ANALISIS DETERMINAN YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA BANK UMUM SYARI'AH DI INDONESIA TAHUN 2013-2017

DETERMINAN ANALYSIS THAT INFLUENCE MURABAHAH FINANCING IN ISLAMIC BANKING (2013-2017)

[1)]Lintang Kurniawati, [2)] Rita Wijayanti
[1,2)]Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Surakarta
Email : lk123@ums.ac.id

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi (determinan) pembiayaan murabahah pada bank umum syariah tahun 2013-2017.Faktor-faktor yang diuji dalam penelitian ini adalah Financing to Deposit Ratio (FDR),Return on Assets (ROA), dan Margin sebagai variabel independen, sedangkan pembiayaan murabahah sebagai variabel dependen. Sampel dalam penelitan ini berjumlah 10 bank syariah tahun 2013-2017.Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder dan menggunakan teknik purposive sampling. Hasil penelitian menunjukkah bahwa variabel FDR dan Margin berpengaruh terhadap pembiayaan murabahah.

Kata Kunci *: FDR,ROA,Margin,Murabahah Financing*

ABSTRACT

The Study aims to analyze determinant that influence Murabahah Financing in Islamic Banking for the periode 2013-2017. The determinant in this research are Financing to Deposite Ratio (FDR), Return on Assets (ROA) and margin as the independent variabels, while Murabahah Financing as the dependent variabel. The Research sample was 10 islamic banking. Type of data's is secondary data obtained by purposive sampling.The results show that FDR and Margin have the effect on Financing Murabahah.

Keywords *: FDR,ROA,Margin, Murabahah Financing*

PENDAHULUAN

Dalam masa ini sektor perbankan memiliki peranan penting didalam pertumbuhan ekonomi di masyarakat. Meskipun memiliki peranan penting perbankan juga harus mengacu kepada setiap peraturan yang ditetapkan pemerintah yang sesuai dengan sistem ekonomi yang dianut oleh negara Indonesia. Salah satu fungsi dari perbankan yaitu menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan kepada masyarakat melalui kredit atau bentuk lainnya. Seperti yang sudah diketahui khalayak umum perbankan konvensional memiliki sistem bunga (interest) yang mana lazimnya digunakan sebagai dasar perhitungan dan sistem operasionalnya. Sedangkan perbankan syariah merupakan perbankan yang memiliki dasar syariat islam. Sistem bunga (riba) merupakan salah satu hal yang tidak diperbolehkan dalam syariat islam. Hal ini yang mendasari perbankan syariah menggunakan sistem bagi hasil dalam kegiatan operasionalnya.

Berkaitan dengan sistem pendanaan yang dilakukan dalam perbankan syariah berdasarkan ketentuan Undang - Undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang perbankan syariah, tujuan penyaluran dana perbankan syariah adalah menunjang pelaksanaan pembangunan, meningkatkan keadilan, kebersamaan, dan pemerataan

kesejahteraan masyarakat. Didalam prakteknya, pembiayaan murabahah cenderung lebih diminati oleh masyarakat dibandingkan pembiayaan mudharabah dan musarakah. Hal tersebut menjadi sebuah peluang bagi bank syari'ah untuk meningkatkan pelayanan pada produk pembiayaan tersebut. Dengan peningkatan pelayanan pembiayan tersebut diharapkan masyarakat agar lebih tertarik dengan bank syari'ah dibanding bank konvensional.

Berdasarkan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Misbah (2016) menunjukkan bahwa *Return on Asset* (ROA) dan Margin berpengaruh signifikan sedangkan *Net Performing Finance* (NPF) tidak berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan murabahah sedangkan menurut Mizan (2017) menunjukkan hasil bahwa *Return on Asset* (ROA) tidak berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan murabahah sedangkan *Net Performing Finance* (NPF) berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan murabahah.. Menurut hasil penelitian Nadia (2014) menunjukkan bahwa *Finnacing to Deposit ratio* (FDR) tidak berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan murabahah sedangkan menurut hasil penelitian Devi dan Ahmad (2016) menunjukkan hasil bahwa *Financing to Deposit ratio* (FDR) berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan murabahah.

Berdasarkan perbedaan hasil penelitian tersebut peneliti mencoba menggunakan variabel *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Return on Assets* (ROA) dan Margin untuk meneliti bagaimana pengaruhnya terhadap pembiayaan murabahah. Hal ini dikarenakan ketiga rasio tersebut merupakan salah satu alat untuk mengukur kinerja pembiayaan murabahah di perbankan syari'ah di Indonesia. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menganalisis faktor-faktor (determinan) pembiayaan murabahah pada bank umum syariah periode tahun 2013-2017. Faktor-faktor yang diuji dalam penelitian ini adalah *Financing to Deposit Ratio* (FDR),*Return on Assets* (ROA), dan Margin sebagai variabel independen, sedangkan pembiayaan murabahah sebagai variabel dependen.

