

**SKRIPSI**

**PENGARUH PEMBIAYAAN  
MUDHARABAH TERHADAP BOPO  
PADA BANK MUAMALAT INDONESIA  
(STUDI SKALA NASIONAL PERIODE 2010-2015)**



**Skripsi Oleh:**

**SAFIRA ELFADHILAH  
01121303013  
Akuntansi**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih  
Gelar Sarjana Ekonomi**

**KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI DAN PENDIDIKAN TINGGI  
UNIVERSITAS SRIWIJAYA  
FAKULTAS EKONOMI  
PALEMBANG  
2018**

**LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF**

**JUDUL SKRIPSI : PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH  
TERHADAP BOPO PADA BANK MUAMALAT INDONESIA (STUDI  
SKALA NASIONAL PERIODE 2010 – 2015)**

Disusun oleh:

Nama : Safira Elfadhilah  
Nim : 01121303013  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Bidang Kajian/Konsentrasi : Akuntansi Biaya

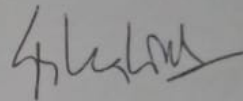
Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing

Tanggal :

Ketua



DR. Tertiarto S.E.MAFIS.Ak.,CPA  
NIP.196310041990031002

Tanggal :

Anggota :



Ermadiani S.E.,M.M.,Ak.,CA  
NIP.196608201994022001

**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI**

PENGARUH PEMBIA Y AAN MUDHARABAH  
TERHADAP BOPO PADA BANK MUAMALAT INDONESIA  
(Studi Skala Nasional Periode 2010-2015)

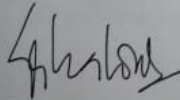
Disusun oleh:

Nama : Safira Elfadhilah  
Nim : 01121303013  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Bidang Kajian/Konsentrasi : Akuntansi Biaya

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 21 Mei 2018 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif  
Palembang,

Ketua,



DR. Tettiarto Wahyudi, SE., MAEIS., Ak. CPA  
NIP. 196310041990031002

Anggota,



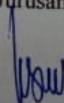
Ermadiani, S.E., M.M., Ak. CA  
NIP. 196608201994022001

Anggota,



Ummi Kalsum, S.E., M.Si, Ak  
NIP. 198207032014042001

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M. Acc., Ak  
NIP. 197303171997031002

## SURAT PERNYATAAN

Kami dosen pembimbing skripsi menyatakan bahwa abstrak skripsi dari mahasiswa:

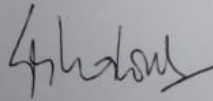
Nama : Safira Elfadhilah  
Nim : 01121303013  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Bidang Kajian/Konsentrasi : Akuntansi Biaya  
Judul : Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap BOPO Pada Bank Muammalat Indonesia (Studi Skala Nasional Periode 2010-2015)

Telah kami periksa cara penulisan *grammar*, maupun susunan *tensesnya* dan kami setuju untuk diletakkan pada lembar abstrak.

Palembang, Juli 2018

Pembimbing Skripsi  
Ketua,

Anggota,

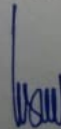


DR. Tertiarto S.E.MAFIS.Ak.,CPA  
NIP.196310041990031002



Ermadiani S.E.,M.M.,Ak.,CA  
NIP.196608201994022001

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M. Acc., Ak  
NIP.197303171997031002

## ABSTRAK

Pembiayaan *mudharabah* adalah akad kerja sama usaha antara bank sebagai pemilik modal (*shahibul maal*) dan nasabah sebagai pengelola dana (*mudharib*) untuk melakukan kegiatan usaha dengan nisbah bagi hasil (keuntungan atau kerugian) menurut kesepakatan di muka. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk membuktikan apakah terdapat Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah* terhadap BOPO pada Bank Muamalat Indonesia Periode 2010-2015. Metode analisis yang digunakan adalah metode kuantitatif dengan analisis deskriptif, Teknik pengumpulan data yaitu menggunakan data sekunder. Data sekunder dalam penelitian ini diperoleh dari laporan keuangan yang berbentuk Laba rugi dan perhitungan rasio keuangan pada Bank Muamalat Indonesia Periode 2010-2015 secara triwulan. Serta menganalisa menggunakan regresi linier sederhana dilakukan dengan alat bantu *software* aplikasi *statistic for product and services solution* (SPSS) *for windows 16*. Hasil penelitian menunjukkan berdasarkan hasil pengelolaan data, bahwa secara parsial Hasil pengujian secara parsial Pembiayaan *Mudharabah* berpengaruh positif namun tidak signifikan terhadap BOPO. Dapat dilihat dari hasil analisis yang menunjukkan bahwa  $t_{hitung}$  lebih kecil dari  $t_{tabel}$  yaitu  $1,698 < 2,080$  maka  $H_0$  diterima dan  $H_1$  ditolak, artinya koefisien regresi tidak signifikan. Karena nilai yang lebih kecil itulah dapat disimpulkan bahwa Pembiayaan *Mudharabah* tidak signifikan terhadap BOPO. Selanjutnya, pada analisis sederhana dinyatakan nilai pembiayaan meningkat sebesar 0,143 sehingga dapat disimpulkan bahwa pembiayaan *mudharabah* bernilai positif.

