

## THE EFFECT OF MURABAHAH MARGINS AND MURABAHAH FINANCING ON PROFITS AT PT. SHARIA PEOPLE'S FINANCING BANK (BPRS) SINDANGLAYA KOTANOPAN

Sunarji Harahap<sup>1</sup>, Erni<sup>2</sup>, Maisarah<sup>3</sup>

<sup>1</sup> UINSU (Perbankan Syariah, FEBI, UINSU)

<sup>2</sup> UINSU (Perbankan Syariah, FEBI, UINSU)

<sup>3</sup> UINSU (Perbankan Syariah, FEBI, UINSU)

[sunarji@uinsu.ac.id](mailto:sunarji@uinsu.ac.id)<sup>1</sup>, [erni@uinsu.ac.id](mailto:erni@uinsu.ac.id)<sup>2</sup>, [maisarah@uinsu.ac.id](mailto:maisarah@uinsu.ac.id)<sup>5</sup>

### ABSTRAK

Latar belakang dalam penelitian ini adalah terdapatnya fenomena yang tidak sesuai dengan teori, dimana apabila pembiayaan yang disalurkan meningkat maka akan berpengaruh terhadap peningkatan laba bank, akan tetapi dari data yang dilihat tidak sesuai dengan teori. Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah apakah margin murabahah dan pembiayaan murabahah mempunyai pengaruh terhadap laba baik secara parsial dan simultan, tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh margin murabahah dan pembiayaan murabahah terhadap laba baik secara parsial maupun secara simultan pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Sindanglaya Kotanopan. Penelitian ini membahas tentang pengaruh margin murabahah dan pembiayaan murabahah terhadap laba pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Sindanglaya Kotanopan, sehingga teori dan dalil Al-Qur'an disesuaikan dengan ruang lingkup yang dibahas. Pada pemahasan dari ruang lingkup tersebut kita dapat melihat bagaimana pengaruhnya terhadap Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Sindanglaya Kotanopan. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif deskriptif dengan menggunakan data sekunder, dengan sampel sebanyak 48 sampel dengan desain sampling jenuh. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah dokumentasi ,dan studi kepustakaan,data diperoleh dari laporan rasio keuangan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Sindanglaya Kotanopan yang diterbitkan oleh Otoritas Jasa Keuangan. Teknik analisis data menggunakan metode regresi linear berganda, data diolah menggunakan program komputer SPSS versi 22. Hasil dari penelitian menunjukkan bahwa uji  $R^2$  berpengaruh sebesar 64,5%, sedangkan 35,5% lagi dipengaruhi oleh variabel lain. Adapun hasil berdasarkan hipotesis uji-t menunjukkan bahwa secara parsial margin murabahah berpengaruh terhadap laba karena nilai  $t_{hitung} > t_{tabel}$  yaitu  $(8,657 > 2,01410)$  dan pembiayaan pembiayaan murabahah juga berpengaruh terhadap laba karena nilai  $t_{hitung} > t_{tabel}$  yaitu  $(2,223 > 2,01410)$ . Secara simultan margin murabahah dan pembiayaan murabahah berpengaruh terhadap laba Karena  $F_{hitung} > F_{tabel}$  yaitu  $(40,843 > 3,20)$  hal ini berarti margin murabahah pembiayaan murabahah mempunyai pengaruh yang positif terhadap laba.

**Kata Kunci:** Margin murabahah, Pembiayaan murabahah dan Laba

### ABSTRACT

The background in this research is the existence of a phenomenon that is not in accordance with the theory that if the financing channel increases it will affect the bank's profit, but seen from the data not in accordance with the theory. The formulation of the problem in this study is whether Murabaha margins and Murabaha financing have an influence on earnings partially or simultaneously, the purpose of this study of Murabaha

margins and Murabaha financing on earnings at PT. Rakyat Syariah Financing Bank (SRB) Sindanglayan Kotanopan. The study discusses the effect of murabaha margins and murabaha financing PT Syariah Sindanglaya People's Financing Bank Kotanopan so that the theory and theorem of the Qur'an are adjusted to the scope, we can see how it affects the Sindanglaya Kotanopan Sharia People Financing Agency. This research is a quantitative study using secondary data with a sample of 48 samples with a saturated sampling design. Data collection techniques used are documentation and study of literature. Data obtained from the financial ratio report of the Islamic Peoples' Financing Bank Sindanglaya Kotanopan Published by the authority. Data analysis techniques using multiple linear regression data processed by computer SPSS Persi 22. The result of the study showed that the R test was influential by 64,5% while 35,5% was influenced by other variables. The result of the t test hypothesis showed that  $t_{arithmetic} > t_{table}$  ( 8,657> 2,01410) and Murabaha financing had an influence on the profit  $t_{atitmetic} > t_{table}$  (2,223> 2,01410). Simultaneously Murabaha margin and Murabaha financing effect profit because of  $F_{calculate} > F_{table}$  (40,843 >3,20). This means Murabaha margins and financing margin have a positive effect on earnings.

