

**PENGARUH *COST OF LOANABLE FUND*, *OVERHEAD COST*,  
DAN *RISK FACTOR* TERHADAP TINGKAT *MARGIN*  
PEMBIAYAAN BERBASIS *NATURAL CERTAINTY CONTRACT*  
DI INDUSTRI PERBANKAN SYARIAH**

**DIAJUKAN UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN PERSYARATAN  
DALAM MEMPEROLEH GELAR SARJANA EKONOMI ISLAM  
DEPARTEMEN EKONOMI SYARIAH  
PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM**



**DIAJUKAN OLEH:**

**RIRIS RIZKY HAYATI**

**NIM: 041114056**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS AIRLANGGA**

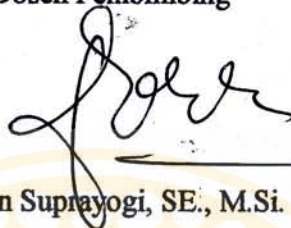
**SURABAYA**

**2015**

Surabaya, ..... 9 Februari 2015

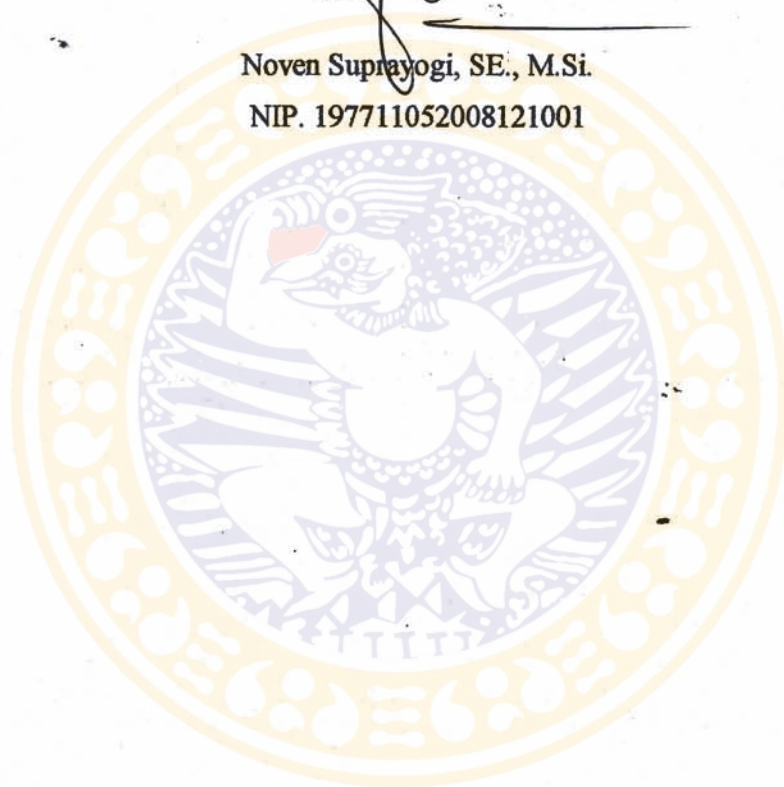
Skripsi ini telah selesai dan siap untuk diuji

Dosen Pembimbing



Noven Suprayogi, SE., M.Si.

NIP. 197711052008121001



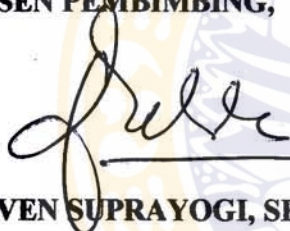
**SKRIPSI**

**PENGARUH *COST OF LOANABLE FUND*, *OVERHEAD COST*, DAN *RISK FACTOR* TERHADAP TINGKAT *MARGIN* PEMBIAYAAN BERBASIS *NATURAL CERTAINTY CONTRACT* DI INDUSTRI PERBANKAN SYARIAH**

