

## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) yang diajukan kepada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten ini sepenuhnya asli karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya dengan jelaas sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dibidang penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh skripsi ini merupakan hasil plagiatisme atau mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaaan yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 23 Juni 2025



**METI**  
**NIM : 211420015**

## ABSTRAK

**Nama: Meti, NIM: 211420015, Judul Skripsi: Pengaruh *Overhead Cost*, *Risk Cost*, dan Simpanan *Wadiah* terhadap Pendapatan Margin *Murabahah* pada Bank Umum Syariah.**

Penelitian ini dilakukan di Bank Umum Syariah (BUS) untuk mengetahui apakah *variabel overhead cost*, *risk cost* dan simpanan *wadiah* berpengaruh terhadap pendapatan margin murabahah.

Adapun rumusan masalah dalam penelitian ini adalah: 1) Apakah *overhead cost* berpengaruh terhadap pendapatan margin *murabahah*? 2) Apakah *risk cost* berpengaruh terhadap pendapatan margin *murabahah*? 3) Apakah simpanan *wadiah* berpengaruh terhadap pendapatan margin *murabahah*? 4) Apakah *overhead cost*, *risk cost*, dan simpanan *wadiah* secara simultan berpengaruh terhadap pendapatan margin *murabahah*? 5) Variabel manakah yang paling dominan memengaruhi pendapatan margin *murabahah*?

Penelitian ini bertujuan: 1) Untuk memahami pengaruh *overhead cost* terhadap margin *murabahah*. 2) Untuk memahami pengaruh *risk cost* terhadap margin *murabahah*. 3) Untuk memahami pengaruh simpanan *wadiah* terhadap margin *murabahah*. 4) Menganalisis pengaruh simultan ketiga variabel terhadap margin *murabahah*. 5) Mengidentifikasi variabel yang paling dominan dalam memengaruhi margin *murabahah*.

Metode penelitian yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif dengan analisis regresi data panel. Data yang digunakan merupakan data sekunder dari laporan keuangan triwulanan enam Bank Umum Syariah yang terdaftar di OJK selama periode 2019–2023. Uji yang dilakukan meliputi uji asumsi klasik (normalitas, multikolinearitas), uji F, uji t, uji koefisien determinasi.

Kesimpulannya, pengujian hipotesis dalam uji t (parsial) menunjukkan bahwa variabel *overhead cost* memiliki nilai Sig. 0,0000 < 0,05 sehingga berpengaruh positif dan signifikan terhadap margin *murabahah*. Variabel *risk cost* memiliki nilai Sig. 0,1536 > 0,05 sehingga tidak berpengaruh signifikan terhadap margin *murabahah*. Variabel simpanan *wadiah* memiliki nilai Sig. 0,0172 < 0,05 sehingga berpengaruh positif dan signifikan terhadap margin *murabahah*. Secara simultan, *overhead cost*, *risk cost*, dan simpanan *wadiah* memiliki nilai Sig. 0,0000 < 0,05 sehingga berpengaruh signifikan terhadap margin *murabahah*. Dari ketiga variabel tersebut, *overhead cost* merupakan variabel yang paling dominan dalam memengaruhi margin *murabahah*.

**Kata Kunci: *Overhead Cost*, *Risk Cost*, Simpanan *Wadiah*, Margin *Murabahah*, Bank Umum Syariah**



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI**  
**SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**  
Jalan Syekh Nawawi Al-Bantani, Kel. Andamui, Kec. Curug,  
Kota Serang 42171 Email: [surat@uinbanten.ac.id](mailto:surat@uinbanten.ac.id)  
Website [www.uinbanten.ac.id](http://www.uinbanten.ac.id). Telp/Fax. (0254)200323/200022

---

Nomor	: Nota Dinas	Kepada Yth.
Lampiran	: 1 (Satu) Eksemplar	Dekan Fakultas Ekonomi dan
Hal	: Usulan Munaqasyah	Bisnis Islam
	a.n. <b>Meti</b>	<b>UIN SMH BANTEN</b>
	<b>NIM. 211420015</b>	di –
		Serang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dipermaklumkan dengan hormat bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudari **Meti, NIM: 211420015** dengan judul Skripsi "**Pengaruh *overhead cost, risk cost* dan *simpanan wadiah* terhadap pendapatan margin *murabahah* Pada Bank Umum Syariah**" diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi Ujian Munaqasyah pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera dimunaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian Bapak/Ibu, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Serang, 16 September 2025

