

**DETERMINAN PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA BANK
MUAMALAT INDONESIA**



Skripsi Oleh:

DEBY CHYNTIA PUTRI

01021381621128

EKONOMI PEMBANGUNAN

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI DAN PENDIDIKAN TINGGI

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

TAHUN 2021

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF
KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI

Determinan Pembiayaan Murabahah pada Bank Muamalat Indonesia

Disusun oleh :

Nama : Deby Chyntia Putri

NIM : 01021381621128

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Ekonomi Pembangunan

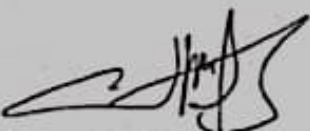
Konsentrasi : Ekonomi Syariah

Disetujui, untuk digunakan dalam ujian komprehensif


TANGGAL PERSETUJUAN

DOSEN PEMBIMBING

Tanggal: 22 Februari 2021


Ketua : Dr. Suhel, S.E., M.Si
NIP. 196610141992031003

Tanggal: 08 Februari 2021


Anggota: Dr. Siti Rohima, S.E., M.Si
NIP. 196903142014092001

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI
DETERMINAN PEMBIAYAAN MURABAHAH
PADA BANK MUAMALAT INDONESIA

Disusun Oleh:

Nama : Deby Chyntia Putri
NIM : 01021381621128
Jurusan : Ekonomi Pembangunan
Bidang Kajian/ Konsentrasi : Ekonomi Syariah

Telah diuji dalam Ujian Komprehensif pada tanggal 23 April 2021 dan telah memenuhi syarat untuk diterima

Panitia Ujian Komprehensif
Palembang, 23 April 2021

Ketua



Dr. Suhel, S.E., M.Si
NIP.196610141992031003

Anggota



Dr. Siti Rohitna S.E., M.Si
NIP.196903142014092001

Anggota



Dr. Imam Asngari, S.E., M.Si
NIP.197306072002121002

Mengetahui
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan



Dr. Mukhlis, S.E., M.Si
NIP. 197304062010121001

ASLI
JUR. EK. PEMBANGUNAN 21-5-2021
FAKULTAS EKONOMI UNSRI

LEMBAR PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama Mahasiswa : DEBY CHYNTIA PUTRI
NIM : 01021381621128
Jurusan : Ekonomi Pembangunan
Bidang Kajian/Konsentrasi : Ekonomi Syariah
Fakultas : Ekonomi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul: “***DETERMINAN PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA BANK MUAMALAT INDONESIA.***”

Pembimbing :

Ketua : Dr. Suhel, S.E., M.Si
Anggota : Dr. Siti Rohima, S.E., M.Si
Tanggal Ujian : 23 April 2021

Adalah benar hasil karya Saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada hasil kutipan karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya. Demikianlah pernyataan ini Saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan Saya tidak benar dikemudian hari, Saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaan.

Palembang, 24 April 2021
Pembuat Pernyataan,



Deby Chyntia Putri
01021381621128

RIWAYAT HIDUP

Nama Mahasiswa : Deby Chyntia Putri

Jenis Kelamin : Perempuan

Tempat, Tanggal Lahir : Prabumulih, 17 Februari 1997

Agama : Islam

Status : Belum Menikah

Alamat Rumah (Orang Tua) : Jalan Angkatan 45 “Pempek Wa’yang”. Rt/rw: 004/009
Kelurahan Muara Dua. Kota Prabumulih - Prabumulih
Timur. ID 31113

Alamat Email/No.HP : Debychyntiaputri17@gmail.com/ 081278822127

Pendidikan Formal

SD : SDN 2 Prabumulih

SMP : SMP YPS Prabumulih

SMA : SMA Negeri 1 Prabumulih

S-1 : Universitas Sriwijaya



KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT atas berkah,rahmat dan hidayah-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan penelitian dan skripsi yang berjudul "DETERMINAN PEMBIAYAANMURABAHAHPADABANKMUAMALATINDONESIA".Sebagaisyarat untuk menyelesaikan Program Sarjana Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomi dan Jurusan Ekonomi Pembangunan Universitas Sriwijaya.

Dalam penyusunan skripsi ini banyak hambatan serta rintangan yang saya hadapi namun pada akhirnya dapat melaluinya berkat adanya bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak baik secara moral maupun spiritual.

Skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, sehingga penulis berharap semoga penelitian selanjutnya dapat melengkapi kekurangan yang terdapat dalam penelitian ini.