*Kata kunci: Pembiayaan Mudharabah dan BOPO*

# TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

## A. Huruf Konsonan

أ	=	'	ز	=	z	ق	=	q
ب	=	b	س	=	s	ك	=	k
ت	=	t	ش	=	sy	ل	=	l
ث	=	ś	ص	=	ṣ	م	=	m
ج	=	j	ض	=	dh	ن	=	n
ح	=	ḥ	ط	=	ṭ	و	=	w
خ	=	kh	ظ	=	zh	ه	=	h
د	=	d	ع	=	'	ء	=	`
ذ	=	z	غ	=	gh	ي	=	y
ر	=	r	ف	=	f			

## B. Ta` Marbûthah

1. Ta` marbûthah sukun ditulis ḥ contoh بِعِبَادَةٍ ditulis *bi 'ibâdah*.
2. Ta` marbûthah sambung ditulis ṭ contoh بِعِبَادَةِ رَبِّهِ ditulis *bi 'ibâdaṭ rabbih*.

## C. Huruf Vokal

### 1. Vokal Tunggal

- a. Fathah (---) = a
- b. Kasrah (---) = i
- c. Dhammah (---) = u

### 2. Vokal Rangkap

- a. (اي) = ay
- b. (--ي) = îy
- c. (او) = aw
- d. (--و) = ûw

3. Vokal Panjang

- a. (ا---) = â  
b. (ي---) = î  
c. (و---) = û

D. Kata Sandang

Penulisan *al qamariyyah* dan *al syamsiyyah* menggunakan *al-*:

1. *Al qamarîyah* contohnya: ”الحمد“ ditulis *al-ḥamd*
2. *Al syamsîyah* contohnya: “ النمل “ ditulis *al-naml*

**E. Daftar Singkatan**

H = Hijriyah

M = Masehi

h. = halaman

swt. = *subḥânahu wa ta'âlâ*

saw. = *sall Allâh 'alaih wa sallam*

QS. = al-Qur`ân Surat

HR. = Hadis Riwayat

terj. = terjemah

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT, sholawat serta salam semoga dilimpahkan kepada junjungan besar kita Nabi Muhammad SAW beserta keluarga, sahabat dan semua pengikutnya hingga akhir zaman. Sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap BOPO pada Bank Muamalat Indonesia Periode 2010-2015”.

Adapun tujuan dari penulisan skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat guna mencapai gelar sarjana (S1) pada program studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya Palembang. Dalam penulisan skripsi ini penulis menyadari sepenuh hati bahwa tersusunnya skripsi ini bukan hanya atas kemampuan penulis semata, namun juga berkat bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu penulis mengucapkan terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada:

1. Kepada Bapak Prof. Dr. H. Anis Assegaf selaku Rektor Universitas Sriwijaya Palembang.
2. Bapak Arista Hakiki, S.E., M. Acc., Ak selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Sriwijaya Palembang.
3. Bapak Dr. Tertiarto Wahyudi SE., MAFIS.,Ak.,CPA selaku Pembimbing Pertama dalam penulisan skripsi ini.
4. Ibu Ermadiani SE, MM., Ak., CA selaku Pembimbing kedua dalam penulisan skripsi ini.



5. Serta seluruh dosen program studi Akuntansi atas ilmu yang bapak dan ibu berikan, dan staf pegawai lingkungan Akuntansi yang telah memberikan kemudahan Administrasi dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Orang tua hebat saya Buya Ummi yang telah mendukung segalanya dalam hal apapun demi terselesainya skripsi ini.
7. Muhammad Toyib dan Hestie Cutrya teman baik yang selalu sedia membantu kapan saja demi terselesainya skripsi ini.

Dengan segala kerendahan hati, penulis menyadari sepenuhnya bahwa ada terdapat banyak kekurangan, maka dari itu kiranya saudara-saudara semua berkenan memberikan kritik dan saran yang membangun supaya dapat menyempurnakan skripsi ini.