Pembimbing I

**Hendrieta Ferieka, S.E., M.Si.**

NIP. 19830612006042001

Pembimbing II,

**Denara Akmal, M. Acc.**

NIP. 199508042022032002

## PERSETUJUAN

### **PENGARUH *OVERHEAD COST*, *RISK COST* DAN SIMPANAN WADIAH TERHADAP PENDAPATAN MARGIN *MURABAHAH* PADA BANK UMUM SYARIAH**

Oleh:

**Meti**  
NIM: 211420015

Menyetujui,

Pembimbing I

**Hendrieta Ferieka, S.E., M.Si.**  
NIP. 19830612006042001

Pembimbing II,

**Denara Akmal, M. Acc.**  
NIP. 199508042022032002

Mengetahui

Dekan  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



**Prof. Dr. Budi Sudrajat, M.A.**  
NIP.197403072002121004

Ketua Jurusan  
Perbankan-Syariah

**Ma'mun Nawawi, M.E.**  
NIP. 199303022019032009

## PENGESAHAN

Skripsi a.n **Meti**, NIM. **211420015** yang berjudul “**Pengaruh *overhead cost*, *risk cost* dan simpanan *wadiah* terhadap pendapatan margin *murabahah* Pada Bank Umum Syariah**” telah diujikan dalam sidang munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 16 September 2025, skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

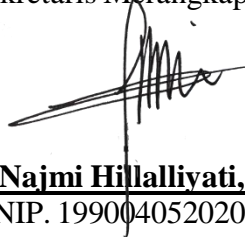
### Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota



**Dr. Zaini Ibrahim, M.Si.**  
NIP. 197801132006041002

Sekretaris Merangkap Anggota



**Najmi Hillalliyati, M.Pd.**  
NIP. 199004052020122009

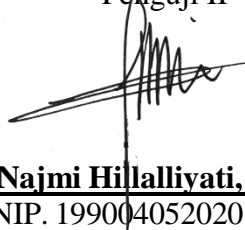
### Anggota-Anggota

Penguji I



**Dr. Zaini Ibrahim, M.Si.**  
NIP. 197801132006041002

Penguji II



**Najmi Hillalliyati, M.Pd.**  
NIP. 199004052020122009

Pembimbing I



**Hendrieta Ferieka, S.E., M.Si.**  
NIP. 19830612006042001

Pembimbing II,



**Denara Akmal, M. Acc.**  
NIP. 199508042022032002

## **RIWAYAT HIDUP**

Meti, lahir di Serang pada tanggal 10 September 2003, merupakan anak ketiga dari tiga bersaudara. Penulis adalah putri dari pasangan Bapak Sanwani dan Ibu Awinah yang berdomisili di Kampung Pasar Tinggar RT 015/RW 003, Kelurahan Sukalaksana, Kecamatan Curug, Kota Serang, Banten.

Pendidikan dasar ditempuh di SD Negeri Curug dan diselesaikan pada tahun 2015. Selanjutnya, penulis melanjutkan pendidikan di SMP Negeri 11 Kota Serang dan lulus pada tahun 2018. Pendidikan menengah atas dilanjutkan di SMA Negeri 6 Kota Serang dan berhasil diselesaikan pada tahun 2021. Pada tahun yang sama, penulis melanjutkan studi di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Jurusan Perbankan Syariah.

## **PERSEMBAHAN**

*Bismillahirrahmanirrahim*

*Alhamdulillah rabbil'alamin.* Segala puji saya panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat, karunia, dan kemudahan yang diberikan hingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini saya persembahkan untuk Ayahanda Sanwani terima kasih atas segala kerja keras, doa, dan semangat yang selalu Ayah berikan. Ayah adalah sosok yang selalu mendorong saya untuk kuat dan bertanggung jawab. Semoga Allah selalu memberikan kesehatan, umur panjang, dan keberkahan dalam setiap langkah Ayah. Ibunda Awinah terima kasih atas kasih sayang yang tak pernah habis, atas doa yang selalu menyertai setiap langkah saya. Ibu adalah tempat saya kembali di saat lelah dan ragu. Semoga Allah senantiasa menjaga Ibu, memberikan kesehatan dan kebahagiaan di dunia maupun akhirat. Ayah adalah sosok yang selalu mendorong saya untuk kuat dan bertanggung jawab. Semoga Allah selalu memberikan kesehatan, umur panjang, dan keberkahan dalam setiap langkah Ayah. Ibunda Awinah terima kasih atas kasih sayang yang tak pernah habis, atas doa yang selalu menyertai setiap langkah saya. Ibu adalah tempat saya kembali di saat lelah dan ragu. Semoga Allah senantiasa menjaga Ibu, memberikan kesehatan dan kebahagiaan di dunia maupun akhirat. segala bentuk pengorbanan, doa, dan dukungan dari Ayah dan Ibu tidak akan pernah bisa saya balas. Semoga Allah selalu memberikan kesehatan dan kebahagiaan dalam umur yang panjang dan penuh keberkahan, sehingga kelak dapat menikmati kesuksesan anak-anakmu ini.