Palembang,24 April 2021



Deby Chyntia Putri
NIM 01021381621128

UCAPAN TERIMAKASIH

Tiada kata yang dapat diucapkan untuk menghaturkan rasa syukur yang teramat dalam atas kehadiran Allah SWT, karena hanya Rahmat Allah dan Karunia-Nya penulis akhirnya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulis menyadari bahwa semua ini tidak terlepas dari peranan semua pihak yang telah membantu terselesaikannya skripsi ini. Untuk itu pada lembar ini, penulis mengucapkan syukur dan terimakasih kepada :

1. Kedua orang tua, ayahanda tercinta Zainuri dan ibunda tersayang Musdaniar yang telah memberikan dukungan, bantuan, bimbingan, dorongan, serta doa restu yang diberikan kepada penulis selama penyusunan skripsi.
2. Prof. Dr. Ir. H. Annis Saggaf, M.S.C.E selaku Rektor Universitas Sriwijaya.
3. Prof. Dr. Mohd Adam, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
4. Dr. Mukhlis, S.E., M.Si selaku Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan dan Dr. Sukanto, S.E., M.Si selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi Pembangunan Universitas Sriwijaya.
5. Dr. Suhel, S.E., M.Si dan Dr. Siti Rohima, S.E., M.Si selaku dosen pembimbing skripsi. Terimakasih atas bimbingan serta ilmu yang Bapak dan Ibu berikan, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Semoga kesehatan dan keberkahan selalu diberikan oleh Allah SWT kepada kalian Aamiin.

6. Dr. imam Asngari, S.E.,M.Si selaku dosen penguji pada seminar proposal dan ujian komprehensif. Terimakasih atas saran dan masukan yang telah diberikan sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
7. Bapak dan Ibu dosen yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama mengikuti kegiatan perkuliahan. Seluruh Staff di Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya. Terimakasih sudah mengurus administrasi dengan baik dan memberikan arahan kepada saya.
8. Kepada tersayang Tommy Saputra terimakasih sudah menemani dan menyemangati hari-hariku saat melakukan skripsi ini.
9. Sahabat seperjuanganku di Kampus Siska, Dinni, Intan yang selalu mengingatkan untuk tetap semangat, terimakasih sudah menemani empat tahun ini semoga kita berjumpa lagi saat kita sukses dengan kehidupan yang baru.
10. Teman satu kost Thyas, walau jumpa hanya sebentar tetapi kita satu Frekuensi. Semangat terus sampai jumpa di waktu sukses.

Palembang, 24 April 2021



Deby Chyntia Putri
NIM 01021381621128

ABSTRAK

DETERMINAN PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA BANK MUAMALAT INDONESIA

Oleh:

Deby Chyntia Putri, Subel, Siti Rohima

Penelitian ini untuk mengetahui determinan pembiayaan murabahah pada bank muamalat indonesia. Penelitian ini menggunakan data sekunder dalam periode Maret 2007- Desember 2019 dengan teknik analisis regresi linier berganda. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel NPF, ROA, CAR, dan FDR secara bersama-sama berpengaruh terhadap Pembiayaan Murabahah dengan nilai *R-squared* sebesar 0.612400. Secara parsial variabel NPF, ROA dan FDR berpengaruh signifikan terhadap Pembiayaan Murabahah, sedangkan variabel CAR tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap Pembiayaan Murabahah pada Bank Muamalat Indonesia.

kata Kunci : *Pembiayaan Murabahah, Non Performing Financing (NPF), Return On Asset (ROA), Capital Adequency Ratio (CAR), Financing to Deposit Ratio (FDR).*

Pembimbing Skripsi I



Dr. Subel, S.E., M.Si
NIP.196610141992031003

Pembimbing Skripsi II



Dr. Siti Rohima S.E., M.Si
NIP.196903142014092001

Mengetahui,
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan



Dr. Mukhlis, S.E., M.Si
NIP. 197304062010121001

ABSTRACT

DETERMINANTS OF MURABAHAH FINANCING AT THE MUAMALAT BANK OF INDONESIA

By:

Dehy Chyntia Putri, Suhel, Siti Rohima

This study is to determine the determinants of murabahah financing at the Indonesian Muamalat bank. This study uses secondary data in the period March 2007 – December 2019 with multiple linear regression analysis techniques. The results of this study indicate that the NPF, ROA, CAR and FDR variables together have an R-squared value of 0.612400. partially the NPF, ROA and FDR variables have a significant effect on murabahah financing, while the car variable does not have a significant effect on murabahah financing at Indonesian Muamalat bank.

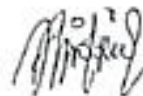
Keywords : Murabahah Financing, Non Performing Financing (NPF), Return On Asset (ROA), Capital Adequency Ratio (CAR), Financing to Deposit Ratio (FDR).