**Keywords:** Murabaha Margins, Financing Margin and Earnings.

## A. PENDAHULUAN

Akad yang dilakukan dalam bank syariah, memiliki konsekuensi duniawi dan ukhrawi karena akad yang dilakukan berdasarkan hukum Islam. Seringkali nasabah berani melanggar kesepakatan atau perjanjian yang telah dilakukan bila hukum itu hanya berdasarkan hukum positif belaka, tapi tidak demikian bila perjanjian tersebut memiliki pertanggungjawaban hingga yaumul qiyamah nanti. (Sholihin, 2011).

Bank Syariah sebagai salah satu lembaga keuangan syariah khususnya sektor perbankan menempati posisi yang strategis dalam menghubungkan antara pemilik dana dengan pihak yang membutuhkan dana. Pada umumnya produk produk yang ditawarkan oleh lembaga keuangan syariah diantaranya produk penyaluran dana (financing) (Rahmah, 2020), penghimpunan dana (funding), dan produk jasa (service). Produk penyaluran dana atau pembiayaan dapat dibedakan berdasarkan

tujuan penggunaannya, yakni pembiayaan dengan prinsip jual beli, pembiayaan dengan prinsip sewa, pembiayaan dengan prinsip bagi hasil dan pembiayaan dengan prinsip akad pelengkap. Dalam rangka melayani masyarakat, terutama masyarakat muslim bank syariah menyediakan berbagai macam produk. Produk tersebut sudah dinilai sesuai dengan prinsip syariah. (Firdaus & Faizasari, 2022).

Produk di bank syariah ada yang disebut dengan bagi hasil yaitu salah satunya adalah Murabahah. Murabahah adalah kontrak jual beli atas barang tertentu. Dalam transaksi jual beli tersebut penjual harus menyebutkan dengan jelas barang yang diperjual belikan dan tidak termasuk barang haram. Demikian juga harga pembelian dan keuntungan yang diambil dengan cara pembayarannya harus disebutkan dengan jelas. Melalui akad murabahah, nasabah dapat memenuhi kebutuhannya untuk memperoleh dan memiliki barang yang dibutuhkan tanpa harus menyediakan uang

tunai lebih dahulu. Dengan kata lain nasabah telah memperoleh pembiayaan dari bank untuk pengadaan barang tersebut. Kehadiran perbankan berfungsi melayani masyarakat di daerah pedesaan atau pinggiran, atau biasa dikenal dengan rural banking.

Di Indonesia rural banking diakomodasi dalam bentuk lembaga Bank Perkreditan Rakyat (BPR) dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS). Lembaga Keuangan ini dibutuhkan oleh masyarakat di daerah pedesaan atau pinggiran yang belum terjangkau oleh bank umum, baik dari segi penyimpanan dana nasabah maupun segi pembiayaan. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) merupakan salah satu lembaga keuangan perbankan syariah yang pola operasionalnya mengikuti prinsip-prinsip syariah ataupun muamalah Islam. BPRS berdiri berdasarkan Undang-Undang No. 7 tahun 1992 pasal 13 ayat 3 tentang perbankan dan peraturan pemerintah tentang bank menyediakan pembiayaan berdasarkan prinsip bagi hasil. (Ambardi & Nuraini, 2021; Huda, 2018)

Murabahah adalah salah satu bentuk pembiayaan yang diberikan kepada masyarakat dengan prinsip bagi hasil. Dalam perspektif masyarakat sering dipersepsikan dengan anggapan bahwa praktik murabahah tidak berbeda dengan kredit berbasis fixed/ flat rate pada bank konvensional. Hal ini dapat dilihat dari sifat margin murabahah yang fixed dan juga menurut penulis, besarnya margin yang dipatok bank syariah ternyata sama atau

bahkan lebih tinggi dibandingkan dengan konvensional. Maka dari itu, dalam penetapan margin akad pembiayaan murabahah di perbankan syariah seharusnya tidak hanya menggunakan rujukan bunga bank konvensional.

