



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

PENGARUH NISBAH BAGI HASIL, *NON PERFORMING FINANCING*/(NPF) DAN PENDAPATAN NASIONAL/(PDB) TERHADAP DEPOSITO *MUDHARABAH* PADA BANK UMUM SYARIAH DI OTORITAS JASA KEUANGAN TAHUN 2015-2018

SKRIPSI

Dian Saraswati

1502015057

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI AKUNTANSI
JAKARTA
2019



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH NISBAH BAGI HASIL, *NON PERFORMING FINANCING*/(NPF) DAN PENDAPATAN NASIONAL/(PDB)
TERHADAP DEPOSITO MUDHARABAH PADA BANK UMUM
SYARIAH DI OTORITAS JASA KEUANGAN TAHUN
2015-2018**

SKRIPSI

Dian Saraswati

1502015057

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

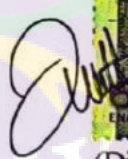
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI AKUNTANSI
JAKARTA

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul **“PENGARUH NISBAH BAGI HASIL, *NON PERFORMING FINANCING*/(NPF) DAN PENDAPATAN NASIONAL/(PDB) TERHADAP DEPOSITO MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI OTORITAS JASA KEUANGAN TAHUN 2015-2018”** merupakan hasil karya sendiri dan sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya tidak mencantumkan tanpa pengakuan bahan-bahan yang telah dipublikasikan sebelumnya atau ditulis oleh orang lain, atau sebagian bahan yang pernah diajukan untuk gelar atau Ijazah Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA atau perguruan tinggi lainnya.

Semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar. Apabila ternyata di kemudian hari penulisan Skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Jakarta, 06 Desember 2019



(Dian Saraswati)
NIM 1502015057

PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

JUDUL : PENGARUH NISBAH BAGI HASIL, *NON PERFORMING FINANCING*/(NPF) DAN PENDAPATAN NASIONAL/(PDB) TERHADAP DEPOSITO *MUDHARABAH* PADA BANK UMUM SYARIAH DI OTORITAS JASA KEUANGAN TAHUN 2015-2018

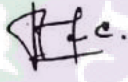
NAMA : DIAN SARASWATI

NIM : 1502015057

PROGRAM STUDI : AKUNTANSI

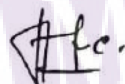
TAHUN AKADEMIK : 2018/2019

Skripsi ini telah disetujui oleh pembimbing untuk diujikan dalam ujian skripsi :

Pembimbing I	Zulpahmi, S.E., M.Si	
Pembimbing II	Sumardi, S.E., M.Si.	

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA



(Sumardi, S.E., M.Si.)

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul :

PENGARUH NISBAH BAGI HASIL, *NON PERFORMING FINANCING*/(NPF) DAN PENDAPATAN NASIONAL/(PDB) TERHADAP DEPOSITO *MUDHARABAH* PADA BANK UMUM SYARIAH DI OTORITAS JASA KEUANGAN TAHUN 2015-2018

yang disusun oleh :
Dian Saraswati
1502015057

Telah diperiksa dan dipertahankan di depan panitia ujian kesarjanaan strata-satu (S1) Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah

Prof. DR. HAMKA

Pada tanggal :

Tim penguji :

Ketua, merangkap anggota :

(Dr. Hj. Nuzulul Hidayati, S.E., M.M., Ak., CA.)

Sekretaris, merangkap anggota :

(Mulyaning Wulan, S.E., M.Ak.)

Anggota :

(Dr. Zulpahmi, S.E., M.Si.)

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah
Prof. DR. HAMKA

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah
Prof. DR. HAMKA

(Sumardi, S.E., M.Si.)

(Dr. Nuryadi Wijiharjono, S.E., M.M.)

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI ILMIAH UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Dian Saraswati
Nim : 1502015057
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah
Prof. DR. HAMKA
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul : **“PENGARUH NISBAH BAGI HASIL, NON PERFORMING FINANCING/(NPF) DAN PENDAPATAN NASIONAL/(PDB) TERHADAP DEPOSITO MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI OTORITAS JASA KEUANGAN TAHUN 2015-2018”**, beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non eksklusif ini Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/ pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada tanggal : 06 Desember 2019
Yang Menyatakan,



(Dian Saraswati)
NIM. 1502015057

ABSTRAKSI

Dian Saraswati (1502015057)

“PENGARUH NISBAH BAGI HASIL, *NON PERFORMING FINANCING*/(NPF) DAN PENDAPATAN NASIONAL/(PDB) TERHADAP DEPOSITO *MUDHARABAH* PADA BANK UMUM SYARIAH DI OTORITAS JASA KEUANGAN TAHUN 2015-2018”.

Skripsi. Program Studi Akuntansi Strata Satu. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2019. Jakarta.

Kata kunci : Nisbah bagi hasil, non performing financing, pendapatan nasional, deposito mudharabah

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh nisbah bagi hasil, *non performing financing* dan pendapatan nasional/PDB terhadap deposito *mudharabah* pada bank umum syariah di otoritas jasa keuangan (OJK).

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode *non probability sampling* artinya semua elemen dalam populasi tidak memiliki kesempatan yang sama untuk dipilih menjadi sampel. Variabel yang diteliti adalah variabel nisbah bagi hasil (X_1), *non performing financing* (X_2), pendapatan nasional/PDB (X_3), dan (Y) deposito *mudharabah*. Penelitian ini menggunakan 48 sampel perusahaan dan teknik pengumpulan data dilakukan dengan telaah dokumen, yaitu data yang diperoleh dari *website* Otoritas Jasa Keuangan (OJK) berupa laporan keuangan bank umum syariah. Metode teknik pengolahan dan analisis data yang digunakan untuk menguji hipotesis adalah analisis akuntansi, analisis statistik deskriptif dan analisis regresi linier berganda.