Akhirnya penulis memohon kepada Allah SWT dan terima kasih pada semua pihak atas bantuan yang telah diberikan. Semoga penulisan skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis dan juga bagi yang membaca. Aamiin ya rabbal ‘alamin.

Palembang, Juni 2018

Penulis,

Safira Elfadhilah

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF .....	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI .....	iii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH .....	iv
ABSTRAK .....	vi
PEDOMAN TRANSLITERASI .....	vii
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI .....	xi
DAFTAR TABEL .....	xiii
DAFTAR GAMBAR .....	xiv

### BAB I. PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	8
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Manfaat Penelitian .....	8
E. Sistematika Penelitian .....	9

### BAB II. LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS

A. Penelitian Terdahulu .....	11
B. Landasan Teori .....	15
1. Pengertian Bank Syariah .....	15
2. Laporan Keuangan Bank .....	22
a. Bentuk-bentuk Laporan Keuangan.....	23

#### ***b. Rasio Keuangan***

.....	<b>24</b>
3. Pembiayaan Berdasarkan Prinsip Bagi Hasil (Mudharabah).....	27
a. Pengertian Pembiayaan .....	27
b. Pengertian Mudharabah.....	27
c. Landasan Syariah.....	28
d. Rukun dan Syarat Mudharabah .....	29
e. Jenis-jenis al-Mudharabah .....	30

f. Manfaat al-Mudharabah.....	31
g. Berakhirnya Akad Mudharabah.....	32
h. Pengakuan dan Pengukuran Pembiayaan Mudharabah.....	33
i. Pengakuan Laba atau Rugi Mudharabah.....	33
C. Kerangka Pemikiran.....	34
D. Hipotesis.....	35
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN</b>	
A. Jenis Penelitian .....	36
B. Ruang Lingkup Penelitian .....	36
C. Lokasi Penelitian .....	36
D. Jenis dan Sumber Data .....	36
E. Teknik Pengumpulan Data .....	37
F. Variabel-variabel Penelitian .....	38
G. Definisi Operasional .....	39
H. Teknik Analisis Data .....	39
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	
A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	44
B. Sampel dan Data Variabel Penelitian.....	50
C. Analisis Data.....	51
1. Deskriptive Statistics.....	52
2. Koefisien Determinasi ( <i>Adjusted R<sup>2</sup></i> ) .....	52
3. Uji F (Simultan).....	53
4. Uji t (Parsial) .....	54
D. Pembahasan dari Hasil Penelitian.....	56
<b>BAB V PENUTUP</b>	
A. Simpulan.....	58
B. Saran .....	59
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Pembiayaan Mudharabah .....	5
Tabel 1.2 Perkembangan Kinerja Sektor Perbankan 2010-2015 .....	6
Tabel 4.1 Sumber dan Data Variabel Pembiayaan Mudharabah.....	48
Tabel 4.2 Sumber dan Data Variabel BOPO.....	49
Tabel 4.3 Deskriptif Statistics.....	50
Tabel 4.4 Hasil Uji Determinansi ( $r^2$ ) .....	51
Tabel 4.5 Hasil Uji F (Simultan) .....	51
Tabel 4.6 Hasil Uji t (Parsial).....	52

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran .....	34
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Bank Muamalat Indonesia .....	47

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1 Latar Belakang**

Biaya Operasional dan rasio Pendapatan Operasional (BOPO) adalah istilah yang dipakai dalam mengukur keberhasilan suatu aktifitas perbankan, sehingga dengan menggunakan BOPO tersebut dapat terlihat apakah perbankan yang bersangkutan sehat atau tidak, untuk kemudian dijadikan dasar dalam upaya peningkatan kinerjanya, terutama yang sangat perlu diperhatikan selalu adalah perkembangan sektor perbankan syariah yang terlihat sejak berdirinya mulai menggeliat dan terkesan diminati oleh badan-badan usaha ataupun perorangan untuk meminjam ataupun menabung pada perbankan syariah yang ada. Disadari bahwa perkembangan perbankan syariah dari tahun ke tahun terus mengalami peningkatan. Hal ini terjadi sejak diberlakukannya Undang-Undang No. 10 Tahun 1998 sebagai pengganti Undang-Undang No. 7 Tahun 1992 ( Usanti dan Shomad, 2012 : 2). Adanya pemberlakuan Undang-Undang nomor 10 tahun 1998 ini membuat seluruh perbankan di Indonesia memperoleh kesempatan yang sama, terutama bagi investornya untuk mendirikan Bank Islam, maupun membuka Unit Usaha Syariah bagi Bank-bank Konvensional. Pemerintah dan pihak Bank Indonesia memberikan komitmen besar dan menempuh berbagai kebijakan untuk mengembangkan Bank Islam (Rivai dkk, 2012 : 494).