Pembimbing Skripsi I



Dr. Suhel, S.E., M.Si
NIP.196610141992031003

Pembimbing Skripsi II



Dr. Siti Rohima S.E., M.Si
NIP.196903142014092001

Mengetahui
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan



Dr. Mukhlis, S.E., M.Si
NIP. 197304062010121001

DAFTAR ISI

| | Halaman |
|--|----------------|
| LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF | ii |
| LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI | iii |
| LEMBAR PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH | iv |
| RIWAYAT HIDUP | v |
| KATA PENGANTAR | vi |
| UCAPAN TERIMAKASIH | vii |
| ABSTRAK | ix |
| ABSTRACT | x |
| DAFTAR ISI | xi |
| DAFTAR TABEL | xv |
| DAFTAR GAMBAR | xvi |
| | |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| 1.1 Latar Belakang | 1 |
| 1.2 Rumusan Masalah | 10 |
| 1.3 Tujuan Penelitian | 10 |
| 1.4 Manfaat Penelitian | 10 |
| | |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA | 11 |
| 2.1 Landasan Teori | 11 |
| 2.1.1 Perbankan Syariah | 11 |
| 2.1.1.1 Produk-produk Bank Syariah | 12 |
| 2.1.2 Teori Pembiayaan | 14 |
| 2.1.2.1. Jenis-jenis Pembiayaan..... | 15 |
| 2.1.2.2 Fungsi Pembiayaan..... | 16 |
| 2.1.2.3 Unsur-unsur Pembiayaan..... | 16 |
| 2.1.3 Pembiayaan Murabahah | 16 |
| 2.1.3.1 Dasar Hukum Murabahah..... | 19 |
| 2.1.3.2 Landasan Syariah..... | 22 |

| | |
|---|-----------|
| 2.1.3.3 Rukun dan Syarat Murabahah | 22 |
| 2.2 Definisi dan Konsep | 25 |
| 2.2.1 <i>Non Performing Financing</i> (NPF) | 25 |
| 2.2.2 <i>Return On Asset</i> (ROA)..... | 26 |
| 2.2.3 <i>Capital Adequency Ratio</i> (CAR)..... | 27 |
| 2.2.4 <i>Financing To Deposit Ratio</i> (FDR)..... | 28 |
| 2.3 Penelitian Terdahulu | 29 |
| 2.4 Kerangka Pemikiran | 33 |
| 2.5 Hipotesis Penelitian..... | 33 |
| | |
| BAB III METODE PENELITIAN | 34 |
| 3.1 Ruang Lingkup..... | 34 |
| 3.2 Jenis Data | 34 |
| 3.3 Sumber Data..... | 34 |
| 3.4 Teknik Analisis | 35 |
| 3.5 Analisis Regresi Linier Berganda | 36 |
| 3.6 Uji Asumsi Klasik | 36 |
| 3.6.1 Uji Normalitas | 36 |
| 3.6.2 Uji Multikolinieritas..... | 37 |
| 3.6.3 Uji Heterokedastisitas | 37 |
| 3.6.4 Uji Autokorelasi | 38 |
| 3.7 Koefisien Determinasi (R^2)..... | 38 |
| 3.8 Uji Hipotesis Simultan (F) dan Parsial (t)..... | 38 |
| 3.9 Definisi Operasional Variabel | 39 |
| 3.9.1 Pembiayaan Murabahah | 39 |
| 3.9.2 <i>Non Performing Financing</i> (NPF)..... | 39 |
| 3.9.3 <i>Return On Asset</i> (ROA)..... | 39 |
| 3.9.4 <i>Capital Adequency Ratio</i> (CAR)..... | 39 |
| 3.9.5 <i>Financing To Deposit Ratio</i> (FDR)..... | 40 |

| | |
|--|-----------|
| BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN | 41 |
| 4.1 Gambaran Umum Variabel Penelitian | 41 |
| 4.1.1 Perkembangan Bank Muamalat Indonesia | 41 |
| 4.1.2 Visi dan misi Bank Muamalat Indonesia | 44 |
| 4.1.3 Perkembangan Pembiayaan Bank Muamalat Indonesia | 44 |
| 4.1.4 Perkembangan <i>Non Performing Financing</i> (NPF) | 46 |
| 4.1.5 Perkembangan <i>Return On Asset</i> (ROA)..... | 48 |
| 4.1.6 Perkembangan <i>Capital Adequency Ratio</i> (CAR)..... | 50 |
| 4.1.7 Perkembangan <i>Financing To Deposit Ratio</i> (FDR)..... | 52 |
| 4.2 Hasil Estimasi dan Pembahasan | 54 |
| 4.2.1 Estimasi Model Regresi Linier Berganda..... | 54 |
| 4.2.2 Uji Asumsi Klasik | 55 |
| 4.2.2.1 Uji Normalitas | 55 |
| 4.2.2.2 Uji Multikolinearitas..... | 56 |
| 4.2.2.3 Uji Heterokedastisitas | 57 |
| 4.2.2.4 Uji Autokorelasi..... | 58 |
| 4.2.3 Uji Hipotesis Simultan (F) dan Parsial (t)..... | 54 |
| 4.2.3.1 Uji F | 60 |
| 4.2.3.2 Uji t | 60 |
| 4.3 Pembahasan..... | 61 |
| 4.3.1 Pengaruh NPF terhadap Pembiayaan Murabahah Pada Bank Muamalat Indonesia..... | 61 |
| 4.3.2 Pengaruh ROA terhadap Pembiayaan Murabahah Pada Bank Muamalat Indonesia..... | 62 |
| 4.3.3 Pengaruh CAR terhadap Pembiayaan Murabahah Pada Bank Muamalat Indonesia..... | 62 |
| 4.2.5.4 Pengaruh FDR terhadap Pembiayaan Murabahah Pada Bank Muamalat Indonesia..... | 63 |