Hasil dari pengolahan data menggunakan SPSS versi 20 dan diperoleh persamaan $\hat{Y} = -28810995.068 + 320659.573 X_1 + 1995484.694 X_2 + 5.825 X_3 + e$. Variabel nisbah bagi hasil memiliki tingkat signifikansi $6,641 > 2,015$ yang berarti H_1 diterima atau dengan kata lain bahwa variabel nisbah bagi hasil berpengaruh positif terhadap deposito *mudharabah*. Variabel *non performing financing* memiliki tingkat signifikansi $12,571 > 2,015$ yang berarti H_2 diterima atau dengan kata lain bahwa variabel *non performing financing* berpengaruh positif terhadap deposito *mudharabah*. Variabel pendapatan nasional/PDB memiliki tingkat signifikansi $8,677 > 2,015$ yang berarti H_3 diterima atau dengan kata lain bahwa variabel

pendapatan nasional/PDB berpengaruh positif terhadap deposito *mudharabah*. Secara simultan variabel nisbah bagi hasil, *non performing financing* dan pendapatan nasional/PDB memiliki tingkat signifikansi $267,173 > 2,82$ yang berarti H_4 diterima atau dengan kata lain bahwa variabel nisbah bagi hasil, *non performing financing* dan pendapatan nasional/PDB secara simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap deposito *mudharabah*. Sedangkan kemampuan variabel bebas dalam menjelaskan variabel terikat dalam penelitian ini dapat dilihat pada nilai *Adjusted R Square* (*Adjusted R²*) sebesar $R^2 = 0,944$. Hal tersebut dapat diartikan bahwa variabel bebas dalam penelitian ini mampu menjelaskan variabel terikat sebesar 94,4% sedangkan sisanya 5,6% dijelaskan oleh variabel-variabel lain diluar variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini seperti inflasi, dana pihak ketiga dan likuiditas.

Diharapkan pada penelitian selanjutnya dapat menambahkan variabel-variabel independen yang dapat mempengaruhi deposito *mudharabah* dan dapat menambahkan atau memperbanyak sampel agar hasil dari penelitian selanjutnya lebih akurat dan agar memperoleh hasil yang lebih bervariasi.

ABSTRACT

Dian Saraswati (1502015057)

“EFFECT OF RESULTS FOR RESULTS, NON PERFORMING FINANCING /(NPF) AND NATIONAL INCOME / (GDP) ON MUDHARABAH DEPOSITS IN SHARIA GENERAL BANKS IN THE AUTHORITY OF FINANCIAL SERVICES IN 2015-2018”.

The Thesis of Bachelor Degree Prgram. Accounting Major. Program. Economics and Business Faculty of Muhammadiyah University Prof. DR. HAMKA. 2019. Jakarta.

Keywords: Profit sharing ratio, non performing financing, national income, mudharabah deposits

This study aims to determine the effect of profit sharing ratios, non-performing financing and national income/GDP on mudharabah deposits at Islamic commercial banks in the Financial Services Authority (OJK).

The method used in this study is a non probability sampling method meaning that all elements in the population do not have the same opportunity to be selected as a sample. The variables studied were profit sharing ratio (X_1), non-performing financing (X_2), national income/GDP (X_3), and (Y) mudharabah deposits. This study uses 48 company samples and data collection techniques carried out by document review, namely data obtained from the Financial Services Authority (OJK) website in the form of financial statements of Islamic banks. The data processing and analysis technique methods used to test the hypothesis are accounting analysis, descriptive statistical analysis and multiple linear regression analysis.

The results of data processing using SPSS version 20 and obtained the equation $\hat{Y} = -28810995.068 + 320659.573 X_1 + 1995484.694 X_2 + 5.825 X_3 + e$. The profit sharing ratio variable has a significance level of $6.641 > 2.015$ which means H_1 is accepted or in other words that the profit sharing ratio has a positive effect on mudharabah deposits. Non-performing financing variable has a significance level of $12,571 > 2,015$ which means H_2 is received or in other words that non-performing financing variable has a positive effect on mudharabah

deposits. The national income variable / *pdb* has a significance level of $8,677 > 2,015$ which means that H_3 is received or in other words that the national income variable / *pdb* has a positive effect on *mudharabah* deposits. Simultaneously the ratio of profit sharing, non-performing financing and national income/GDP has a significance level of $267,173 > 2.82$ which means that H_4 is accepted or in other words that the profit sharing ratio, non-performing financing and national income/GDP are simultaneously positive and significant to *mudharabah* deposits. While the ability of independent variables in explaining the dependent variable in this study can be seen in the value of Adjusted R Square (Adjusted R^2) of $R^2 = 0.944$. It can be interpreted that the independent variables in this study were able to explain the dependent variable by 94.4% while the remaining 5.6% is explained by other variables outside the independent variables used in this study such as inflation, third side funds and liquidity.

It is expected that further research can add independent variables that can affect *mudharabah* deposits and can add or multiply samples so that the results of further research are more accurate and to obtain more varied results.

KATA PENGANTAR

Assaalamu''alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat dan salam tercurah kepada Nabi Muhammad SAW yang membawa umat manusia menuju alam pencerahan. Berkat ridho orangtua dan keluarga tercinta yang selalu memberikan semangat serta doa yang tiada hentinya selama peneliti menyusun skripsi hingga selesai dalam menempuh gelar Sarjana Ekonomi pada program studi akuntansi.