**Tabel I.1**

**Data Margin Murabahah, Pembiayaan Murabahah dan Laba Tahun 2015 2018**

Tahun	Margin Murabahah	Pembiayaan Murabahah (Jutaan Rupiah)	Laba (Jutaan Rupiah)
2015	1.128.726.815	3.129.556.293	431.843.843
2016	979.489.797	3.821.954.571	447.736.429
2017	984.501.584	3.626.480.288	360.505.515
2018	994.500.480	3.476.230.955	254.250.684

Dari tabel di atas dapat dilihat bahwa margin murabahah pada tahun 2015 sebesar Rp 1.128.726.815 dan mengalami penurunan pada tahun 2017 sebesar Rp. 984.501.584, namun jika di lihat dari pembiayaan murabahah pada tahun 2015 adalah Rp 3.129.556.293 dan lihat dari tiga tahun berturut turut pembiayaan murabahah mengalami penurunan pada tahun 2018 adalah Rp. 3.476.230.955. dan jika dilihat dari segi laba mengalami kenaikan dan penurunan yang signifikan. Dimana pada tahun 2015 laba Rp. 431.843.843 dan mengalami penurunan pada tahun 2018 Rp. 254.250.684. Menurunnya margin diakibatkan oleh pemasaran yang tidak baik. Jika pemasaran baik maka pembiayaan akan meningkat dan

pendapatan margin akan semakin meningkat pula.

Menurut penelitian Dewi margin pada pembiayaan murabahah yang dikeluarkandan target laba yang diharapkan. Dalam praktek perbankan, margin biasanya dihitung dengan menggunakan metode anuitas. Semakin lama jangka waktunya semakin besar margin yang dikenakan kepada nasabah.

Dalam diskusi ekonomi Syariah konsep tersebut dibolehkan karena konsep Anuitasnya digunakan sebagai dasardalam perhitungan margin murabahah. Setelah margin ditentukan, nilai margin tersebut tetap dan tidak berubah meskipun terjadi keterlambatan pembayaran. Setiap tanggal jatuh tempo, bank syariah akan mengakui adanya pendapatan margin. Besarnya pendapatan margin yang diakui tergantung pendekatan yang digunakan. Bila perbankan syariah menggunakan pendekatan proporsional, maka besarnya margin setiap bulan adalah sama. Sedangkan apabila menggunakan anuitas, maka margin pada bulan pertama akan lebih besar dari bulan kedua dan seterusnya.

Dalam perhitungan margin pada bank syariah diakui atau tidak sebenarnya masih mengikuti suku bunga dan inflasi. Suku bunga dan inflasi inilah yang menjadi benchmark nya pada saat ini. Hal ini dikarenakan perbankan syariah belum mempunyai acuan tersendiri untuk dijadikan sebagai pedoman penentuan tingkat margin, dengan kata lain masih mengikuti perbankan konvensional.

Kebijakan yang diberikan bank syariah dalam menetapkan harga jual murabahah mempunyai potensi yang mudah untuk disalahgunakan. Besarnya margin yang dipatok bank syariah, ternyata sama bahkan lebih tinggi dibandingkan dengan bank konvensional.

Konsep yang jelas dalam penetapan harga jual murabahah perlu dilakukan. Selain itu perlu diketahui faktor faktor apa sajakah yang mempengaruhi margin murabahah yang akan mempengaruhi jumlah pendapatan margin murabahah pada bank syariah. Kebijakan penetapan harga jual dan bagi hasil dari pembiayaan yang diberikan mempengaruhi pendapatan pembiayaan yang diterima oleh bank syariah. Semakin tinggi pendapatan yang diinginkan oleh bank syariah menyebabkan bank syariah menetapkan margin yang tinggi pula. Biaya biaya operasional dan bagi hasil mengurangi pendapatan yang diterima oleh bank syariah, semakin tinggi biaya yang dikeluarkan maka semakin rendah pendapatan bank syariah.

Penentuan harga jual atau tingkat margin yang jelas pada akad murabahah merupakan hal penting karena untuk menghindari adanya ketidakadilan pada satu pihak yaitu pembeli. Padahal ketidakadilan ekonomi merupakan salah satu aspek yang dilarang dalam Islam.

## **B. METODE**

### **1. Populasi dan Sampel**

Populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri atas, obyek/subyek

yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya. (Dr, 2008; Priyanto & Mandiri Belajar, 2014; Priyatno, 2008; Siregar & Hardana, 2022). Sedangkan Sampel adalah suatu himpunan bagian dari unit populasi.