| | |
|---|-----------|
| BAB V KESIMPULAN DAN SARAN | 64 |
| 5.1 Kesimpulan | 64 |
| 5.2 Saran | 64 |
| DAFTAR PUSTAKA | 65 |

DAFTAR TABEL

| | Halaman |
|--|----------------|
| Tabel 1.1 Perkembangan Ikhtisar Keuangan Bank Muamalat Indonesia Tbk Tahun 2014-2019..... | 4 |
| Tabel 4.1 Perkembangan Pembiayaan Murabahah pada Bank Muamalat Indonesia Tbk..... | 45 |
| Tabel 4.2 Perkembangan NPF pada Bank Muamalat Indonesia Tbk Tahun 2014-2019 | 47 |
| Tabel 4.3 Perkembangan ROA pada Bank Muamalat Indonesia Tbk Tahun 2014-2019 | 49 |
| Tabel 4.4 Perkembangan CAR pada Bank Muamalat Indonesia Tbk Tahun 2014-2019 | 51 |
| Tabel 4.5 Perkembangan FDR pada Bank Muamalat Indonesia Tbk Tahun 2014-2019 | 53 |
| Tabel 4.6 Hasil Estimasi Regresi Linier Berganda | 54 |
| Tabel 4.7 Hasil Uji Multikolinieritas | 56 |
| Tabel 4.8 Hasil Uji Heterokedastisitas | 57 |
| Tabel 4.9 Hasil Uji Autokorelasi | 58 |
| Tabel 4.10 Hasil Uji Autokorelasi metode Autoregressive (AR(1)) | 59 |

DAFTAR GAMBAR

| | Halaman |
|---|----------------|
| Gambar 1.1 Perkembangan Pembiayaan Murabahah pada Bank Muamalat Indonesia Tbk..... | 5 |
| Gambar 1.2 Perkembangan NPF pada Bank Muamalat Indonesia Tbk Tahun 2014-2019 | 6 |
| Gambar 1.3 Perkembangan ROA pada Bank Muamalat Indonesia Tbk Tahun 2014-2019 | 7 |
| Gambar 1.4 Perkembangan CAR pada Bank Muamalat Indonesia Tbk Tahun 2014-2019 | 8 |
| Gambar 1.5 Perkembangan FDR pada Bank Muamalat Indonesia Tbk Tahun 2014-2019 | 9 |
| Gambar 1.5 Kerangka Pikir..... | 33 |
| Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas..... | 56 |

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang

Perekonomian suatu negara dibangun atas dua sektor, yakni sektor riil dan sektor moneter. Sektor riil merupakan sektor ekonomi yang ditumpukan pada sektor perbankan yang berdasarkan sistem operasionalnya. Sektor moneter adalah suatu kebijakan yang dibuat oleh bank sentral untuk mempengaruhi situasi makro yang dilaksanakan melalui pasar uang. Perbankan Indonesia dibagi menjadi dua sistem. Pertama, sistem perbankan konvensional yang mendominasi dengan sistem bunga. Kedua, sistem perbankan syariah yang beroperasi berdasarkan prinsip-prinsip syariah Islam berlandaskan pada Al-Qur'an dan Hadits yang identik dengan bagi hasil (Azizah, 2015).

Sistem ekonomi dalam pandangan Islam adalah kelaziman dan tuntutan kehidupan disamping itu juga terdapat dimensi ibadah. Kegiatan ekonomi dalam pandangan Islam bertujuan untuk: (1) Memenuhi kebutuhan hidup seseorang secara cukup dan sederhana (2) Memenuhi kebutuhan keluarga (3) Memenuhi kebutuhan jangka panjang (4) Memberikan bantuan sosial dan sumbangan menurut jalan Allah SWT.

Perkembangan perbankan syariah pada era reformasi ditandai dengan disetujuinya Undang-Undang Nomor 10 tahun 1998. Undang-Undang tersebut diatur secara rinci landasan hukum serta jenis-jenis usaha yang dapat dioperasikan dan di implementasikan oleh bank syariah. Laju pertumbuhan volume usaha perbankan syariah rata-rata mencapai 15-20 persen pertahun. Perbankan syariah berjalan dengan baik pada tingkat yang cukup optimal, FDR yang mencapai sebesar 100% tahun 2012 meningkat lebih tinggi dari tahun sebelumnya yang tercatat sebesar 88,94% dan lebih tinggi dari LDR bank konvensional sebesar 83,58% (Statistik Perbankan Syariah, 2013).