Selama proses penyusunan skripsi ini penulis banyak mendapatkan bantuan serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Gunawan Suryoputro, M. Hum., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA.
2. Bapak Dr. Nuryadi Wijiharjono, S.E.,M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR.HAMKA.
3. Bapak Dr. Zulpahmi, S.E., M.Si selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA dan Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu, memberikan bimbingan, dan koreksi serta arahan hingga terselesaikan skripsi ini.
4. Bapak Dr. Sunarta, S.E., M.M selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR.HAMKA.
5. Bapak Tohirin, S.H.I., M.Pd.I. selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR.HAMKA.
6. Bapak Sumardi, S.E., M.Si, selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA dan Dosen Pembimbing II yang juga telah menyempatkan waktunya untuk membimbing peneliti dan memberikan saran- sarannya dalam menyelesaikan skripsi ini.

7. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA yang telah memberikan peneliti ilmu yang sangat berharga dalam melaksanakan kegiatan perkuliahan sampai saat ini.
8. Terimakasih kepada semua teman-teman akuntansi kelas C angkatan 2015, khususnya Romadhoni Zain, Awatiful, Dara, Dinda, Dinatia, Cipta, Ari, Kirana, Karin, Udin, Tondi yang telah menyemangati dan memberi dukungan selama penyelesaian skripsi.
9. Semua pihak yang tidak dapat peneliti sebutkan satu per satu yang telah membantu peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan wawasan kepada pembaca untuk kepentingan dan pengembangan ilmu pengetahuan, serta saya mengharapkan saran dan kritik yang membangun untuk tercapainya penulisnya yang lebih baik lagi. Terima Kasih.

Wassalamu"alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Jakarta, 07 November 2019
Peneliti



(Dian Saraswati)
Nim. 1502015057

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	ii
PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI	iii
PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS.....	v
ABSTRAKSI.....	vi
ABSTRACT	viii
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Permasalahan.....	5
1.2.1 Identifikasi Masalah.....	5
1.2.2 Pembatasan Masalah	6
1.2.3 Perumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	8
2.1 Gambaran Penelitian Terdahulu.....	8
2.2 Telaah Pustaka	36
2.2.1 Akuntansi.....	36
2.2.1.1 Teori Agensi (Agency Theory).....	36
2.2.2 Nisbah Bagi Hasil	37
2.2.2.1 Penetapan Nisbah Bagi Hasil	38

2.2.2.2 Metode Penentuan Nisbah Bagi Hasil	39
2.2.3 Non Performing Financing (NPF)	40
2.2.3.1 Definisi NPF	40
2.2.3.2 Faktor-faktor NPF	41
2.2.3.3 Penilaian Kesehatan NPF	42
2.2.4 Pendapatan Nasional	43
2.2.4.1 Pendapatan Nasional	43
2.2.4.2 Penghitungan Pendapatan Nasional	44
2.2.4.3 Konsep Kunci dari Pendapatan Nasional dan Perhitungan Produk	46
2.2.5 Deposito Mudharabah	47
2.2.5.1 Pengertian Mudharabah	47
2.2.5.2 Penjelasan PSAK No. 105 Dalam Transaksi Pembiayaan Mudharabah	48
2.2.5.3 Jenis-Jenis Akad Mudharabah	49
2.2.5.4 Karakteristik Akad Mudharabah	49
2.2.5.5 Perlakuan Akuntansi Akad Mudharabah	50
2.2.5.6 Pengertian Deposito Mudharabah	57
2.2.5.7 Landasan Hukum Deposito Mudharabah	57
2.2.6 Perbankan Syariah	59
2.2.6.1 Pengertian Perbankan Syariah	59
2.2.6.2 Karakteristik Bank Syariah	59
2.2.6.3 Fungsi dan Tujuan Bank Syariah	60
2.2.6.4 Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional	62
2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis	64
2.4 Rumusan Hipotesis	65
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	68
3.1 Metode Penelitian	68
3.2 Operasionalisasi Variabel	68
3.3 Populasi dan Sampel	70
3.4 Teknik Pengumpulan Data	72
3.4.1 Tempat dan Waktu Penelitian	72

3.4.2 Teknik Pengumpulan Data	72
3.5 Teknik Pengolahan dan Analisis Data	72
3.5.1 Analisis Akuntansi.....	73
3.5.2 Analisis Statistik Deskriptif.....	73
3.5.3 Analisis Regresi Linear Berganda	73
3.5.4 Uji Asumusi Klasik.....	74
3.5.4.1 Uji Normalitas	74
3.5.4.2 Uji Multikolinearitas	75
3.5.4.3 Uji Heteroskedastisitas.....	76
3.5.4.4 Uji Autokorelasi.....	76
3.5.5 Uji Hipotesis	77
3.5.5.1 Uji Parsial (Uji t)	77
3.5.5.2 Uji Simultan (Uji F).....	78
3.5.5.3 Koefisien Determinasi (Adjusted R Square).....	78
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	80
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	80
4.1.1 Lokasi Penelitian	80
4.1.2 Sejarah Singkat Bursa Efek Indonesia	81
4.1.3 Profil Singkat Perusahaan.....	81
4.2 Hasil Pengolahan Data dan Pembahasan	85
4.2.1 Penyajian Data	85
4.2.1.1 Nisbah Bagi Hasil (X_1)	86
4.2.1.2 Non Performing Financing (X_2)	89
4.2.1.3 Pendapatan Nasional/PDB (X_3)	93
4.2.1.4 Deposito Mudharabah (Y).....	96
4.3 Analisis Akuntansi	102
4.3.1 Pengaruh Nisbah Bagi Hasil Terhadap Deposito Mudharabah	102
4.3.2 Pengaruh Non Performing Financing Terhadap Deposito Mudharabah	108
4.3.3 Pengaruh Pendapatan Nasional/PDB Terhadap Deposito Mudharabah	114
4.3.4 Pengaruh Nisbah Bagi Hasil, Non Performing Financing	