METODE

Jenis dan Sumber Data

Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah daata sekunder yang berasal dari laporan tahunan bank umum syariah diperiode tahun 2013-2017 yang dipublikasikan melalui internet, serta sumber-sumber lainnya yang relevan. Dalam penelitian ini metode pengumpulan data yang digunakan adalah dengan metode dokumentasi dengan cara mengumpulkan, mencatat, dan juga mengkaji data sekunder yang berupa laoran tahunan pubikasi bank umum syariah periode 2013-2017 yang diperoleh dari situs bank indonesia dan bank syariah terkait.

Populasi dalam penelitian ini adalah laporan keuangan tahunan dari seluruh bank umum syariah yang ada di Indonesia pada periode tahun 2013-2017 yang berjumlah 13. Untuk pengambilan sampel ada penelitian ini bersifat *purposive sampling*, yaitu pengambilan sampel berdasarkan kriteria tertentu. Kriteria yang ditentukan oleh penulis dalam pemilihan sampel bank syariah yaitu bank syariah tersebut harus memiliki kelengkapan data laporan keuangan tahunan periode 2013 sampai 2017.

Tabel Populasi Penelitian

NO	NAMA BANK	TANGGAL BEROPERASI

1	PT. BANK MUAMALAT INDONESIA	01 Mei 1992
2	PT. BANK SYARI'AH MANDIRI	01 November 1999
3	PT. BANK MEGA SYARI'AH	25 Agustus 2004
4	PT. BRI SYARI'AH	17 November 2008
5	PT. BANK BUKOPIN SYARI'AH	09 Desember 2008
6	PT. BANK PANIN SYARI'AH	02 Desember 2009
7	PT. BANK VICTORIA SYARI'AH	01 April 2010
8	PT. BCA SYARI'AH	05 April 2010
9	PT. BANK JABAR BANTEN SYARI'AH	06 Mei 2010
10	PT. BANK BNI SYARI'AH	19 Juni 2010
11	PT. MAYBANK SYARI'AH INDONESIA	01 Oktober 2010
12.	PT. BTN SYARI'AH	14 Juli 2014
13.	PT. BANK ACEH SYARI'AH	19 September 2016

Berdasarkan kriteria tersebut, maka sampel dalam penelitian ini terdiri dari sepuluh bank syariah, yaitu : Bank Maybank Syariah, Bank Central Asia Syari'ah, Bank Negara Indonesia Syariah, Bank Rakyat Indonesia Syariah, Bank Syari'ah Mandiri, Bank Mega Syari'ah, Bank Bukopin Syariah, Bank Muamalat, Bank BTN Syari'ah dan Bank Victoria Syari'ah.

Jenis Penelitian

Tipe penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah deskriptif, Tipe deskriptif bersifat pemaparan yang bertujuan untuk memperoleh gambaran variabel – variabel dalam penelitian ini, Alat analisis yang digunakan adalah rata-rata (mean), standar deviasi, minimum dan maksimum untuk deskripsi variabel tersebut.

Metode Analisis

Metode analisis yang digunakan pada penelitian ini adalah dengan menggunakan statistik deskriptif dan analisis uji beda *t-test*, Masing-masing dari bagian teknis analisis tersebut terkait tujuan penggunaan, langkah dan cara interpretasi hasilnya akan dijabarkan pada pembahasan dan hasil.

Uji Hipotesis

Uji beda *t-test* digunakan untuk menentukan apakah dua sampel yang tidak berhubungan memiliki nilai rata-rata yang berbeda, Uji beda t-test dilakukan dengan cara membandingkan perbedaan antara dua nilai rata-rata dengan standar error dari perbedaan rata-rata dua sampel,

Uji t digunakan untuk menguji tingkat signifikan pengaruh variabel-variabel secara individual (partial), Apabila t hitung yang diperoleh lebih besar dari t tabel berarti t hitung signifikan artinya hipotesis diterima, Sebaliknya apabila t hitung yang diperoleh lebih kecil dari t tabel berarti t hitung tidak signifikan artinya hipotesis ditolak, Selain itu pengujian ini bisa dilakukan dengan melihat p-value dari masing-masing variabel, Apabila p-value < 5% maka hipotesis diterima dan apabila p-value > 5% maka hipotesis ditolak (Ghozali, 2005),

HASIL DAN PEMBAHASAN

Analisis dan pembahasan yang tersaji pada bab ini akan menunjukkan hasil dari analisis data berdasarkan pengamatan variabel independen maupun variabel dependen yang digunakan dalam model analisis regresi, Dengan menggunakan analisis *Simple Regression Analysis*, untuk mengetahui apakah FDR, ROA, dan Margin berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan Murabahah.

Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah bank-bank syari'ah umum di Indonesia, dengan kriteria bank syari'ah yang mempublikasikan laporan tahunan, Penelitian ini menggunakan periode penelitian tahun 2013 sampai dengan tahun 2017.

Metode pengambilan sampel yang digunakan dalam pengumpulan data adalah metode *purposive sampling*, yaitu metode pengambilan sampel yang dilakukan sesuai dengan tujuan penelitian yang telah ditetapkan, Penentuan sampel dipilih dengan kriteria :

a) Bank umum syari'ah yang terdaftar di Indonesia.
b) Menyediakan laporan tahunan lengkap selama tahun 2013 – 2017.
c) Memiliki data yang lengkap terkait dengan variabel yang digunakan dalam penelitian

Deskripsi Statistik Variabel Penelitian

Berdasarkan hasil analisis deskripsi statistik, maka di dalam Tabel 4,2 berikut akan ditampilkan karakteristik sampel yang digunakan didalam penelitian ini meliputi: jumlah sampel (N), rata-rata sampel (mean), nilai maksimum, nilai minimun serta standar deviasi untuk masing- masing variabe

Tabel 4,2

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std, Deviation
FDR	50	71,66	110,77	92,5838	8,90352
ROA	50	-10,31	5,50	,4402	2,48986
Margin	50	-391351	609900	116698,90	156563,401
Pembiayaan	50	-6436	1617383	135261,88	387588,059
Valid N (listwise)	50				

Tabel 4.2 di atas menunjukkan bahwa jumlah pengamatan pada 10 perusahaan dalam penelitian ini sebanyak 5 0 observasi yaitu periode tahun 2013 - 2017. Berdasarkan perolehan data Pembiayaan Murabahah diketahui nilai rata-ratanya adalah sebesar Rp. 135.261.88 dengan nilai standar deviasi sebesar Rp. 387.588.059. Dengan nilai minimum sebesar (Rp. 6.436) dan nilai maximumnya sebesar Rp 1.617.383. Sedangkan FDR diketahui nilai rata-ratanya 92.58% dengan nilai standar deviasi sebesar 8.91%. Dengan nilai minimum 71.66% dan nilai maximum sebessar 110.77%. ROA diketahui nilai rata-ratanya mencapai 0.44% dengan nilai standar deviasi sebesar 2.49%. Dengan nilai minimum -10,31%n nilai maksimal 5,5%.

Tabel Koefisiensi Determinasi

Model Summary[b]

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.548[a]	.300	.238	338344.310

a. Predictors: (Constant). Margin. FDR..ROA
b. Dependent Variable: Pembiayaan

Nilai Koefisiensi Determinasi atau besarnya kontribusi FDR. ROA. dan Margin terhadap Pembiayaan adalah 0.300 (30%) untuk *R Square* atau 0.238 (23.8%) untuk *Adjusted R Square*

Tabel Hasil Uji F

Berdasarkan hasil olah data dalam kolom Sig. menunjukkan nilai 0.03 < 0.05 hal ini berarti bahwa FDR. ROA. NPF dan Margin berpengaruh secara simultan atau bersama-sama terhadap Pembiayaan Murabahah.

Tabel Uji T

Coefficients[a]

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	-1202871.204	542575.034		-2.217	.032
FDR	15734.266	5543.241	.361	2.838	.007*
ROA	22650.241	25925.092	.146	.874	.387
Margin	.645	.378	.261	1.707	.095**

a. Dependent Variable: Pembiayaan
b. *sig 5%; **sig 10%

Pada kolom B (Beta) Unstandardized Coefficients diperlihatkan persamaan regresi yaitu :

$$\mathbf{Y = 1.202.871.204 + 15.734.266X_1 + 22.650.241\ X_2 + 0{,}645\ X_3 + e}$$

a. Konstanta sebesar 1.202.871.204 menyatakan bahwa jika tidak ada kenaikan FDR. ROA. dan Margin maka nilai Pembiayaan adalah sebesar Rp. 1.202.871.204 atau Rp. 1.202.871.
b. Koefisiensi regresi X_1 atau FDR sebesar 15.734.266 menyatakan bahwa setiap 1% kenaikan FDR maka akan menambah nilai Pembiayaan sebesar Rp. 15.734.266 atau Rp. 15.734.
c. Koefisiensi regresi X_2 atau ROA sebesar 22.650.241 menyatakan bahwa setiap 1% kenaikan ROA maka akan menambah nilai Pembiayaan sebesar Rp. 22.650.241 atau Rp. 22.650.
d. Koefisiensi regresi X_3 atau Margin sebesar 0.645 menyatakan bahwa setiap Rp. 1 kenaikan Margin maka akan menambah nilai Pembiayaan sebesar Rp. 0.645 atau Rp. 1.