Pengembangan sistem perbankan syariah di Indonesia dilakukan untuk menghadirkan alternatif jasa perbankan yang semakin lengkap kepada masyarakat di Indonesia. Alternatif jasa perbankan dengan menyediakan beragam macam produk serta layanan jasa perbankan dengan skema keuangan yang lebih bermacam-macam, perbankan syariah menjadi alternatif sistem yang dapat dinikmati seluruh masyarakat Indonesia tanpa terkecuali. Kegiatan usaha perbankan syariah mengutamakan keinginan masyarakat yang membutuhkan dan menghendaki pembayaran imbalan tanpa adanya sistem bunga (Ardiani, 2014).

Adapun jenis barang yang dibutuhkan nasabah dan besarnya keuntungan yang akan diperoleh bank disepakati dimuka dengan akad ijab serta qabul antar nasabah dan pihak bank. Secara konsep, dalam akad *murabahah*, bank syariah akan membelikan barang yang diminta oleh nasabah kemudian pihak bank menjualnya kembali kepada nasabah dengan tambahan keuntungan atau margin bank. Sering terjadi dimana nasabah telah memiliki koneksi atau berlangganan

dengan toko tertentu yang harganya lebih murah, sehingga bank memberikan fasilitas tersebut kepada nasabah dengan melakukan perjanjian wakalah (perwakilan) nasabah hanya memberikan kwitansi pembelian barang sebagai bukti bahwa murabahah yang telah ditandatangani bisa berjalan sesuai dengan prosedur (Afrida, 2016).

Pembiayaan Murabahah ialah pembiayaan yang selalu meningkat setiap tahunnya dan pembiayaan yang banyak diminati oleh orang dari pada pembiayaan yang lainnya, sehingga penulis tertarik untuk meneliti apa saja yang mempengaruhi pembiayaan murabahah pada bank syariah dan penulis ingin meneliti pembiayaan murabahah pada bank Muamalat, karena bank muamalat merupakan bank pertama di Indonesia yang menerapkan prinsip bagi hasil atau prinsip syariah.

Bank Muamalat adalah lembaga keuangan yang usaha pokoknya memberikan kredit dan jasa-jasa lalu lintas pembayaran serta peredaran uang yang pengoperasiannya disesuaikan dengan prinsip-prinsip syariah Islam. Pendirian PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk pada tanggal 1 November 1991 tidak terlepas dari peran Majelis Ulama Indonesia (MUI) dan Ikatan Cendekiawan Muslim Indonesia (ICMI) yang telah mempersiapkan PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk sebagai badan hukum yang sah dapat diizinkan mengoperasikan kegiatan perbankan (Pratin dan Adnan, 2010:56).

Berikut adalah tabel ikhtisar keuangan PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk pada tahun 2014-2019:

Tabel 1.1 Ikhtisar Keuangan PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Tahun 2014-2019 (Miliar Rupiah)

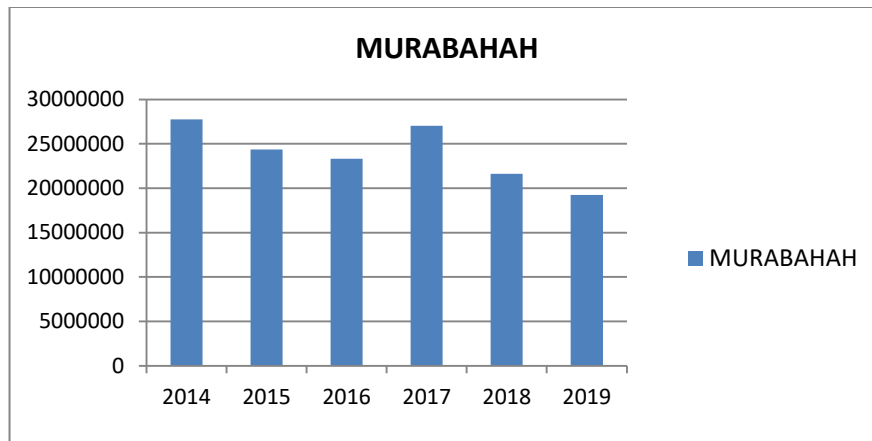
| TAHUN | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 |
|------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Total Aktiva | 62.413,31 | 57.172,59 | 55.786,00 | 61.697,00 | 57.227,00 | 50.556,00 |
| Total Pembiayaan | 43.086,72 | 40.734,75 | 40.010,00 | 41.288,00 | 33.559,00 | 29.867,00 |
| Total DPK | 51.206,27 | 43.077,65 | 41.920,00 | 48.687,00 | 45.636,00 | 40.357,00 |
| Total Ekuitas | 4.023,95 | 3.550,56 | 3.619,00 | 5.545,00 | 3.922,00 | 3.937,00 |