<i>dan Pendapatan Nasional Terhadap Deposito Mudharabah</i>	121
4.4 Analisis Statistik	124
4.4.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	124
4.4.2 Analisis Regresi Linier Berganda	126
4.4.3 Uji Asumsi Klasik.....	127
4.4.3.1 Uji Normalitas Data	128
4.4.3.2 Uji Multikolinearitas.....	129
4.4.3.3 Uji Heteroskedastisitas	130
4.4.3.4 Uji Autokorelasi	131
4.4.4 Uji Hipotesis	132
4.4.4.1 Uji Statistik <i>t</i>	133
4.4.4.2 Uji Pengaruh Simultan <i>F</i>	134
4.4.5 Analisis Koefisien Determinasi (<i>Adjusted R Square</i>)	135
4.5 Interpretasi Hasil Penelitian	136
BAB V PENUTUP.....	141
5.1 Kesimpulan	141
5.2 Saran.....	143
DAFTAR PUSTAKA.....	145
LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR TABEL

Nomor	Judul	Halaman
1.	Ringkasan Penelitian Terdahulu.....	26
2.	Penyebab Kredit Bermasalah	42
3.	Perbandingan Bank Syariah dan Bank Konvensional.....	63
4.	Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional	63
5.	Operasional Variabel Penelitian.....	69
6.	Pemilihan Sampel.....	71
7.	Daftar Sampel Perusahaan	71
8.	Nisbah Bagi Hasil.....	86
9.	<i>Non Performing Financing</i>	89
10.	Pendapatan Nasional/PDB	93
11.	Deposito <i>Mudharabah</i>	96
12.	Pengaruh Nisbah Bagi Hasil terhadap Deposito <i>Mudharabah</i>	102
13.	Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> terhadap Deposito <i>Mudharabah</i>	108
14.	Pengaruh Pendapatan Nasional (Produk Domestik Bruto) terhadap Deposito <i>Mudharabah</i>	114
15.	Pengaruh Nisbah Bagi Hasil, <i>Non Performing Financing</i> dan Pendapatan Nasional terhadap Deposito <i>Mudharabah</i>	121
16.	Hasil Analisis Statistik Deskriptif	125
17.	Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	126
18.	Hasil Uji Normalitas Data	129
19.	Hasil Uji Multikolinearitas	130
20.	Hasil Uji Autokorelasi.....	132
21.	Hasil Uji Parsial (Uji t).....	133
22.	Hasil Uji Simultan (Uji F)	134
23.	Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	135

DAFTAR GAMBAR

Nomor	Judul	Halaman
1.	Skema Kerangka Pemikiran Teoritis.....	65
2.	Grafik Normal <i>P</i> -plot of Regression Standardized Residual	128
3.	Grafik Scatterplot.....	131
4.	Daerah Pengujian <i>Durbin Watson</i>	132

DAFTAR LAMPIRAN

Nomor	Judul	Halaman
1.	Daftar Perusahaan Perbankan	1/65
2.	Daftar Sampel Perusahaan	2/65
3.	Laporan Keuangan Triwulan I sampai IV PT Bank BCA Syariah Tahun 2015	3/65
4.	Laporan Keuangan Triwulan 1 sampai IV PT Bank BCA Syariah Tahun 2016	7/65
5.	Laporan Keuangan Triwulan 1 sampai IV PT Bank BCA Syariah Tahun 2017	11/65
6.	Laporan Keuangan Triwulan 1 sampai IV PT Bank BCA Syariah Tahun 2018	15/65
7.	Laporan Keuangan Triwulan 1 sampai IV PT Bank BNI Syariah Tahun 2015	19/65
8.	Laporan Keuangan Triwulan 1 sampai IV PT Bank BNI Syariah Tahun 2016	23/65
9.	Laporan Keuangan Triwulan 1 sampai IV PT Bank BNI Syariah Tahun 2017	27/65
	Laporan Keuangan Triwulan 1 sampai IV PT Bank BNI Syariah Tahun 2018	31/65
10.	Laporan Keuangan Triwulan 1 sampai IV PT Bank BRI Syariah Tahun 2015	35/65
11.	Laporan Keuangan Triwulan 1 sampai IV PT Bank BRI Syariah Tahun 2016	39/65
12.	Laporan Keuangan Triwulan 1 sampai IV PT Bank BRI Syariah Tahun 2017	43/65
13.	Laporan Keuangan Triwulan 1 sampai IV PT Bank BRI Syariah Tahun 2018	47/65

14. Laporan Keuangan Produk Domestik Bruto Tahun 2015.....	51/65
15. Laporan Keuangan Produk Domestik Bruto Tahun 2016.....	52/65
16. Laporan Keuangan Produk Domestik Bruto Tahun 2017.....	53/65
17. Laporan Keuangan Produk Domestik Bruto Tahun 2018.....	54/65
18. Output SPSS Versi 20	55/65
19. Formulir Pengajuan Judul Proposal Skripsi.....	60/65
20. Formulir Pengajuan Persetujuan Judul Proposal Skripsi	61/65
21. Formulir Pengajuan Perubahan Judul Skripsi	62/65
22. Surat Tugas	63/65
23. Catatan Konsultasi Skripsi Dosen Pembimbing I	64/65
24. Catatan Konsultasi Skripsi Dosen Pembimbing II.....	65/65