Diakui bahwa sebenarnya di Indonesia Bank Islam sudah muncul semenjak awal tahun 1990-an yang ditandai dengan berdirinya Bank Muamalat Indonesia.

Selanjutnya secara perlahan namun pasti Bank-bank Islam kemudian mampu memenuhi sebagian besar kebutuhan masyarakat yang menghendaki layanan jasa perbankan yang sesuai dengan prinsip syariah islam sebagaimana tuntutan agama yang dianutnya, khususnya yang berkaitan dengan pelarangan praktik riba, kegiatan yang bersifat spekulatif yang non produktif yang serupa dengan perjudian, ketidak jelasan dan pelanggaran prinsip keadilan dalam transaksi perdagangan dan simpan pinjamnya, serta keharusan penyaluran pembiayaan dan investasi pada kegiatan usaha yang etis dan halal secara syariah. (Usanti dan Shomad, 2012 : 1).

Keberadaan perbankan syariah di Indonesia merupakan perwujudan dari keinginan masyarakat yang membutuhkan suatu sistem perbankan alternatif yang menyediakan jasa perbankan yang memenuhi prinsip syariah. Pada perbankan syariah dikenal adanya berbagai produk perbankan mengenai pembiayaan, yang salah satunya adalah pembiayaan mudharabah. Pembiayaan mudharabah merupakan wahana bagi perbankan syariah untuk memobilisasi dana masyarakat yang bergerak dalam jumlah besar untuk menyediakan berbagai fasilitas, antara lain fasilitas pembiayaan yang sangat diperlukan bagi para pengusaha, juga pelatihan dan pembinaan bagi pengusaha muda, yang kesemuanya itu diyakini dapat dipenuhi oleh perbankan syariah yang sudah ada sejak tahun 1990 yang lalu.

Adapun yang dimaksudkan dengan pembiayaan mudharabah, yaitu perjanjian pembiayaan antara kedua belah pihak; yakni pihak bank dengan pihak yang membutuhkan pembiayaan atau nasabah, di mana bank menyediakan 100% pembiayaan bagi usaha kegiatan tertentu dari nasabah sesuai dengan proposal

yang diajukannya. Sedangkan nasabah mengelola usaha tersebut tanpa campur tangan dari pihak bank, akan tetapi pihak bank mempunyai wewenang untuk mengajukan usul dan pengawasan atas penyediaan dana untuk pembiayaan tersebut secara baik, demi mendapatkan keuntungan yang besarnya ditetapkan atas dasar persetujuan dua belah pihak (Warkum, 2012 : 90). Maka demikian dapat dikatakan bahwa dengan adanya penerapan sistem pembiayaan mudharabah sebagaimana terlihat pada ketentuan-ketentuan di atas diharapkan sekurang-kurangnya dapat meringankan beban bunga karena dengan adanya prinsip pembiayaan mudharabah menggunakan prinsip bagi hasil dan dapat saling menguntungkan kedua belah pihak. Jika pembiayaan mudharabah ini diterapkan sesuai dengan ketentuan syariah dan dijalankan oleh pelaku dengan benar maka pembiayaan dapat berpotensi meningkatkan Kegiatan Usaha Kecil dan Menengah (KUKM) yang kekurangan modal, sehingga kedua belah pihak mendapatkan keuntungan, dan merasa saling berketerikatan dalam ukhuwah islamiyah dimana masing-masingnya ingin berbuat baik dan memegang komitmen dengan baik demi mendapatkan pahala dan keridhoan dari Allah SWT.

Secara hakiki bahwa konsep dasar dari pembiayaan mudharabah lebih diprioritaskan pada upaya membantu pengusaha kecil dan menengah yang biasanya hambatan paling besar bagi pengusaha kecil dan menengah itu adalah kurangnya modal, minimnya penguasaan teknologi dan keterbatasan jangkauan pemasaran. Maka melalui pola pembiayaan mudharabah ini, hambatan-hambatan besar tersebut diusahakan dapat dikurangi bahkan mungkin dapat dihilangkan sama sekali sehingga usaha kecil dan menengah dapat tumbuh sebagaimana



diamantkan oleh Undang Undang Dasar Negara Republik Indonesia Tahun 1945 untuk mengangkat harkat dan martabat seluruh warga negara. Dengan semangat dan niat baik di ataslah, maka berdiri PT Bank Muamalat Indonesia yang kemudian memberikan inspirasi pada pihak perbankan konvensional dan pemilik modal lainnya untuk bersama bersinergi mendirikan perbankan syariah, dan hal tersebut sudah terlihat nyata dengan menjamurnya pendirian bank-bank syariah baik dalam bentuk Bank Perkreditan Rakyat (BPR) ataupun bank-bank syariah lainnya yang sangat diminati dan sudah sangat dirasakan manfaatnya oleh pelaku-pelaku usaha apalagi pelaku-pelaku usaha kecil dan menengah yang ada di seluruh Indonesia.