Pembahasan Hasil Uji Hipotesis Pengaruh FDR. ROA. NPF dan Margin Terhadap Pembiayaan Murabahah

Hipotesis yang diajukan dalam penelitian ini adalah FDR. ROA. dan

Margin berpengaruh signifikan terhadap Pembiayaan Murabahah pada bank umum syari'ah di Indonesia tahun 2013-2017. Berdasarkan hasil penelitian diperoleh hasil sebagai berikut :

1) Besarnya koefisiensi FDR 15.734.266 dengan tingkat signifikansi 0.007 menunjukkan berada dibawah 0.05 hal ini berarti H_1 diterima dan disimpulkan bahwa FDR berpengaruh terhadap Pembiayaan Murabahah pada bank umum syari'ah di Indonesia.
2) Besarnya koefisiensi ROA 22.650.241 dengan tingkat signifikansi 0.334 menunjukkan berada diatas 0.05 hal ini berarti H_2 ditolak dan disimpulkan bahwa ROA tidak berpengaruh terhadap Pembiayaan Murabahah pada bank umum syari'ah di Indonesia.
3) Besarnya koefisiensi Margin 0.645 dengan tingkat signifikansi 0.095 menunjukkan berada dibawah 0.1 hal ini berarti H_3 diterima dan disimpulkan bahwa Margin berpengaruh terhadap Pembiayaan Murabahah pada bank umum syari'ah di Indonesia.

KESIMPULAN

Berdasarkan hasil penelitian tersebut menunjukkan bahwa variabel FDR,dan Margin berpengaruh terhadap pembiayaan murabahah pada bank umum syariah , sedangkan variable ROA tidak berpengaruh terhadap pembiayaan murabahah pada bank umum syariah.

DAFTAR PUSTAKA

Ali, Herni dan Miftahurrahman. 2016. Determinan yang Mempengaruhi Pembiayaan Murabahah pada Perbankan Syariah di Indonesia. *Esensi: Jurnal Bisnis dan Manajemen* Vol 6 (1) April 2016/ ISSN: 2461-1182 hal 31-44.

Devi Kusnianingrum " Determinan Pembiayaan Murabahah" Jurnal Ilmu dan Riset Akutansi Vol. 5 No. 1 (Januari 2016)

Ghozali, Imam. 2013. Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS edisi ketujuh. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

Haryoso, Luqman. 2017. Penerapan Prinsip Pembiayaan Syariah (Murabahah) pada BMT Bina Usaha di Kabupaten Semarang. Universitas Sultan Agung. Semarang: Jurnal Law and Justice Vol 2 No 1. April: 2017

Jihad, " Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Permintaan Pembiayaan Murabahah Bank Syriah Di Indonesia". Vol. 6 No. 2, 2009

Kuncoro Mudrajad dan suharjo, Manajemen Perbankan, Teori Dan Aplikasi, Cet. Ke 1, (Yogyakarta BPFE, 2002)

Machmud, Amir dan Rukmana. 2010. Bank Syariah Teori, Kebijakan, dan Study Empiris di Indonesia. Jakarta.

Muhamad "Manajemen Dana Bank Syariah"(Jakarta:PT RajaGrafindoo Persada, 2014)

Remy Sjahdeini Sutan, “Perbankan Syariah Produk-produk dan Aspek-aspek hukumnya” (Jakarta: Kencana, 2014)

Rimadhani Mustika, Analisis Variabel-variabel Yang Mempengaruhi Pembiayaan Murabahah Pada Bank Syari’ah Priode 2008-2011” Media Ekonomi, Vol.19 No.1 (April 2011)

Ridwansyah. Mengenal Istilah-istilah dalam perbankan syariah. Bandar Lampung: AURA (Anugrah Utama Raharja, 2012)

Riza Yaya, Aji Erlangga Martawireja, Ahim Abdurahim, “Akutansi Perbankan Syariah” cet. Ke 2(Jakarta: Salemba Empat,2004)

Sudarsono Heri, Bank Dan Lembaga Keuangan Syari’ah, (Yogyakarta: Ekonosia,2004)

Suharto dkk, perekayasaan metodelogi penelitian, (Yogyakarta: Andi, 2004)

Yanis Ahmad Samhan “Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Pembiayaan Murabahah Paada Perbankan Syari’ah Di Indonesia”, Jurnal Ilmu & Riset Akutansi, Vol. 6 No. 2 (Agustus 09)