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Penelitian

Perkembangan perbankan syariah memberi pengaruh luas terhadap upaya perbaikan ekonomi dan kesadaran baru untuk mengadopsi dan mengekspansi lembaga keuangan islam. Krisis perbankan yang terjadi membuktikan bahwa bank yang beroperasi dengan prinsip syariah dapat bertahan di tengah gejolak nilai tukar dan tingkat suku bunga yang tinggi. Pada saat yang bersamaan, perbankan konvensional tidak memiliki ketersediaan dana *liquid* yang cukup untuk operasionalnya. Nasabah peminjam mengalami ketidakmampuan untuk mengembalikan dana pinjaman karena tingginya nilai suku bunga. Terpuruknya perbankan konvensional menjadi suatu pelajaran bagi pengambil kebijakan moneter untuk mencoba menerapkan sistem moneter alternatif. Sistem manajemen syariah diyakini dapat menjadi solusi dalam membangun kembali sistem perekonomian Indonesia. Para Ulama, *Ahli Fiqh*, dan *Islamic Banker* di kalangan dunia Islam menyatakan bahwa bunga yang diterapkan dalam perbankan konvensional adalah riba dan riba diharamkan. (Zaenudin dan Yoshi, 2012).

Prinsip bagi hasil (*profit sharing*) merupakan karakteristik umum dan landasan dasar bagi operasional bank syariah secara keseluruhan. Berdasarkan prinsip syariah, bank syariah akan berfungsi sebagai mitra, baik dengan nasabah

penabung maupun dengan nasabah peminjam dana. Dari segi penghimpunan dana, bank sebagai *mudharib* (pengelola) dan nasabah penabung sebagai *shahibul maal* (pemilik dana). Sedangkan dari segi penyaluran dana, bank sebagai *shahibul maal* dan nasabah peminjam sebagai *mudharib*. Antara keduanya diadakan akad *mudharabah* yang menyatakan pembagian keuntungan masing-masing pihak (Julius, 2012).

Salah satu produk yang di tawarkan oleh perbankan syariah adalah dengan menggunakan akad *mudharabah*. *Mudharabah* adalah akad jual beli barang dengan harga jual sebesar biaya perolehan di tambah keuntungan yang di sepakati dan penjual harus mengungkapkan biaya perolehan barang tersebut kepada pembeli. Pengertian lain *mudharabah* merupakan akad kerja sama antara dua pihak, dimana pihak pertama menyediakan seluruh modal dan pihak lain menjadi pengelola. Keuntungan di bagi menurut kesepakatan yang telah di tuangkan dalam kontrak. Apabila rugi, maka akan di tanggung pemilik modal selama kerugian itu bukan akibat dari kelalaian si pengelola modal. Apabila kerugian diakibatkan kelalaian pengelola, maka si pengelola yang bertanggung jawab. Dalam laporan perbankan syariah simpanan dalam bentuk akad *mudharabah* terdapat 2 (dua) produksi simpanan, yaitu tabungan dan deposito *mudharabah* (Kasmir, 2016).

Menurut Undang-Undang No 21 Tahun 2008 Perbankan Syariah adalah segala sesuatu yang menyangkut tentang Bank Syariah dan Unit Usaha Syariah, mencakup kelembagaan, kegiatan usaha, serta cara dan proses dalam melaksanakan kegiatan usahanya. Bank syariah dalam penerapannya menganut hukum islam, prinsip yang di gunakan yaitu larangan riba (bunga) dalam semua

transaksi. Dalam Bank Syariah sistem yang di gunakan dalam pembagian keuntungan yaitu bagi hasil (*profit sharing*), lain halnya dengan perbankan konvensional yang membagi keuntungannya berdasarkan bunga. Pada bank syariah yang menggunakan sistem bagi hasil, nasabah dapat mengetahui kinerja bank tersebut dari bagi hasil yang di berikan oleh nasabah sehingga lebih transparan.

Fenomena yang terjadi pada PT Bank CIMB Niaga Tbk. (CIMB Niaga Syariah) sudah mulai mengerek nisbah bagi hasil deposito mengikuti kenaikan suku bunga kebijakan Bank Indonesia 7-Days (*Reverse*) Repo Rate sebesar 175 bps sepanjang tahun berjalan. *Sharia Banking* Director Bank CIMB Niaga Pandji P. Djajanegara mengatakan kondisi tersebut secara otomatis meningkatkan biaya dana yang harus dikeluarkan. "Kenaikan biaya dana tidak terelakkan. Nah, kami sekarang coba memperbaiki supaya secara rata-rata tidak naik tinggi," ujarnya kepada *Bisnis*, Selasa (4/12/2018).

Pandji menambahkan bahwa untuk menjaga biaya dana, CIMB Niaga Syariah akan fokus kepada nasabah *funding community* dan konsumen. Selain itu, CIMB Niaga Syariah juga sudah mengantisipasi pengetatan likuiditas dengan mengakses pendanaan non-konvensional. Pada pertengahan November 2018, perseroan telah meluncurkan Penawaran Umum Sukuk *Mudharabah* Berkelanjutan I Bank CIMB Niaga Tahap I Tahun 2018 dengan target penghimpunan dana senilai Rp4 triliun. Sukuk *mudharabah* tersebut diterbitkan dalam tiga seri.

