mengakibatkan semakin tinggi bunga kredit yang akan dikenakan kepada debitur.

⁹ Wiroso, *Jual Beli Murabahah* (Yogyakarta: UII press, 2005), hlm. 78.

Lembaga keuangan syariah tidak membayarkan biaya bunga dana kepada pemilik dana, yang diberikan lembaga keuangan syariah kepada pemilik dana adalah porsi pembagian hasil usaha. Bagi hasil dana pihak ketiga yang tinggi yang akan dibebankan kepada calon nasabah sebagaimana konsep *cost of fund* dalam perbankan konvensional akan memotivasi tingginya *margin murabahah* yang boleh jadi akan menimbulkan turunnya jumlah mitra pembiayaan yang secara tidak langsung akan mengurangi pendapatan lembaga keuangan syariah. Sehingga bagi hasil DPK akan sangat berpengaruh terhadap penetapan *margin murabahah*.

Menurut Perwaatmadja dalam menetapkan harga jual murabahah yang efisien bank syariah dapat menerapkan praktik-praktik perdagangan yang dilakukan Rasulullah. Sebagai contoh adalah pola perdagangan Rasulullah yang secara transparan berapa harga beli suatu barang, berapa biaya yang dikeluarkan untuk setiap barang dan berapa keuntungan wajar yang diinginkan.

Praktik dagang seperti ini dapat diterapkan di bank syariah pada pembiayaan *murabahah* dengan beberapa pendekatan. Biaya yang telah dikeluarkan (*cost recovery*) bisa didekati dengan membagi proyeksi jumlah biaya operasional bank dengan target volume pembiayaan *murabahah*. Biaya *overhead* dalam penelitian ini diperhitungkan sebagai variabel dalam *recovery cost* sebagaimana teori yang telah disampaikan Perwaatmadja.

Berdasarkan kuatnya dominasi bunga pada perbankan konvensional, yang mana lembaga keuangan syariah harus bersaing dengannya, maka dalam penelitian ini suku bunga kredit bank konvensional dijadikan salah satu komponen yang mempengaruhi penetapan *margin murabahah*.

Seiring dengan berkembangnya perbankan syariah, Lembaga Keuangan Syariah yang ruang lingkupnya mikro yaitu Baitul Maal wal Tamwil (BMT) dalam beberapa tahun terakhir ini mengalami perkembangan yang sangat pesat. Berdasarkan informasi yang disampaikan oleh Dewan Pembina Asosiasi BMT se Indonesia (Absindo) Yogyakarta menunjukkan sejak tahun 1995 sampai dengan 2006 telah terbentuk lebih dari 3500 BMT di Indonesia. Adapun di Daerah Istimewa Yogyakarta terdapat 89 BMT.¹⁰

Kegiatan BMT adalah melakukan penghimpunan (prinsip *wadiah* dan *mudharabah*) dan penyaluran dana (prinsip bagi hasil, jual beli dan *ijarah*) kepada masyarakat. Salah satu BMT di Yogyakarta yang menerapkan pembiayaan dengan prinsip jual beli adalah BMT Beringharjo.

BMT Beringharjo merupakan suatu lembaga keuangan mikro syariah yang ada di Yogyakarta dengan sistem pengelolaan berdasarkan pada prinsip-prinsip syariah. BMT Beringharjo dalam hal ini menyediakan barang-barang kebutuhan anggota/nasabah yaitu berupa barang-barang investasi usaha, elektronik maupun barang kebutuhan lain dengan pembayaran angsuran harian, mingguan atau bulanan.