Aamiin

## MOTTO

وَلَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ وَتُدْخِلُوا بِهَا إِلَى الْحُكَّامِ لِتَأْكُلُوا فَرِيقًا مِّنْ أَمْوَالِ النَّاسِ بِالْإِثْمِ  
وَأَنْتُمْ تَعْلَمُونَ

Artinya: “Dan janganlah sebahagian kamu memakan harta sebahagian yang lain di antara kamu dengan jalan yang bathil dan (janganlah) kamu membawa (urusan) harta itu kepada hakim, supaya kamu dapat memakan sebahagian daripada harta benda orang lain itu dengan (jalan berbuat) dosa, padahal kamu mengetahui.”

(QS. Al-Baqarah: 188)

## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, taufik, serta hidayah-Nya, sehingga penulis diberikan kekuatan dan kemudahan dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini. Shalawat dan salam semoga selalu tercurah kepada Nabi Muhammad SAW, teladan utama dalam setiap aspek kehidupan, beserta keluarga dan para sahabatnya.

Dengan izin dan pertolongan dari Allah SWT serta dukungan dari berbagai pihak, penulis dapat menyelesaikan penelitian ini yang berbentuk skripsi dan berjudul “**Pengaruh *Overhead Cost*, *Risk Cost*, dan Simpanan *Wadiah* terhadap Pendapatan Margin *Murabahah* pada Bank Umum Syariah.**”

Penulis menyadari bahwa proses penyusunan skripsi ini tentu tidak terlepas dari kekurangan, baik dari segi isi maupun teknik penulisan, yang disebabkan oleh keterbatasan pengetahuan, pengalaman, dan kemampuan penulis. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan adanya saran dan masukan yang membangun demi perbaikan di masa mendatang.

Penulis juga ingin menyampaikan rasa terima kasih dan apresiasi yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah memberikan dukungan moral maupun material selama proses penyusunan skripsi ini. Ucapan terima kasih secara khusus penulis tujukan kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhammad Ishom, S.Ag., M.A., Rektor UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menempuh pendidikan di lingkungan kampus tercinta ini.
2. Bapak Prof. Dr. Budi Sudrajat, M.A., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, yang telah memberikan dukungan dan kemudahan selama

masa perkuliahan.

3. Bapak Ma'mun Nawawi, M.E., Ketua Jurusan Perbankan Syariah, atas arahan dan ilmu yang diberikan selama penulis menempuh studi.
4. Ibu Hendrieta Ferieka, S.E., M.Si. selaku dosen pembimbing I dan Ibu Denara Akmal, M.Acc. selaku dosen pembimbing II, yang telah dengan sabar membimbing, memberikan arahan serta masukan yang sangat berarti dalam penyusunan skripsi ini. Semoga segala kebaikan yang diberikan mendapat balasan terbaik dari Allah SWT.
5. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, yang telah membagikan ilmu dan pengalaman selama masa perkuliahan, serta kepada para staf dan pegawai yang turut membantu, baik secara langsung maupun tidak langsung.
6. Kakak, teteh, dan seluruh keluarga besar terimakasih atas kasih sayang dan motivasi yang selalu menguatkan penulis.
7. Rekan-rekan seperjuangan di Jurusan Perbankan Syariah, khususnya kelas A angkatan 2021, atas kebersamaan, kerja sama, dan pengalaman berharga yang telah dilalui bersama.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan untuk perbaikan di masa mendatang. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis khususnya, serta bagi pembaca pada umumnya.

Serang, 23 Juni 2025

Penulis

**Meti**  
**211420015**

## DAFTAR ISI

<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI</b> .....	<b>i</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>ii</b>
<b>NOTA DINAS</b> .....	<b>iii</b>
<b>PERSETUJUAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>PENGESAHAN</b> .....	<b>v</b>
<b>RIWAYAT HIDUP</b> .....	<b>vi</b>
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	<b>vii</b>
<b>MOTTO</b> .....	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR GRAFIK</b> .....	<b>xv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xvi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Identifikasi Masalah .....	11
C. Batasan Masalah .....	12
D. Perumusan Masalah.....	13
E. Tujuan Penelitian .....	13
F. Manfaat/Signifikansi Penelitian .....	14
G. Sistematika Pembahasan.....	16
<b>BAB II KAJIAN TEORETIS</b> .....	<b>17</b>
A. Paparan Teori.....	17
1. Teori Keagenan ( <i>Agency Theory</i> ).....	17
B. <i>Overhead Cost</i> .....	18
1. Pengertian <i>Overhead cost</i> .....	18