Sumber: Laporan Tahunan PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk 2014-2019

Tabel 1.1 menunjukkan bahwa Bank Muamalat Indonesia mengalami pertumbuhan bisnis yang positif atau terus membaik dari tahun ke tahun. Bisa dilihat dari Total Aktiva, Total Pembiayaan, Total DPK, dan Total Ekuitas. Total aktiva dengan jumlah 62.413,31 pada tahun 2014 menjadi 50.556,00 pada tahun 2019 atau menurun menjadi 57,475%. Total pembiayaan dengan jumlah 43.086,72 pada tahun 2014 menjadi 29.867,00 pada tahun 2019 atau menurun menjadi 38,090%. Total DPK 51.206,27 pada tahun 2014 menjadi 40.357,00 pada tahun 2019 atau menurun menjadi 45,147%. Total ekuitas dengan jumlah 4.023,95 pada tahun 2014 menjadi 3.937,00 pada tahun 2019 atau menurun menjadi 4,099%.

Menurut Katmas (2012:3) penyaluran pembiayaan ada banyak faktor yang mempengaruhinya baik internal (faktor yang berasal dari dalam bank) maupun eksternal (faktor diluar bank). Beberapa rasio keuangan yang sering digunakan untuk menilai kondisi internal perusahaan antara lain: rasio permodalan bank

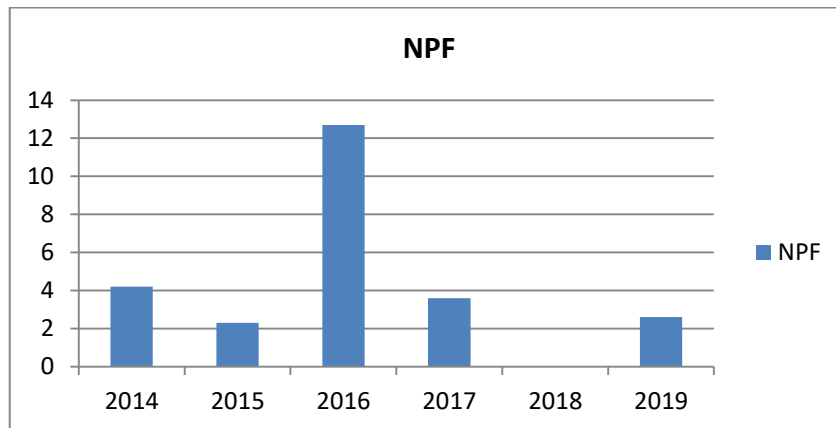
yakni *Capital Adequacy Ratio* (CAR), rasio profitabilitas bank yakni *Return On Asset* (ROA), rasio asset bank yaitu *Non Performing Finance* (NPF), dan rasio likuiditas bank yaitu *Financing To Deposit Ratio* (FDR).



Gambar 1.1 Perkembangan Pembiayaan Murabahah pada Bank Muamalat Tbk tahun 2014-2019

Sumber : Sumber: Bank Muamalat Indonesia, 2014-2019

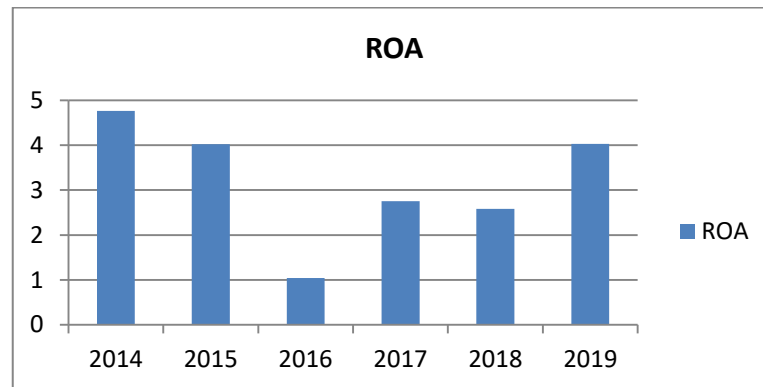
Perkembangan pembiayaan murabahah dari tahun 2014 sampai 2019 ditunjukkan pada gambar 1.1, dapat dilihat bahwa setiap tahunnya mengalami fluktuasi. Tahun 2014 mengalami peningkatan sebesar 21 persen, tahun 2015 dan 2016 kembali mengalami penurunan, kemudian meningkat lagi pada tahun 2017 sebesar 2,6 persen, tahun 2018 dan 2019 kembali mengalami penurunan.