**DIAJUKAN OLEH :  
RIRIS RIZKY HAYATI  
NIM: 041114056**

**SKRIPSI TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH :**

**DOSEN PEMBIMBING,**



**NOVEN SUPRAYOGI, SE., M.Si.**

**NIP. 197711052008121001**

**TANGGAL 1/4/2015**

**A.N., PENGELOLA DEPARTEMEN EKONOMI ISLAM**

**SEKRETARIS**



**NOVEN SUPRAYOGI, SE., M.Si.**

**NIP. 197711052008121001**

**TANGGAL 1/4/2015**

## PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya, (Riris Rizky Hayati, 041114056), menyatakan bahwa :

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (*plagiarism*) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di Universitas Airlangga, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar kepustakaan.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademi berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis Skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di Universitas Airlangga.

Surabaya, 5 Februari 2015



Riris Rizky Hayati

NIM: 041114056

## DECLARATION

I, (Riris Rizky Hayati, 041114056), declare that :

1. My thesis is genuine and truly my own creation, and is not another's person work made under my name, nor piracy or plagiarism. This thesis has never been submitted to obtain an academic degree in Airlangga University or in any other universities/colleges.
2. This thesis does not contain any work or opinion written or published by anyone, unless clearly acknowledged or referred to by quoting the author's name and stated in the References.
3. This statement is true; if on the future this statement is proven to be fraud and dishonest, I agree to receive an academic sanction in the form of removal of the degree obtained through this thesis, and regulations in Airlangga University.

Surabaya, 5 Februari 2015



Declared by,

Riris Rizky Hayati

NIM : 041114056

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Segala puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan Rahmat dan Hidayah-Nya, sehingga memberikan penulis kemudahan dan kelancaran kepada dalam menyelesaikan skripsi ini dengan lancar dan tepat waktu. Shalawat serta Salam selalu tercurah kepada Nabi Muhammad SAW, keluarga dan para sahabatnya, Skripsi ini berjudul **PENGARUH *COST OF LOANABLE FUND, OVERHEAD COST, DAN RISK FACTOR* TERHADAP TINGKAT *MARGIN* PEMBIAYAAN BERBASIS *NATURAL CERTAINTY CONTRACT* DI INDUSTRI PERBANKAN SYARIAH**, merupakan salah satu persyaratan akademik untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Airlangga Surabaya.

Skripsi ini tidak akan terwujud tanpa kasih sayang, semangat, bimbingan, dukungan materiil maupun moril serta doanya yang selalu mengiringi setiap langkah dari kecil hingga saat ini terutama kedua orang tua, Ayahandaku Abdul Aziz Soleh (Alm.), dan Ibundaku Fatimatus Soliha, Kakakku Yunita Sarah Azzahra dan adikku Selma Lailatul Ulya, terima kasih atas doa, semangat dan dukungannya yang selama ini diberikan. Pada kesempatan ini, dengan segala kerendahan hati, penulis sampaikan terima kasih yang tidak terhingga juga kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Muslich Anshori, SE., M.Sc., Ak., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga Surabaya periode 2010-2015.

2. Bapak Drs. Ec. H. Suherman Rosyidi, M.Com., selaku Ketua Departemen Ekonomi Syariah dan Program Studi Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga periode 2013-2014.
3. Bapak Noven Suprayogi, SE. MSi, selaku dosen pembimbing penulis yang telah mencurahkan pikiran, dan meluangkan waktunya untuk membimbing penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Ibu, Fatin Fadhilah Hasib SE., M.M selaku dosen wali Penulis yang telah memberikan nasehat dalam masa perkuliahan selama ini. Terima kasih ibu atas bimbingannya.
5. Dosen penguji Penulis sewaktu sidang proposal yaitu Bapak Imron Mawardi, Ibu Dina Fitriasia, Ibu Inayah, dan Ibu Dian Filianti yang telah memberi masukan dan saran pada Penelitian Penulis.
6. Keluarga besar Penulis, yang ada di tanah kelahiran, Tasikmalaya, Wa' Nunung Nuraeni (almh.), Wa' Dedeh Hamidah, Wa' Muzakkir, Mang Ucu Basyirudin, serta seluruh keluarga besar yang tidak bisa Penulis sebutkan satu per satu.
7. Keluarga besar di Surabaya, Mbah Uti Fatchah, Om Yanto (alm.), Tante Farida, Bude Ela, Bude Fat, Tante Yuli, Bude Yatik, Om Ismet, dan lain-lainnya, yang tak mungkin penulis sebutkan satu persatu. terimakasih sebanyak-banyaknya untuk semangat dan pemaklumannya. Buat Mas Arnas, ayo semangat, kita bisa lulus bareng. Untuk Mas Andet, selamat datang di keluarga kami, dan makasih banyak banget buat pinjaman laptopnya.