2. <i>Overhead cost</i> dalam Perspektif Islam .....	19
C. <i>Risk Cost</i> .....	20
1. Pengertian <i>Risk cost</i> .....	20
2. <i>Risk Cost</i> Dalam Perspektif Islam .....	23
D. Simpanan <i>Wadiah</i> .....	24
1. Pengertian <i>Wadiah</i> .....	24
2. Jenis-Jenis <i>Wadiah</i> .....	25
3. Landasan Hukum <i>Wadiah</i> .....	26
E. Pendapatan Margin <i>Murabahah</i> .....	27
1. Pengertian <i>Murabahah</i> .....	27
2. Landasan Hukum <i>Murabahah</i> .....	28
3. Rukun dan Syarat <i>Murabahah</i> .....	29
4. Pengertian Pendapatan Margin <i>Murabahah</i> .....	30
5. Penetapan Harga Jual .....	35
6. Pengakuan Angsuran Harga Jual .....	36
F. Kerangka Pemikiran .....	37
G. Penelitian Terdahulu Yang Relevan .....	39
H. Hipotesis .....	46
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>48</b>
A. Ruang Lingkup Penelitian .....	48
B. Metode Penentuan Sampel .....	48
C. Metode Analisis Data .....	51
D. Operasional Variabel Penelitian .....	57
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>61</b>
A. Sejarah Singkat Objek Penelitian .....	61
1. Bank Muamalat Indonesia .....	61
2. Bank Syariah Indonesia .....	61
3. Bank KB Bukopin Syariah .....	62

4. Bank NTB Syariah .....	63
5. Bank Aceh Syariah.....	63
6. Bank Mega Syariah .....	64
B. Deskripsi Data.....	64
C. Pemilihan Model Regresi Data Panel .....	73
D. Uji Asumsi Klasik.....	76
E. Uji Hipotesis .....	77
F. Model Regresi Data Panel .....	80
G. Pembahasan .....	82
<b>BAB V KESIMPULAN .....</b>	<b>86</b>
A. Kesimpulan .....	86
B. Saran .....	87
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>89</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>95</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Populasi Penelitian .....	49
Tabel 3. 2 Proses Pengambilan Sampel .....	50
Tabel 3. 3 Operasional Variabel Penelitian .....	58
Tabel 4. 1 Statistik Deskripsi Data .....	65
Tabel 4. 2 Statistik Deskriptif Variabel <i>Overhead cost</i> (dalam persentase).....	67
Tabel 4. 3 Statistik Deskriptif Variabel <i>Risk cost</i> (dalam persentase).....	69
Tabel 4. 4 Statistik Deskriptif Simpanan <i>Wadiah</i> (dalam jutaan rupiah) .....	71
Tabel 4. 5 Hasil Uji <i>Common Effect</i> .....	73
Tabel 4. 6 Hasil Uji <i>Fixed Effect Model</i> .....	73
Tabel 4. 7 Hasil Uji Chow .....	74
Tabel 4. 8 Hasil uji Hausman.....	74
Tabel 4. 9 Hasil uji <i>Lagrange Multiplier</i> .....	75
Tabel 4. 10 Hasil uji Normalitas .....	76
Tabel 4. 11 Hasil uji Multikolinieritas .....	77
Tabel 4. 12 Hasil uji t.....	77
Tabel 4. 13 Hasil uji F.....	79
Tabel 4. 14 Koefisien Determinasi .....	80
Tabel 4. 15 Hasil Estimasi <i>Random Effect Model</i> (REM) .....	81

## DAFTAR GRAFIK

Grafik 1. 1 Komposisi Pembiayaan yang diberikan untuk Kegiatan Usaha Bank Umum Syariah dan Kegiatan Unit Usaha Syariah 2023 .....	2
Grafik 1. 2 Komposisi Pembiayaan <i>Murabahah</i> (BUS).....	3
Grafik 1. 3 Pergerakan <i>Overhead cost</i> BUS 2019 -2023.....	5
Grafik 1. 4 Pergerakan <i>Risk cost</i> BUS 2019 – 2023 .....	7
Grafik 1. 5 Pergerakan Simpanan <i>Wadiah</i> BUS 2019 -2023.....	9

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran .....	38
--------------------------------------	----