¹⁰ Sri Haryani, "Menunggu Ketentuan Hukum BMT" dalam <http://bps-bds.co.id/content/view/57/3/> akses 24 Juni 2011

Pemilihan BMT Beringharjo Yogyakarta sebagai sampel penelitian dengan pertimbangan bahwa BMT Beringharjo merupakan BMT terbesar dan tertua di Yogyakarta. Hal ini didasarkan pada besarnya aset yang dimiliki, banyaknya mitra dan cabang. Berdasarkan informasi dari Intaningrum dari Harian Jogja menyebutkan bahwa BMT Beringharjo telah memiliki 11 cabang yang tersebar di Yogyakarta, Bandung, Semarang dan Jawa Timur dengan total mitra sebanyak 18.000. Adapun mitra terbanyak berada di Yogyakarta dengan jumlah mitra sekitar 12.000. Sampai pertengahan Desember 2010, perkembangan aset BMT Beringharjo mencapai Rp 49,5 miliar.¹¹

Perbedaan mendasar analisis skripsi ini dengan penelitian sebelumnya terletak pada objek yang dijadikan sebagai sampel, tahun pengamatan dan metodologi penelitian yang digunakan. Dalam hal ini penyusun mengambil sampel lembaga keuangan mikro syariah yaitu Baitul Maal wat Tamwil (BMT).

Berdasarkan latar belakang diatas, maka penyusun merasa tertarik untuk mengangkat judul penelitian mengenai “ **Pengaruh Biaya *Overhead*, Porsi Bagi Hasil Dana Pihak Ketiga dan Suku Bunga Kredit Bank Konvensional terhadap Penetapan *Margin Murabahah* (Studi Kasus pada BMT Beringharjo Yogyakarta).**”

¹¹ Intaningrum, “BMT Beringharjo Rayakan Milad Ke-16”, dalam *Harian Jogja*, Kamis, 23 Desember, 2010. <http://www.harianjogja.com/beritas/detailberita/HarjoBisnis/20224/bmt-beringharjo-rayakan-milad-ke-16view.html>. Akses 24 Juni 2011.

B. Pokok Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah dipaparkan di atas, maka pokok masalah yang dirumuskan dalam penelitian ini adalah :

1. Bagaimana pengaruh variabel biaya *overhead* terhadap penetapan *margin murabahah* di BMT Beringharjo Yogyakarta?
2. Bagaimana pengaruh variabel porsi bagi hasil dana pihak ketiga (DPK) terhadap penetapan *margin murabahah* di BMT Beringharjo Yogyakarta?
3. Bagaimana pengaruh variabel suku bunga kredit bank konvensional terhadap penetapan *margin murabahah* di BMT Beringharjo Yogyakarta?
4. Bagaimana pengaruh variabel biaya *overhead*, porsi bagi hasil dana pihak ketiga (DPK) dan suku bunga kredit bank konvensional secara bersama-sama terhadap penetapan *margin murabahah* di BMT Beringharjo Yogyakarta?

C. Tujuan dan Kegunaan

1. Tujuan Penelitian

Berdasarkan pokok masalah di atas maka tujuan penelitian yang hendak dicapai dalam penelitian ini adalah:

a. Tujuan secara teoritis

- 1) Menguji pengaruh variabel biaya *overhead* terhadap penetapan *margin murabahah* di BMT Beringharjo Yogyakarta

- 2) Menguji pengaruh variabel porsi bagi hasil dana pihak ketiga (DPK) terhadap penetapan *margin murabahah* di BMT Beringharjo Yogyakarta
- 3) Menguji pengaruh variabel suku bunga kredit bank konvensional terhadap penetapan *margin murabahah* di BMT Beringharjo Yogyakarta
- 4) Menguji pengaruh variabel biaya *overhead*, porsi bagi hasil dana pihak ketiga (DPK) dan suku bunga kredit bank konvensional secara bersama-sama terhadap penetapan *margin murabahah* di BMT Beringharjo Yogyakarta

b. Tujuan secara praktis

Teridentifikasinya beberapa variabel yang mempengaruhi penetapan *margin murabahah*. Dengan mengetahui variabel apa saja yang berpengaruh, selanjutnya dapat dijadikan sebagai pertimbangan BMT dalam menetapkan *margin murabahah* serta menjadi masukan dalam menyusun strategi maupun kebijakan dalam pembiayaan *murabahah*.