Selanjutnya perlu diadakan penelitian secara seksama sejauhmana kebermanfaatan dan kesuksesan dari konsep indah tentang mudharabah ini sudah dapat memenuhi kebutuhan akan modal, bimbingan dan bagi pelaku usaha kecil dan menengah atau belum, maka disampaikan disini gambaran umum aktifitas pergerakan perkembangan pembiayaan mudharabah, sebagai bahan kajian untuk mendapatkan bagaimana gambaran perkembangan Pembiayaan Mudharabah yang ada di PT Bank Muamalat Indonesia saat ini, sebagaimana dapat dilihat pada tabel 1.1.

**Tabel 1.1 Perkembangan Pembiayaan Mudharabah PT Bank Muamalat Indonesia Tahun 2010-2015 (dalam Jutaan Rupiah)**

Tahun	Pembiayaan Mudharabah	Selisih	Perkembangan n
2010	202.393	-	-
2011	209.482	7.089	3,50%
2012	212.370	2.88	1,37%
2013	340.277	127.907	60,22%
2014	249.234	(- 91.043)	-26,75%
2015	159.837	(- 89.397)	-35,86%

Sumber: [www.muamalatbank.co.id/Laporan-Keuangan-Tahunan](http://www.muamalatbank.co.id/Laporan-Keuangan-Tahunan)

Berdasarkan Tabel 1.1 menunjukkan bahwa gambaran atau fenomena sebenarnya yang nyata dan riil terjadi pada bank Muamalat Indonesia, dimana terlihat pada tahun 2014 dan tahun 2015 pembiayaan mudharabah mengalami penurunan yaitu masing-masing sebesar -26,75% dan -35,86% yang di tahun sebelumnya, yakni tahun 2013 naik sebesar 60,22%. Diakui bahwa pada dasarnya pemberian pembiayaan mudharabah ini bersifat sementara dan hanya dapat dijadikan sebagai rangsangan untuk meningkatkan produktifitas dan omset nasabah, artinya dengan adanya pembiayaan mudharabah ini dapat memberikan peluang bagi masyarakat agar mampu meningkatkan daya produksinya. Sebab upaya produksi tidak akan dapat berjalan tanpa adanya dana ( Rivai dan Arifin, 2010 : 681).

Berdasarkan penjelasan-penjelasan di atas dapat dipahami bahwa profitabilitas itu adalah kemampuan bank untuk menghasilkan atau memperoleh laba secara efektif dan efisien, yang selanjutnya di dalam pembahasan penelitian ini hanya

akan difokuskan pada pembahasan rasio Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO). Adapun dengan memperhatikan BOPO tersebut, penulis dapat melihat sejauhmana perusahaan PT Bank Muamalat Indonesia menghasilkan laba yang diperoleh dari aset yang dananya sebagian berasal dari masyarakat ini, yang selanjutnya untuk lebih jelasnya dapat dilihat pada tabel berikut ini:

**Tabel 1.2 Perkembangan Kinerja Sektor Perbankan 2010-2015**

Tahun	CAR (%)	ROA (%)	ROE (%)	NPF (%)	FDR (%)	BOPO (%)
2010	16,25	1,67	17,58	3,02	89,67	80,54
2011	16,63	1,79	15,73	2,52	88,94	78,41
2012	14,13	2,14	24,06	2,22	100,00	74,97
2013	14,42	2,00	17,24	2,62	100,32	78,21
2014	15,74	0,79	5,85	4,33	91,50	94,16
2015	14,09	1,09	7,98	4,73	96,52	97,30

*Sumber: BI-Statistik Perbankan Juni 2015*

Sudah menjadi pemahaman umum bahwa BOPO merupakan standar resmi *BI-Statistik Perbankan Juni 2015* sebagai indikator yang digunakan dalam dunia perbankan untuk menunjukkan tingkat efisiensi, baik untuk bank syariah maupun bank konvensional sehingga nilai yang ada pada rasio BOPO sangat berpengaruh dalam penilaian suatu bank. Selanjutnya, berdasarkan data Statistik Perbankan Indonesia OJK menunjukkan bahwa total Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) bank umum syariah (BUS) di tanah air mengalami kenaikan mencapai 97,30% pada Agustus 2015 dibandingkan dengan Maret 2014 sebesar 94,16%. Hal tersebut yang kemudian mengidentifikasi adanya penurunan efisiensi, sehingga biaya operasional yang harus ditekan untuk

meningkatkan efisiensi kinerja perbankan, sehingga perbankan tersebut semakin meningkat yang ditandai dengan keuntungan yang signifikan, sehingga dengan demikian semakin banyaklah usaha kecil dan menengah yang terakomodir dan terpenuhi cita-cita didirikannya bank-bank syariah ini.