Gambar 1.2 Perkembangan *Non Performing Financing* (NPF) pada Bank Muamalat Tbk tahun 2014-2019

Sumber: Bank Muamalat Indonesia, 2007-2019

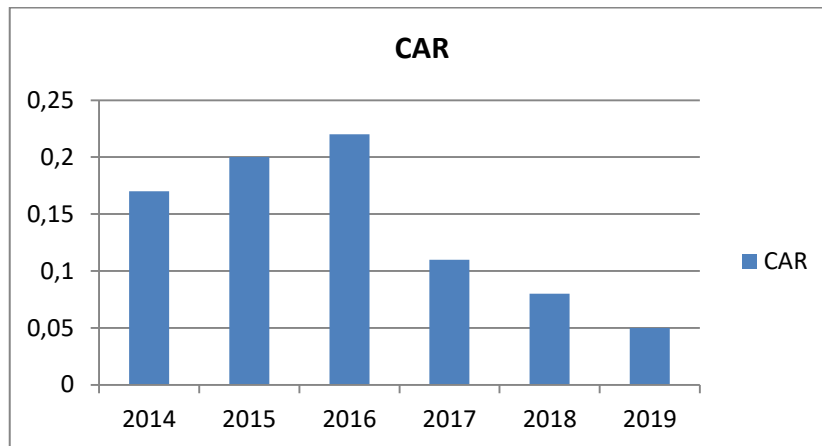
Perkembangan NPF ditunjukkan pada gambar 1.2 dari tahun 2014 hingga 2019, nilai rasio NPF 2 persen, artinya semakin banyak pembiayaan yang disalurkan maka semakin besar juga tingkat rasio NPF. Pada tahun 2014 menjadi 14 persen. Namun dari tahun 2015 hingga tahun 2019 kembali menurun menjadi 12 persen, artinya dari tahun 2015 hingga tahun 2019 mengalami penurunan sebesar 2 persen.



Gambar 1.3 Perkembangan *Ratio On Asset (ROA)* pada Bank Muamalat Tbk tahun 2014-2019

Sumber: Bank Muamalat Indonesia, 2014-2019

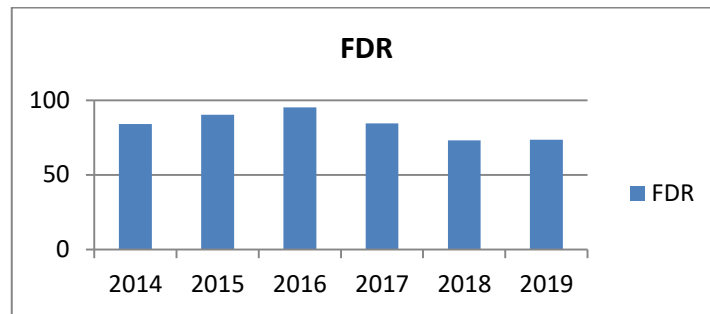
Perkembangan ROA pada bank muamalat Indonesia ditunjukkan pada gambar 1.3, setiap tahunnya ROA mengalami fluktuasi. Pada tahun 2014 hingga tahun 2019 mengalami fluktuasi disetiap tahunnya. Tahun 2014 ke tahun 2015 mengalami penurunan 2 persen, mengalami penurunan pada tahun 2016 sebesar 5 persen. Kemudian kembali meningkat pada tahun 2017 sebesar 3 persen, tahun 2019 meningkat kembali sebesar 3 persen.



Gambar 1.4 Perkembangan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) pada Bank Muamalat Tbk tahun 2014-2019

Sumber: Bank Muamalat Indonesia, 2014-2019

Perkembangan CAR pada bank muamalat Indonesia ditunjukkan pada gambar 1.4, setiap tahunnya CAR mengalami penurunan. Tahun 2014 ke tahun 2015 dan tahun 2016 mengalami peningkatan 2 persen. Kemudian mengalami penurunan pada tahun 2017 sebesar 5 persen. Selanjutnya tahun 2018 kembali menurun sebesar 2 persen dan tahun 2019 juga menurun sebesar 2 persen.



Gambar 1.4 Perkembangan (FDR) pada Bank Muamalat Tbk tahun 2014-2019
 Sumber: Bank Muamalat Indonesia, 2014-2019

Perkembangan FDR dari tahun 2014 hingga 2019 mengalami penurunan dari 84,14 persen menjadi 73,51 persen, artinya setiap tahun mengalami penurunan sebesar 10 hingga 15 persen.

Inkonsistensi penelitian variabel NPF menurut Husni Variabel NPF berpengaruh positif signifikan terhadap pembiayaan, sedangkan penelitian yang dilakukan Mustika Rimadhani hasil yang menunjukkan bahwa variabel NPF mempunyai hubungan negatif signifikan terhadap pembiayaan. Pada variabel FDR penelitian Muhammad Ghafur menunjukkan bahwa FDR berpengaruh positif signifikan. Variabel CAR, hasil penelitian Muhammad Ghafur pada t berpengaruh negatif terhadap pembiayaan bank syariah dan t_1 berpengaruh positif signifikan, sedangkan penelitian Arianti dan Harjum CAR tidak berpengaruh pada pembiayaan. Begitu juga dengan ROA.