Pertama, seri A dengan tenor 370 hari yang menawarkan imbal hasil di kisaran 7,6%—8,6%. Kedua, seri B dengan tenor 3 tahun yang menawarkan imbal hasil di

kisaran 8,6%—9,6%. Ketiga, seri C dengan tenor 5 tahun yang memiliki imbal hasil 8,75%—9,75%. “Meluncurkan sukuk guna mengantisipasi pengetatan likuiditas dan kenaikan margin simpanan pada tahun depan,” sambungnya.

Di sisi lain, menurut Pandji, unit syariah CIMB Niaga juga akan berupaya menjaga rasio dana murah dari produk giro dan tabungan atau *current account saving account* (CASA) agar tidak kurang dari 40% terhadap total dana pihak ketiga (DPK) yang dihimpun. Sampai dengan akhir kuartal III/2018, dana simpanan wadiah CIMB Niaga Syariah tumbuh 32,13% secara tahunan menjadi Rp 4,2 triliun dari Rp 3,2 triliun. Adapun simpanan non-profit *sharing* naik 29,93% secara tahunan menjadi Rp 17,7 triliun. Pertumbuhan ini mendorong dana syariah naik 30,35% secara tahunan menjadi Rp 21,9 triliun. (www.bisnis.com, diakses pada tanggal 05 Desember 2018 pukul 22:07 wib).

Perbankan syariah Indonesia diharapkan terus bertumbuh untuk mendorong aktifitas perekonomian produktif masyarakat. Dengan karakteristik perbankan syariah yang memiliki hubungan sangat erat dengan sektor ekonomi riil produktif, secara konseptual perkembangan perbankan syariah akan sangat dipengaruhi oleh perkembangan kondisi perekonomian nasional, yang pada gilirannya akan berpengaruh pada perbankan syariah. Pendapatan nasional merupakan pendapatan masyarakat dari beberapa sektor, perubahan pendapatan dan konsumsi masyarakat akan mempengaruhi besarnya investasi masyarakat, termasuk deposito pada bank syariah. Hal ini dibuktikan pada penelitian Dita Meyliana (2017) yang menyatakan bahwa hasil penelitian menunjukkan bahwa adanya pengaruh produk domestik bruto (PDB), jumlah bagi hasil dan jumlah kantor terhadap jumlah

deposito *mudharabah*. Sedangkan hasil penelitian Yoviasari (2013) menunjukkan bahwa secara parsial nisbah bagi hasil dan produk domestik bruto berpengaruh signifikan terhadap besarnya deposito *mudharabah*, sedangkan inflasi tidak berpengaruh terhadap deposito *mudharabah*. Secara simultan variabel nisbah bagi hasil, inflasi, dan produk domestik bruto berpengaruh signifikan terhadap jumlah deposito *mudharabah*. Dengan adanya hasil penelitian dan fenomena yang ada, maka perlu dilakukan penelitian lanjutan yang berhubungan dengan pendapatan nasional terhadap deposito *mudharabah*, nisbah bagi hasil terhadap deposito *mudharabah* dan *non performing financing* terhadap deposito *mudharabah*.

Berdasarkan latar belakang yang di uraikan sebelumnya, untuk melihat lebih lanjut mengenai sejauh mana nisbah bagi hasil, *non performing financing* dan pendapatan nasional (Produk Domestik Bruto) dapat mempengaruhi deposito *mudharabah*, maka penulis tertarik untuk meneliti mengenai **“Pengaruh Nisbah Bagi Hasil, Non Performing Financing/(NPF) dan Pendapatan Nasional/(PDB) Terhadap Deposito Mudharabah Pada Bank Umum Syariah Di Otoritas Jasa Keuangan”**.

1.2 Permasalahan

1.2.1 Identifikasi Masalah

Berdasarkan uraian dari latar belakang masalah, maka peneliti merumuskan beberapa hal mengenai permasalahan penelitian, yaitu :

1. Bagaimanakah nisbah bagi hasil berpengaruh signifikan terhadap deposito *mudharabah*?
2. Bagaimanakah *non performing financing* terhadap deposito *mudharabah*?

3. Bagaimanakah pendapatan nasional berpengaruh signifikan terhadap deposito *mudharabah*?
4. Bagaimanakah nisbah bagi hasil, *non performing financing* dan pendapatan nasional berpengaruh signifikan terhadap deposito *mudharabah*?

1.2.2 Pembatasan Masalah

Untuk mendapatkan suatu pembahasan yang lebih rinci dan tidak keluar dari pokok pembahasan, maka penulis membatasi masalah atau ruang lingkup dari masalah yang akan di bahas yaitu pengaruh nisbah bagi hasil, *non performing financing* dan pendapatan nasional terhadap deposito *mudharabah* pada bank umum syariah yang terdaftar di otoritas jasa keuangan padaa periode tahun 2015-2018, hal ini dilakukan agar penelitian ini lebih terarah.

1.2.3 Perumusan Masalah

Dari latar belakang masalah, identifikasi dari pembatasan masalah yang telah di uraikan di atas, maka penulis dapat merumuskan masalah yaitu “Bagaimana pengaruh nisbah bagi hasil, *non performing financing* dan pendapatan nasional (Produk Domestik Bruto) terhadap deposito *mudharabah* pada bank umum syariah di otoritas jasa keuangan ?”.

1.3 Tujuan Penelitian

Adapun tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui pengaruh nisbah bagi hasil terhadap deposito *mudharabah*.
2. Untuk mengetahui pengaruh *non performing financing* terhadap deposito *mudharabah*.