Bila diperhatikan dengan seksama apa yang jelaskan secara resmi dan terbuka di **Seputar-Indonesia.com** yang menurut Deputy gubernur BI Halim Alamsyah, BOPO yang baik berkisaran 50%-75% sementara rata-rata BOPO di Indonesia sekitar 80% bahkan masih ada beberapa bank syariah yang memiliki nilai BOPO di atas 90%. Berdasarkan Fakta tersebut, maka dapat disimpulkan bahwa bank di Indonesia belum mampu mencapai tingkat efisien yang maksimum karena masih memiliki nilai BOPO yang dihitung tinggi. Bahkan, standar BOPO di Asia Tenggara adalah 50-60% memperhatikan besaran angka tersebut tentu berselisih sangat jauh dengan rata-rata BOPO bank-bank yang ada di Indonesia.

Selanjutnya pada kondisi dan keadaan seperti ini, penilaian efisiensi bank menjadi sangat penting mengingat efisiensi merupakan gambaran kinerja suatu bank. Di samping itu agar input yang digunakan oleh perbankan bisa seminimal mungkin, dan output yang dihasilkan bisa semaksimal mungkin pula, sehingga bank dapat mencapai efisiensi ataupun penghasilannya jauh lebih besar dari pembiayaannya, sehingga hal tersebut akan berdampak positif pula bagi pelaku usaha kecil dan menengah yang ada. Selain itu juga sekaligus menjadi faktor yang harus diperhatikan bank untuk bertindak secara rasional dalam meminimalisir tingkat resiko perbankan dalam kegiatan operasionalnya.

Berdasarkan berbagai kondisi riil yang telah dijelaskan pada latar belakang di atas, maka penulis tertarik untuk melakukan analisis dalam bentuk penelitian lebih lanjut mengenai permasalahan tersebut dengan mengambil judul: **“Pengaruh Pembiayaan Mudharabah terhadap BOPO pada Bank Muamalat Indonesia (Studi skala nasional Periode 2010-2015)”**

## **1.2 Rumusan Masalah**

Sebagai tindak lanjut dari judul dan uraian pada latar belakang yang telah dikemukakan di atas, maka permasalahan yang dirumuskan dalam penelitian ini adalah: “ Bagaimana Pengaruh Pembiayaan Mudharabah terhadap BOPO pada Bank Muamalat Indonesia secara nasional periode 2010-2015?”.

## **1.3 Tujuan Penelitian**

Berdasarkan rumusan masalah di atas, maka tujuan dari penelitian ini adalah untuk menganalisis dan sekaligus membuktikan apakah terdapat pengaruh pembiayaan mudharabah terhadap BOPO pada Bank Muamalat Indonesia secara nasional pada periode 2010-2015.

## **1.4 Manfaat Penelitian**

Penelitian ini penulis harapkan dapat bermanfaat bagi dunia perbankan sebagaimana tujuan penelitian di atas, dimana hasil dari penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat baik secara teoritis maupun secara praktis, yaitu:

#### **A. Secara Teoritis**

Diharapkan penelitian ini dapat memberikan kontribusi dalam mengembangkan teori berhubungan dengan pembiayaan mudharabah terhadap BOPO pada Bank Muamalat Indonesia serta dapat digunakan sebagai bahan tambahan referensi untuk penelitian selanjutnya.

#### **B. Secara Praktis**

Hasil penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat sebagai bahan masukan dan informasi bagi Bank Muamalat Indonesia terkait dengan pengaruh pembiayaan mudharabah terhadap BOPO.

### **1.5 Sistematika Penelitian**

Untuk memperoleh pembahasan yang sistematis, maka penulis perlu menyusun sistematika sedemikian rupa sehingga dapat menunjukkan hasil penelitian yang baik dan mudah dipahami. Adapun sistematika tersebut adalah sebagai berikut:

## **BAB I PENDAHULUAN**

Bab ini meliputi latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penelitian.