2. Kegunaan Penelitian

Melalui penelitian ini diharapkan dapat memberikan kegunaan, antara lain :

a. Kegunaan secara akademis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat dijadikan bahan perbandingan antara teori dan realita bagaimana penerapan transaksi *murabahah* dan mampu memberikan sumbangan pemikiran bagi perkembangan ilmu perbankan syariah serta dapat digunakan sebagai bahan informasi untuk penelitian berikutnya yang berkaitan dengan variabel yang mempengaruhi penetapan *margin murabahah* pada BMT.

b. Kegunaan secara praktis

1) Bagi BMT

Bagi BMT hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi masukan yang berharga sebagai bahan pertimbangan dalam menetapkan *margin murabahah*.

2) Bagi Masyarakat

Dapat mengetahui sistem perhitungan *margin murabahah* pada tataran praktik. Bagi masyarakat awam diharapkan hasil penelitian ini dapat dijadikan sebagai bahan informasi dan pengetahuan bagi masyarakat yang selama ini sering menggunakan dan memanfaatkan pembiayaan *murabahah* namun tidak memahami mekanisme penetapan *marginnya*.

3) Bagi Penyusun

Bagi penyusun, hasil penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai sarana untuk melatih berfikir secara ilmiah

dengan berdasar pada disiplin ilmu dan menerapkan teori-teori yang diperoleh dibangku kuliah pada data yang diperoleh dari objek yang diteliti.

D. Sistematika Pembahasan

Penyusunan skripsi ini disajikan dalam sistematika pembahasan yang terdiri atas 5 bab, yaitu:

Bab I memuat penjelasan yang bersifat umum, yaitu mengenai latar belakang masalah, pokok masalah, tujuan penelitian, kegunaan penelitian dan sistematika penulisan.

Bab II membahas mengenai tinjauan teoritis tentang informasi mengenai variabel-variabel yang diteliti, telaah pustaka dan pengembangan hipotesis.

Bab III berisi penjelasan mengenai jenis dan sifat penelitian, populasi dan sampel penelitian, metode pengumpulan data, definisi operasional variabel dan teknik analisis data.

Bab VI berisi tentang hasil analisis dari pengolahan data, baik analisis data secara deskriptif maupun analisis hasil pengujian hipotesis yang telah dilakukan. Selanjutnya, dilakukan pembahasan mengenai pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen yang diteliti.

Bab V memaparkan kesimpulan dan saran dari hasil analisis data yang berkaitan dengan penelitian.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil pengolahan data menggunakan alat analisis regresi linear berganda diperoleh dari BMT Beringharjo periode Januari 2008 sampai dengan September 2010 atau sebanyak 33 data observasi, dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Biaya *Overhead* secara parsial berpengaruh positif terhadap penetapan *margin murabahah* di BMT Beringharjo. Dengan demikian setiap kenaikan biaya *Overhead* periode bulan sebelumnya akan diikuti kenaikan *margin murabahah* periode sekarang. Untuk itu, hipotesa alternatif (Ha1) yang menyatakan bahwa biaya *Overhead* berpengaruh positif dan signifikan terhadap penetapan *margin murabahah* di BMT Beringharjo, diterima.
2. Porsi bagi hasil DPK secara parsial pengaruhnya negatif terhadap penetapan *margin murabahah* di BMT Beringharjo. Dengan demikian setiap kenaikan Porsi bagi hasil DPK periode sebelumnya akan berdampak pada penurunan *margin murabahah* periode sekarang. Untuk itu, hipotesa alternatif (Ha2) yang menyatakan bahwa Porsi bagi hasil DPK berpengaruh positif dan signifikan terhadap penetapan *margin murabahah* di BMT Beringharjo, ditolak.