3. Untuk mengetahui pengaruh pendapatan nasional terhadap deposito *mudharabah*.
4. Untuk mengetahui pengaruh nisbah bagi hasil, *non performing financing* dan pendapatan nasional secara simultan berpengaruh secara signifikan terhadap deposito *mudharabah*.

1.4 Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi pada semua pihak yang berkepentingan, antara lain :

1. Bagi Perusahaan

Dapat menjadi suatu masukan mengenai bagaimana pengaruh nisbah bagi hasil, *non performing financing* dan pendapatan nasional terhadap deposito *mudharabah* pada bank umum syariah.

2. Bagi Akademisi

Penelitian ini akan menambah kepustakaan di bidang akuntansi syariah dan dapat dijadikan sebagai bahan bacaan untuk menambah wawasan pengetahuan tentang perbankan syariah. Penelitian ini diharapkan dapat menjadi salah satu referensi bagi peneliti sendiri maupun bagi peneliti selanjutnya yang tertarik untuk meneliti tentang perbankan syariah.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah Syakur, & Djumilah Hadiwidjojo. (2013). *Analisis Faktor-faktor yang mempengaruhi Penghimpunan Deposito Mudharabah Perbankan Syariah di Indonesia*. Jurnal Nasional Akuntansi.
- Adimarwan, A. Karim. (2011). *Bank Islam Analisa Fiqih dan Keuangan*. Jakarta: PT. Rajagrafindo Persada
- Adrian, Sutedi. (2012). *Good Corporate Governance*. Sinar Grafika. Jakarta.
- Akhris Fuadatis Sholikha. (2018). “*Pengaruh Tingkat Suku Bunga, Tingkat Bagi Hasil, Likuiditas, Inflasi, Ukuran Bank dan Pertumbuhan Produk Domestik Bruto Terhadap Deposito Mudharabah Bank Umum Syariah Di Indonesia*”. Jurnal Nasional ISSN 2409-2045 Vol. 6 No. 1 Januari – Juni.
- Alinda, R.P.N, & Riduan (2016). *Pengaruh Tingkat Suku Bunga dan Nisbah Bagi Hasil Pada Deposito Mudharabah*. Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi. Vol. 5, No. 1. Hal 1-14.
- Al-Arif, M. Nur Rianto. (2011). *Dasar-Dasar Ekonomi Islam*, Solo: PT. Era Adicitra Intermedia.
- Amar, Faozan. (2016). *Ekonomi Islam Suatu Pengantar*, Jakarta: Uhamka Press.
- Dahlan, Ahmad. (2012). *Bank Syariah Teoritik, Praktik, Kritik*. Yogyakarta: Teras.
- Danang Sunyoto. (2014). *Konsep Dasar Riset Pemasaran & Perilaku Konsumen*, Yogyakarta: CAPS.
- Erna Rachmawati, & Ekki Syamsulhakim. (2011). *Factors Affecting Mudaraba Deposits in Indonesia*” International Journal of Applied Sciences 8 (12) : 1378-1383.
- Fahmi, Irham. (2014). *Perilaku Organisasi: Teori, Aplikasi, dan Kasus*. Cetakan Kedua. Bandung: CV. Alfabeta. Anggota IKAPI.
- Hak, Nurul. (2011). *Ekonomi Islam Hukum Bisnis Syariah*, Yogyakarta: Teras.
- Heri Sudarsono, & Miranti Aprilia Saputri, (2018). “*The Effect of Financial Performance toward Profit-Sharing Rate on Mudharabah Deposit of Sharia Banking in Indonesia*”. International Journal ISSN 2621-6833 Volume 1 Nomor 2, Juli
- Hidayat, Taufik. (2011). *Buku Pintar Investasi Syariah*, Jakarta: Mediakita.

- Hilman, Iim. (2016). "The Factors Affecting Mudharabah Deposits of Sharia Banking in Indonesia. *International Journal of Business and Management Invention* ISSN (Online): 2319 – 8028, ISSN (Print) : 2319 – 801X www.ijbmi.org, Volume 5 Issue 8, August. 2016, PP—56-66.
- Ikatan Akuntansi Indonesia. (2016). *Standar Akuntansi Keuangan (SAK). PSAK No.105: Akuntansi Mudharabah*. Jakarta: Salemba Empat.
- Imam Ghozali. (2011). *Aplikasi Analisis Multivariate Program IBM SPSS 19 (Edisi 5)*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ismail. (2011). *Perbankan Syariah. Edisi Pertama*, Jakarta : Kencana Prenada Media Group.
- Julius R. (2012). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, Jakarta Selatan : Salemba Empat.
- Kasmir, (2016). *Analisis Laporan Keuangan*, Jakarta : PT. Raja Grafindo Persada.
- Masitoh, Sri, (2016), *Pengaruh Tingkat Bagi Hasil Deposito Berjangka 1 Bulan, Non Performing Financing (NPF), dan Return on Asset (ROA) terhadap Jumlah Deposito mudharabah Pada Perbankan Syariah di Indonesia (Periode Januari 2012-Juni 2015)*, Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Islam Syarif Hidayatullah Jakarta.
- Meyliana, Dita. (2017). *Pengaruh Produk Domestik Bruto (PDB), Jumlah Bagi Hasil dan Jumlah Kantor Terhadap Jumlah Deposito Mudharabah Bank Syariah di Indonesia*” Periode 2011-2015. Skripsi
- Muhammad, (2015). *Manajemen Dana Bank Syariah*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Muhammad, (2014). *Manajemen Bank Syariah*. Yogyakarta: AMP YKPN.
- Muhammad Ryad Ahmad, & Yuliawati Yupi, (2017). "Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Finance (NPF) Terhadap Pembiayaan". *Jurnal Nasional* ISSN 2338-1507 Vol.5, No.3.
- Muksal (2018). "The Impact of Non-Performing Financing (NPF) to Profitability (Return On Equity) at Sharia Bank in Indonesia". *International Journal* ISSN 2421-2172.
- Noor Saliza Zainal, Zulkafli Mohd. Yusof, & Kamaruzaman Jusoff, (2012). "Influence of Economic Factors on Performance of Investment and Mudharabah Accounts in Maybank, Malaysia". *International Journal* ISSN 1916-9712 Vol. 1, No. 2.