8. Untuk pak Wahyu dan jajaran staff kemahasiswaan Universitas Airlangga, terimakasih banyak bantuannya, sehingga Penulis dapat merasakan kuliah tanpa biaya, serta untuk teman-teman seperjuangan sesama mahasiswa BIDIKMISI Universitas Airlangga.
9. Bapak/Ibu Jajaran Dosen Departemen Ekonomi Syariah Universitas Airlangga, atas Ilmunya.
10. Bu Dewi dan Pak Kasdullah serta pihak akademik yang telah memberikan kemudahannya selama ini.
11. Sahabat dekat penulis dari sejak SMP, Hanum Nur Rachmadhani, dan sejak SMA, Menik Prahastiwi, Amalia Rizka, dan Cynthia Aldise, Sahabat semasa kuliah Elsi Mersilia Hanesti, Diah Ayu Fatmawati, Ajeng Gama Rosyida, Eka Yuniarti, Mirza Dewi Riskyta, terimakasih atas persahabatannya, semoga takkan pernah terhenti sampai kita tua nanti.
12. Teman-teman Divisi PSDM HIMA EKIS 2012, Mas Dani (Alm.), Mas Alfian, Mbak Nabila, Nadhila, Ringga, Rianti, Keni, dan lain-lainnya. Juga teman-teman lainnya, ketua HIMA Mas Faid, Mas Hijri, Mas Hanif, dan lain-lain yang tidak bisa disebutkan satupersatu.
13. Saudara-saudari seperjuangan dan seimbang, Lauda, Wiwit, Daisy, Ditta, Lina, Hifi, dan mbak Nur Qomariyah yang telah banyak memberikan bantuan selama penulis kuliah dan mengerjakan skripsi ini.
14. Terima kasih kepada Linda Hardiani, Linda Widyaningrum, Lutfiyah, Rani, dan teman-teman EKIS 2011 lainnya yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.



Terima kasih atas pengalaman dan persahabatan selama kuliah, bangga menjadi keluarga besar EKIS 2011.

13. Teman-teman KKN-BBM 49 Desa Wonorejo Kecamatan Wonomerto Kabupaten Probolinggo, Mita, Incha, Astin, Mbak Dini, Mbak Eci, Ais, Deliya, Azhar, Mas Ravenda, Yosi, Luthfi, Syarofi terima kasih untuk momen yang tak terlupakan selama 3 minggu lebih tinggal bersama kalian.
14. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu oleh penulis yang sangat berjasa dalam penyelesaian skripsi. Segala kebaikan yang telah diberikan kepada penulis dapat menjadi karunia yang tidak terhingga dalam hidupnya.

Penulis telah berupaya semaksimal mungkin, namun penulis menyadari masih banyak kekurangan dan kekhilafan dalam penyusunan skripsi ini, untuk itu penulis mengharapkan saran dan kritik yang bersifat membangun dari pembaca demi sempurnanya skripsi ini. Akhir kata, kiranya skripsi ini dapat bermanfaat dalam memperkaya ilmu pendidikan.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Surabaya, 5 Februari 2015

Riris Rizky Hayati