3. Suku bunga kredit bank konvensional secara parsial tidak berpengaruh terhadap penetapan *margin murabahah* di BMT Beringharjo. Dengan demikian penurunan atau kenaikan suku bunga kredit bank konvensional tidak mempengaruhi penetapan *margin murabahah*. Untuk itu, hipotesa alternatif (Ha3) yang menyatakan bahwa suku bunga kredit bank konvensional berpengaruh positif terhadap penetapan *margin murabahah* di BMT Beringharjo, ditolak.
4. Berdasarkan hasil uji statistik F, Secara simultan ketiga variabel yaitu biaya *overhead*, porsi bagi hasil DPK dan suku bunga kredit bank konvensional berpengaruh terhadap penetapan *margin murabahah* di BMT Beringharjo. Untuk itu, hipotesa alternatif (Ha4) yang menyatakan secara bersama-sama ketiga variabel yaitu biaya *overhead*, porsi bagi hasil DPK dan suku bunga kredit bank konvensional berpengaruh signifikan terhadap penetapan *margin murabahah* di BMT, diterima.

B. Saran

1. Bagi BMT Beringharjo

- a. Dalam menetapkan *margin murabahah* hendaknya memperhatikan variabel biaya *overhead* dan porsi bagi hasil DPK sesuai dengan hasil penelitian di atas, dengan mengefisienkan biaya operasional yang dikeluarkan di semua lini. Sehingga harga jual yang ditawarkan kepada mitra tidak terlalu mahal. Hal ini dapat meningkatkan jumlah

pembiayaan *murabahah*.

- b. BMT Beringharjo hendaknya mengkaji kembali sistem perhitungan *margin* pembiayaan *murabahah* sehingga berjalan searah dengan prinsip-prinsip Islam.

2. Bagi Peneliti berikutnya

- a. Perlu dilakukan penelitian lebih lanjut tentang faktor-faktor lainnya yang mempengaruhi penetapan *margin* pembiayaan *murabahah* dan harga jual *murabahah*.
- b. Perlu dilakukan penelitian yang lebih luas dengan memperbanyak jumlah BMT yang dijadikan sampel sehingga akan diperoleh kesimpulan bagaimana BMT di Indonesia menetapkan *margin* dan harga jual pembiayaan *murabahah*.

DAFTAR PUSTAKA

Al-Qur'an

Yayasan Ummat Islam Fatimah Pati, *Al-Qur'an dan Terjemahnya*, Jakarta: Sabiq,, 2010.

Referensi Buku

Awat, N, *Metode Statistika dan Ekonometri*, Yogyakarta : Liberty, 1995.

Ghozali, Imam, *Aplikasi Analysis Multivariate dengan Program SPSS*, Semarang: Badan Penerbit UNDIP, 2001.

Hadi, Syamsul, *Metodologi Penelitian Kuantitatif untuk Akuntansi dan Keuangan*, Yogyakarta: Ekonisia FE UII, 2006.

Ismail, *Manajemen Perbankan*, Edisi Pertama, Jakarta: Kencana Prenada Media Group, 2010.

Karim, Adiwarmarman Azwar, *Bank Islam Analisis Fiqh dan Keuangan*, Edisi Ketiga, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2007.

Karim, Adiwarmarman Azwar, *Sejarah Pemikiran Ekonomi Islam*, Cet. Pertama, Jakarta: IIIT Indonesia, 2001.

Muhammad, *Manajemen Dana Bank Syariah*, Yogyakarta: Ekonisia UII, 2004.

Muhammad, *Manajemen Bank Syariah*, Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2005.

Perwaatmadja, Karnaen A dan Muhammad Syafi'i Antonio, *Apa dan Bagaimana Bank Islam*, Cet. Ke-1, Yogyakarta: Dana Bhakti Wakaf, 1992.

Priyatno, Duwi, *Mandiri Belajar SPSS*, Cet. Ke-2, Yogyakarta: Mediakom, 2008.

Ridwan, Muhammad. *Manajemen Baitul Maal Wa Tamwil (BMT)*, Edisi Ketiga, Yogyakarta : UII Press, 2004.