## **BAB II LANDASAN TEORI**

Berisi uraian tentang penelitian terdahulu serta teori-teori yang berkaitan dengan topik/masalah yang akan diteliti. Dalam bab ini diterangkan pula kerangka pemikiran dan hipotesis yang akan diuji.

## **BAB III METODE PENELITIAN**

Bab ini menjelaskan mengenai jenis penelitian, jenis dan sumber data, variabel-variabel penelitian, teknik pengumpulan data, serta metode analisis data, dan uji hipotesis yang digunakan dalam penelitian ini.

## **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

Bab ini membahas tentang profil objek penelitian, pengujian dan hasil analisis data, pembuktian hipotesis, dan pembahasan hasil analisis data.

## **BAB V KESIMPULAN**

Bab ini merupakan bab penutup yang berisikan kesimpulan dan saran-saran dari analisis data pada bab sebelumnya yang dapat dijadikan masukan bagi berbagai pihak yang berkepentingan.

## **BAB II LANDASAN TEORITIK**

**ANOVA<sup>b</sup>**

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	64.416	1	64.416	2.946	.101 <sup>a</sup>
Residual	459.236	21	21.868		
Total	523.652	22			

a. Predictors: (Constant), PembiayaanMudharabah

b. Dependent Variable: BOPO

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	83.717	2.445		34.238	.000
Pembiayaan Mudharabah	.148	.086	.351	1.716	.101

a. Dependent Variable: BOPO

**DAFTAR PUSTAKA**

- Adiwarman, Karim. 2010. *Bank Islam*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Alifah, Yonira. Bagiani. 2014. *Pengaruh CAR, NPL, BOPO, dan LDR terhadap Profitabilitas Bank (ROA) pada Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2009-2012*. Tesis. Yogyakarta: Fakultas Ekonomi. Universitas Negeri Yogyakarta. (tidak diterbitkan).
- Amalia, Laila. Suci. 2014. *Pengaruh CAR, NPL, NIM, BOPO, LDR dan PPAP terhadap Kinerja Rentabilitas Bank studi kasus pada Bank Devisa dan Bank Non Devisa tahun 2004-2008*. Skripsi. Semarang: Program Sarjana Universitas Diponegoro. (tidak diterbitkan).
- Antonio, Muahmmad Syafe'i. 2001. *Bank Syariah dari Teori dan Praktek*. Jakarta: Gema Insani Press.
- Aryanto, Rudi. 2014. *Panduan Praktikum SPSS*. Fakultas Syariah IAIN Raden Fatah Palembang.
- Darmawi, Herman. 2011. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Sinar Grafika.



- Defri. 2012. *Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Likuiditas, dan Efisiensi Operasional terhadap Profitabilitas Perusahaan yang Terdaftar di BEI. Jurnal Manajemen*, Padang: Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang. (tidak diterbitkan)
- Fadilah, Assalis Tri. 2012. *Analisis Perbandingan Tingkat ROA, BOPO, Cash Ratio, dan LDR antar perbankan Umum Konvensional di Sulawesi Selatan dengan Perbankan umum Konvensional Nasional tahun 2006-2010*. Skripsi. Makasar: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Hasanuddin. (tidak diterbitkan)
- Fahmy, M. Shalahuddin. 2013. *Pengaruh CAR, NPF, BOPO dan FDR terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah*. Skripsi. Yogyakarta: Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga. (tidak diterbitkan)
- Firdaus, Muhammad. *Ekonometrika Suatu Pendekatan Aplikatif*. Jakarta: PT. Bumi Aksara.
- Gundari. 2015. *Pengaruh Kinerja Keuangan terhadap Bagi Hasil Deposito Mudharabah Pada Bank Mega Syariah Indonesia Tahun 2004-2013*. Skripsi. Yogyakarta: Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta. (tidak diterbitkan)
- Iqbal, Hasan. 2002. *Pokok-pokok Materi Statistik 1*. Jakarta: PT. Bumi Aksara.
- Hasanah, Nurul. 2012. *Strategi Penyaluran Pembiayaan Mudharabah ke nasabah pada PT BTN Syariah Tbk Palembang*. Skripsi. Palembang: Fakultas Syariah IAIN Raden Fatah. (tidak diterbitkan).
- Huda, Nurul dan Heykal Muhammad. 2010. *Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Kencana.
- Iqbal, Basyirun Muhammad. 2011. *Analisis Pengaruh Operatonal Efficiency dan Cost Efficiency terhadap Net Profit Margin*. Skripsi. Makasar: Fakultas Ekonomi Universitas Hasanuddin. (tidak diterbitkan)
- Jannah, Iin Nur. 2014. *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah terhadap Pendapatan BMT pada BMT Ki Ageng Pandanaran Semarang Periode 2009-2013*. Skripsi. Semarang: FEBI UIN Walisongo. (tidak diterbitkan)
- Karim, Adiwarmarman. 2010. *Bank Islam*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. 2000. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. 2008. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.