- Novianto, A.S., & Hadiwidjojo, D. (2013). *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penghimpunan Deposito Mudharabah Perbankan Syariah di Indonesia*. Jurnal Aplikasi Manajemen., Vol. 11, No. 4, ISSN: 1693-5241.
- Paulus Kurniawan, (2015). *Pengantar Ekonomi Mikro dan Makro*. Andi Offset, Yogyakarta.
- Priyatno, Duwi, (2012). *Cara Kilat Belajar Analisis Data dengan SPSS 20*. Edisi Kesatu. Yogyakarta: ANDI
- Pudjo, Muljono Teguh, (2013). *Manajemen Perkreditan Bagi Bank Komersial*. Yogyakarta: BPFE.
- Rahayu, Sri, (2018). “*Pengaruh Bagi Hasil Deposito Mudharabah, Suku Bunga Berjangka Bank Indonesia dan Inflasi Terhadap Jumlah Deposito Mudharabah PT. Bank Negara Indonesia (BNI) Syariah*”. Jurnal Nasional Akuntansi.
- Reza Pradana, & Mochammad Nugraha (2018). “*Pengaruh Likuiditas dan Variabel Eksternal Terhadap Non Performing Financing Pada Bank Syariah*”. Jurnal Nasional ISSN 2549 – 6016.
- Riduwan dan Sunarto. (2013). *Pengantar Statistika untuk Penelitian Pendidikan, Sosial, Ekonomi, Komunikasi, dan Bisnis*. Bandung: Alfabeta
- Rita Nur Wahyuningrum, & Aan Zainul Anwar, (2018) “*Analisis Pengaruh Inflasi, Produk Domestik Bruto (PDB), dan Nilai Tukar terhadap Tabungan Mudharabah pada Bank Umum Syariah*”. Jurnal Nasional ISSN Volume VIII, No. 2: 138-147.
- Rustam, Bambang. (2013). *Manajemen Risiko Perbankan Syariah di Indonesia*. Salemba Empat. Jakarta.
- Sa’adah Yuliana, Suhel, & Abdul Bashir, (2017). “*Comparative Analysis of Profit Sharing Financing Between Islamic Banks (BUS) and Islamic Rural Bank (BPRS) in Indonesia*”. International Journal of Economics and Financial Issues, 7 (2), 266-270 ISSN: 2146-4138.
- Santoso, Singgih. (2012). *Panduan Lengkap SPSS Versi 20*. Jakarta: PT Elex Media Komputindo.
- Sentosa Sembiring, (2012) *Hukum Perbankan Edisi Revisi*, Mandar Maju, Bandung.
- Setyo, Yoviasari Ayu. (2013). “*Pengaruh Nisbah Bagi Hasil, Inflasi, dan Produk domestik Bruto Terhadap Deposito Mudharabah Pada Bank Syariah di Indonesia*”. Skripsi

Siamat, (2011), *Akuntansi Perbankan*, Edisi Kelima, Bekasi: Abadi Aksara.

Sinaga, Asmawarna. (2016). *Analisis Pengaruh Tingkat Suku Bunga (BI Rate), Bagi Hasil, Inflasi Dan Harga Emas Terhadap Jumlah Deposito Mudharabah Perbankan Syariah Periode 2010-2015*. *Analytica Islamica*, Vol. 5, No. 2, 2016: 315-341.

Sudarsono, Heri, & Saputri, Miranti Aprilia (2012). *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. Edisi Keempat.

Sugiyono, (2012), *Populasi dan Sampel. Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R & D*. Yogyakarta: Ekonisia.

Sugiyono, (2013). *Populasi dan Sampel. Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R & D*, Bandung: Alfabeta.

Sugiyono, (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitaitaf dan Kombinasi (Mixed Methods)*. Bandung: Alfabeta.

Suhartatik, Nur, & Rohmawati Kusumaningtias. (2012). *Determinan Financing to Deposit Ratio Perbankan Syariah di Indonesia (2008-2012)*. *Jurnal Ilmu Manajemen FE UNS* 1 (4).

Ulum, Ihyaul. (2016). *Intellectual Capital: Konsep dan Kajian Empiris*. Yogyakarta: Graha Ilmu.

Uma Sekaran. (2009). *Metode Penelitian Untuk Bisnis*, Salemba Empat: Jakarta.

Undang-Undang No. 21 Tahun 2008, *Tentang Perbankan Syariah, Pasal 1 butir 23*.

Yoshi Erlina & Zaenudin. (2012). *Pengaruh Pembiayaan Mudhârabah dan Musyârah*. Jakarta: STIE Ahmad Dahlan Jakarta.

Wijaya, T. (2013). *Cepat Menguasai SPSS 19*. Yogyakarta: Cahaya Atma.

Yunita, Farida (2017). *“Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Non Performing Financing (NPF), Financing to Deposito Ratio (FDR), dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Pembiayaan Murabahah Pada Perbankan Syariah Di Indonesia”*. Skripsi