Ridwan, Muhammad, *Sistem dan Prosedur Pendirian Baitul Maal wat- Tamwil (BMT)*, Yogyakarta : Citra Media, 2006.

Rivai, Veithzal dan Arviyan Arifin, *Islamic Banking*, Cetakan Pertama, Jakarta : PT Bumi Aksara, 2010.

- Rivai, Veithzal dan Andria Permata Veithzal, *Islamic Financial Management: Teori dan Aplikasi Panduan Praktis Untuk Lembaga Keuangan, Nasabah, Praktisi dan Mahasiswa*, edisi I, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2008.
- Saeed, Abdullah, *Bank Islam dan Bunga*, Cet. Ke-3, Yogyakarta: Pustaka Pelajar Offset, 2008.
- Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis*, Cet. Ke-10, Bandung: Alfabeta, 2007.
- Sugiyono, *Statistika untuk Penelitian*, Bandung : Alfabeta, 2005.
- Sumiyanto, Ahmad, *BMT Menuju Koperasi Modern*, Yogyakarta: ISES Publishing, 2008.
- Widodo, Sugeng, *Seluk Beluk Jual Beli Murabahah Perspektif Aplikatif*, Yogyakarta: Asgard Chapter, 2010.
- Wirnyaningsih, dkk, *Bank dan Asuransi Islam di Indonesia* , Edisi Pertama, Jakarta : Kencana, 2005.
- Wiroso, *Jual Beli Murabahah*, cetakan pertama, Yogyakarta: UII press, 2005.

Jurnal

- Heykal, Mohamad, “Analisa Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penetapan Margin Murabahah untuk Produk Pembiayaan Pemilikan Rumah, Studi Kasus PT Bank Syariah Mandiri,” *Jurnal EKSIS* Edisi Khusus Ke-10 , Vol 4, No. 2, Januari-Maret 2008.
- Pratin dan Akhyar Adnan, “Analisis Hubungan Simpanan, Modal Sendiri, NPL, Prosentase Bagi Hasil dan Markup Keuntungan terhadap Pembiayaan pada Perbankan Syariah Studi Kasus pada Bank Muamalat Indonesia (BMI),” *Jurnal SINERGI Kajian bisnis dan manajemen*, Edisi Khusus on Finance 2005.
- Rahmawaty, Anita, “Ekonomi Syari’ah: Tinjauan Kritis Produk Murabahah dalam Perbankan Syari’ah di Indonesia,” *Jurnal La_Riba* Vol. I, No. 2, Desember 2007.

Skripsi dan Tesis

Asiyah, Binti Nur, “Faktor yang Mempengaruhi Penentuan *Indicative Rate* Penghimpunan Dana Pihak Ketiga dan Penentuan Margin Pembiayaan Non Bagi Hasil (Studi Kasus di Bank Mu’amalat Indonesia),” *Tesis*, Pusat Studi Timur Tengah Islam Universitas Indonesia, 2006.

Chumsoni, Amad, “Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Margin Murabahah (Studi Kasus pada Bank Syariah X),” *Tesis* Pusat Studi Timur Tengah Islam Universitas Indonesia, 2006.

Kusniyati, “Strategi Penetapan Margin pada Produk Pembiayaan Murabahah Mobil (Studi Kasus unit usaha syariah PT Bank Permata tbk),” *Skripsi*, Fakultas Syariah UIN Syarif Hidayatullah Jakarta, 2006.

Nugroho, Adi, “Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Magin Pembiayaan Murabahah (Studi Kasus pada PT Bank Muamalat Indonesia),” *Tesis* Pusat Studi Timur Tengah Islam Universitas Indonesia, 2005.

Wahyuni, Sri, “Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penetapan Margin Murabahah (Studi Kasus di Bank Mu’amalat Indonesia),” *Tesis* Pusat Studi Timur Tengah Islam Universitas Indonesia, 2008.

Website

- www.ekonomiislami.com
- www.Journal.uui.ac.id
- www.bi.go.id
- www.bprs-bds.co.id
- www.harianjogja.com