Berdasarkan uraian diatas maka, penelitian ini bertujuan untuk menganalisis “Determinan Pembiayaan Murabahah pada Bank Muamalat Indonesia”.

1.2. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian maka rumusan masalah dalam penelitian ini sebagai berikut, bagaimana pengaruh NPF, ROA, CAR dan FDR terhadap pembiayaan?

1.3. Tujuan Penelitian

Tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut, untuk menganalisis pengaruh NPF, ROA, CAR dan FDR terhadap pembiayaan murabahah pada bank muamalat di Indonesia.

1.4. Manfaat Penelitian

1.4.1. Manfaat Akademis

Hasil penelitiannya akan bermanfaat untuk memberikan sumbangan konseptual bagi perkembangan ilmu Ekonomi khususnya mengenai determinan perbankan syariah.

1.4.2. Manfaat Praktis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sebagai bahan pertimbangan dalam pembuatan keputusan dalam bidang keuangan terutama dalam rangka memaksimalkan kinerja perusahaan serta pengoptimalan fungsi bank sebagai lembaga.

DAFTAR PUSTAKA

- Abubakar., Maksum., Ginting., Erlina., Panjaitan., & Muda. Iskandar. (2017). Model Application of Murabahah Financing Acknowledgement Statement of Sharia Accounting Standard No. 59 year 2002. *Earth and Environmental Science*, 126.
- Afrida, Yenti. (2015). Pengaruh DPK, CAR, NPF, dan SWBI terhadap Pembiayaan Murabahah pada Bank Umum Syariah. *Jurnal Ilmu Manajemen (JIM)*, 2 (4).
- Baitun Najah. (2017). Penerapan Prinsip Kehati-hatian dalam Pembiayaan Murabahah pada Bank BRI Syariah KCP TuguMulyo.
- Dyatama Ayank Narita, I. Y. (2015). Determinan Jumlah Pembiayaan Bank Syariah di Indonesia. *Jurnal Ekonomi & Studi Pembangunan*, 16(April), 73–83
- Fadhlan, A. (2018). *Determinan Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil pada Bank Umum Syariah di Indonesia*. 81–83.
- Gempur, S. (2005). *Metodologi Penelitian Kualitatif dan Kuantitatif*. Gramedia.
- Hasmarani., & Anjani, R. (2016). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah dan Murabahah Terhadap Profitabilitas BPRS di Indonesia. *Jurnal Ekonomi & Keuangan Islam*, 2(2), 38-45.
- Isa, M.B.P.M, & Rahman, Ab. Asmak. (2012). Shariah Views on the Components of Profit Rate in Al-Murabahah Asset Financing in Malaysian Islamic Bank. *International Journal of Social, Behavioral, Educational, Economic, Business and Industrial Engineering*, 6, 7.
- Jamal., & Prabowo, A. B. (2017). Concept and Application of Akad Wakalah in Murabahah Financing in Islamic Banking. 2 (1).
- Kusnianingrum, D. (2016). Determinan Pembiayaan Murabahah Pada Bank Syariah Mandiri. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi*, 5(d), 1–19.
- Lukman Haryoso. (2017). Penerapan Prinsip Pembiayaan Syariah (Murabahah) pada BMT Bina Usaha di Kabupaten Semarang. *Law and Justice* 2 (1), 79-89.
- Mawardi.,& Afif, N.Z. (2014). Pengaruh Pembiayaan Murabahah Terhadap Laba Melalui Variabel Intervening Pembiayaan Bermasalah Bank Umum Syariah di Indonesia. 1 (8).

- Novi Fadhila. (2015). Analisis Pembiayaan Mudharabah dan Murabahah Terhadap Laba Bank Syariah Mandiri. *Jurnal Riset Akuntansi dan Bisnis*. 15 (1).
- Pradita Nungki, Ignatius Hari Santos, A. K. (2019). Determinan Pembiayaan Murabahah pada Bank Umum Syariah. *Journal Riset Bisnis Dan Ekonomi*, 2443–2601.
- Rima Dwijayanty. (2017). Dampak Variabel Makro Ekonomi Terhadap Permintaan Pembiayaan Murabahah Perbankan Syariah. *Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan*, 5(1), 1349-1356.
- Sanusi, A. (2012). *Metodologi Penelitian Bisnis*. Salemba Empat.
- Shabri., Arfan, M., Faradhila, C. (2017). Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Istishna, Ijarah, Mudharabah dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Magister Akuntansi*, 2302-0164, 10-18.
- Shofawati Atina. (2014). Murabahah Financing in Islamic Banking. *Hotel istana, Kuala Lumpur, Malaysia, ISBN: 978-1-922069-44-3*.
- Statistik Perbankan Syariah. (2013). *Bank Umum Syariah*. Jakarta.