## 2. Teknik Analisis Data

### a. Uji Normalitas

Pada dasarnya penarikan sampel penelitian telah melalui prosedur sampling yang tepat, namun tidak tertutup kemungkinan adanya penyimpangan. Oleh karena itu terhadap sampel yang diambil berdasarkan dari populasi yang berdistribusi normal. (Arikunto, 2010, 2013).

### b. Uji Asumsi Klasik

Setelah data terkumpul, selanjutnya dalam rangka analisis hubungan-hubungan antara variabel, data akan di uji terlebih dahulu untuk mengetahui hal-hal sebagai berikut:

1. Uji Multikolinearitas
2. Uji Heteroskedastisitas
3. Uji Autokorelasi

### c. Analisis Regresi Linear Berganda

Adapun dari hasil analisis linear berganda dapat disusun persamaan regresi sebagai berikut :

$$L = a + b_1X_1 + b_2 X_2 + e$$

$$Y = a + b_1 MM + b_2 PM + e$$

Dimana:

$$LB = \text{Laba}$$

$$a = \text{Konstanta}$$

$$b_1 b_2 = \text{Koefisien Regresi}$$

$$MM = \text{Margin Murabahah}$$

$$PM = \text{Pembiayaan Murabahah}$$

$$e = \text{Error atau batas kesalahan}$$

## d. Uji Hipotesis

Uji Koefisien Regresi Secara Parsial (Uji t)

Uji t merupakan pengujian hipotesis secara parsial. Uji t disebut juga sebagai uji parsial hipotesis yang digunakan untuk mengetahui apakah dalam model regresi variabel independen secara parsial berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen.

$$\text{Ho diterima jika } -t_{\text{tabel}} < t_{\text{hitung}} < t_{\text{tabel}}$$

$$\text{Ho ditolak jika } -t_{\text{hitung}} < -t_{\text{tabel}} \text{ atau } t_{\text{hitung}} > t_{\text{tabel}}$$

$t_{\text{tabel}}$

Berdasarkan nilai signifikansi:

Jika signifikansi > 0,05 maka Ho diterima

Jika signifikansi < 0,05 maka Ho ditolak

## e. Analisis Determinasi ( $R^2$ )

Analisis determinasi dalam regresi linear berganda digunakan untuk mengetahui presentase sumbangan variabel independen dan secara serentak terdapat variabel dependen.

## C. HASIL DAN PEMBAHASAN

### 1. Uji Normalitas

Uji normalitas digunakan untuk mengetahui apakah sampel yang diambil berdasarkan dari populasi yang berdistribusi normal. Uji ini dilakukan berdasarkan pada uji

Kolmogorov Smirnov (KS) dengan nilai P dua sisi (two tailed).

a. Uji Heteroskedastisitas

Berdasarkan hasil tabel IV. 7 diperoleh nilai signifikansi kedua variabel independen lebih dari 0,05. Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi masalah heteroskedastisitas pada model regresi.

b. Uji Autokorelasi

Berdasarkan tabel IV. 8 di atas dapat diketahui nilai Durbin Watson sebesar 0,338 yang berarti berada pada posisi antara -2 dan +2 ( $-2 < 1,866 < +2$ ). Sehingga dapat dikatakan bahwa dalam penelitian ini tidak terjadi autokorelasi. (Noor, 2012; Tanjung & Devi, 2013)

2. Uji Regresi Linear Berganda

Berdasarkan tabel IV. 9 di atas maka dapat dilihat model persamaan regresi linear berganda sebagai berikut:

LB=-

$289032032.112 + 0,278MM + 0.060PM + 148924984.788$

3. Hasil Uji Hipotesis

a. Hasil Uji Determinasi

Berdasarkan tabel IV. 10 di atas, hasil output SPSS model summary besarnya hubungan antara margin murabahah dan pembiayaan murabahah secara simultan terhadap laba dengan nilai R sebesar 0,803 menunjukkan hubungan yang sedang. Sedangkan kontribusi secara bersama-sama dari margin murabahah dan B pembiayaan

murabahah dengan nilai R Square 64,5 persen sedangkan 35,5 persen dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak dimasukkan dalam model penelitian ini. Dalam arti lain masih ada variabel independen yang lain yang mempengaruhi deposito mudharabahah

b. Hasil Uji Parsial (Uji t)

1) Kesimpulan Uji Parsial (Uji t) margin murabahah

Berdasarkan kriteria pengujian di atas, dapat diketahui bahwa  $-t_{hitung} (8,659) < t_{tabel} (2,01410)$  maka  $H_a$  diterima, jadi dapat disimpulkan bahwa Mrgin murabahah secara parsial berpengaruh terhadap laba pada PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Sindanglaya Kotanopan.