- Kasmir. 2010. *Pemasaran Bank*. Jakarta: Kencana.
- Kasmir. 2012. *Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Machmud, Amir dan Rukmana. 2010. *Bank Syariah*. Jakarta: PT. Gelora Aksara Pratama.
- Muhammad. 2002. *Bank Syariah. Analisis Kekuatan, Peluang, Kelemahan Dan Ancaman*. Yogyakarta: Ekonisia.
- Nur, Moh. Iskandar. 2014. *Pengaruh Kinerja Keuangan terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah dan Tingkat Pengembalian Ekuitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia*. Skripsi. Semarang: Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Diponegoro. . (tidak diterbitkan)
- Nurul, Huda dan Heykal Muhammad. 2010. *Lembaga Keuangan Islam*. Jakarta: Kencana.
- Rachmadi, Usman. 2014. *Aspek Hukum Perbankan Syariah di Indonesia*. Jakarta: Sinar Grafika.
- Ramdani, Marlina. 2014. *Pengaruh Pembiayaan Musyarakah, Pembiayaan Mudharabah, BI Rate, dan Kurs (Rp-USD) terhadap Laba Bersih Pada Bank Muamalat Indonesia (BMI) Sebelum dan Sesudah Krisis Periode 2005-2012*. Skripsi. Bandung: Program Sarjana Universitas Widyatama. (tidak diterbitkan)
- Ramdani, Usman. 2002. *Aspek-aspek Hukum perbankan di Indonesia*. Bandung: PT Citra Aditya Bakti.
- Ridwan, Ahmad. Hasan. 2004. *BMT dan Bank Islam*, Bandung: Pustaka Bani Quraisy.
- Rif'at, Faiz. 2013. *Analisis Metode Perhitungan Bagi Hasil pada Pembiayaan Mudharabah Berdasarkan Fatwa Dewan Syariah Nasional (DSN) di BMT Al-Hijrah Palembang*. Skripsi. Palembang: Fakultas Syariah IAIN Raden Fatah.
- Rivai dkk. 2010. *Islamic Banking*. Jakarta: PT. Bumi Aksara.
- Rivai, Veithzal dan Arifin Arviyan. 2007. *Bank and financial Institution Management*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Rivai, Veithzal dkk. 2012. *Commecial Bank Manajemnt*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.

- Sanuri, Anwar. *Metodologi Penelitian Bisnis*. Jakarta: Salemba Empat.
- Siregar, Syofian. *Statistik Parametrik untuk Penelitian Kuantitatif Dilengkapi dengan Perhitungan Manual dan Aplikasi SPSS Versi 17*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Sugiono. 2004. *Metodologi Penelitian Bisnis*. Bandung: Alfa Beta.
- Sugiono. 2011. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R & D*. Bandung: CV Alfabeta.
- Sumitro, Warkum. 2002. *Asas-Asas Perbankan Islam dan Lembaga-Lembaga Terkait*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Suryandari, Wulan. 2011. *Analisis Pengaruh Kecukupan Modal, Aktiva Produktif, NIM, BOPO dan Likuiditas terhadap Tingkat Return On Asset pada Bank Umum Konvensional Tahun 2006-2010*. Skripsi. Semarang: Fakultas Ekonomi Universitas Semarang. (tidak diterbitkan)
- Syofian, Siregar. 2011. *Statistik Parametrik untuk Penelitian Kuantitatif Dilengkapi dengan Perhitungan Manual dan Aplikasi SPSS Versi 17*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Usanti, Trisadini P. dan Shomad Abd. 2012. *Transaksi Bank Syariah*. Jakarta: PT. Bumi Aksara.
- Usman, Rachmadi. 2014. *Aspek Hukum Perbankan Syariah di Indonesia*. Jakarta: Sinar Grafika.
- Veithzal, Rivai dkk. 2010. *Islamic Banking*. Jakarta: PT Bumi Aksara.
- Veithzal, Rivai dkk. 2012. *Commercial Bank Management*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Warkum, Sumitro. 2002. *Asas-Asas Perbankan Islam Dan Lembaga Terkait*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Warsilah, Nurhayati. Sri. 2009. *Akuntansi Syariah di Indonesia*. Jakarta: Salemba Empat.