2) Kesimpulan uji t Pembiayaan Murabahah  $t_{hitung} > t_{tabel} (2,223 > 2,01410)$ . Pembiayaan murabahah berpengaruh terhadap laba pada PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Sindanglaya Kotanopan.

## D. PENUTUP

### 1. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan pengaruh pengetahuan terhadap minat memilih produk PT. Bank Syariah Mandiri Padangsidimpuan (studi kasus pada guru al-azhar bi'ibadillah ujung gading kecamatan batang angkola) dengan melalui penyebaran angket/kuesioner kepada guru Al-Azhar Bi'ibadillah, maka dapat diambil kesimpulan bahwa pengetahuan berpengaruh dan signifikan terhadap minat memilih produk PT Bank Syariah Mandiri Padangsidimpuan.

Hipotesis yang menyatakan pengetahuan berpengaruh terhadap minat memilih produk PT Bank Syariah Mandiri Padangsidempuan dapat diterima. Presentase sumbangan pengetahuan terhadap minat memilih produk PT Bank Syariah Mandiri Padangsidempuan sebesar 12% dan selebihnya 88% dipengaruhi oleh variabel independen lain yang tidak dibahas dalam penelitian ini.

## 2. Saran

Semoga adanya pengetahuan masyarakat terhadap minat produk perbankan syariah

## DAFTAR PUSTAKA

- Ambardi, A., & Nuraini, N. (2021). Impact of the COVID-19 Pandemic on National Banking Risk and Capital. *Proceeding of The URECOL*, 416–424.
- Adiwarman Karim, Bank Islam Analisis Fiqh dan Keuangan Jakarta: Rajawali Pers, 2011.
- Arikunto, S. (2010). Metode peneltian. *Jakarta: Rineka Cipta*.
- Arikunto, S. (2013). *Manajemen Penelitian, cet. ke-12*. Jakarta: PT. Rineka Cipta.
- Departeman Agama RI, Al-Quran dan Terjemahannya JUZ 1-30 Edisi Baru Jakarta: CV. Pustaka Agung Harapan, 2006.
- Dr, P. (2008). Sugiyono, Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D. CV. Alfabeta, Bandung, 25.
- Firdaus, R., & Faizasari, A. (2022). Analisis Marketing Mix Dalam Perspektif Etika Bisnis Islam Studi Pada Masyarakat Pelaku UMKM Kue Kering Di Kabupaten Tanah Datar. *Management Studies and Entrepreneurship Journal (MSEJ)*, 3(5), 2879–2897.
- Getut Prameasti, Tuntas Data Penelitian Dengan SPSS 22 Jakarta: Mediakom, 2008.

- Husein Umar, Metode Penelitian Untuk Skripsi Dan Tesis Bisnis Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2013.
- Huda, N. (2018). *Ekonomi Makro Islam: Pendekatan Teoritis*. Prenada Media.
- Ismail, Manajemen Perbankan Jakarta: Kencana, 2010.
- \_\_\_\_\_, Perbankan Syariah Jakarta: Kencana, 2011.
- Jonathan Sarwono, Rumus-Rumus Populer Dalam SPSS 22 Untuk Riset dan Skripsi Yogyakarta: Penerbit Andi, 2015.
- Juliansyah Noor, Metodologi Penelitian: Skripsi, Tesis, Disertasi, dan Karya Ilmiah Jakarta: kencana, 2011.
- Kasmir, Dasar-Dasar Perbankan Jakarta: PT. RajaGrafindo Persada, 2002.
- \_\_\_\_\_, Dasar-Dasar Perbankan Jakarta: Rajawali Pers, 2014.
- \_\_\_\_\_, Manajemen Perbankan Jakarta: Rajawali Pers, 2012.
- Mardalis, Metode Penelitian Suatu Pendekatan Proposal Jakarta: Bumi Aksara, 2003.
- Mudjarad Kuncoro, Metode Riset Untuk Bisnis dan Ekonomi Jakarta: Erlangga, 2009.
- Muhammad, Metodologi Penelitian Agama Islam Jakarta: Rajawali Pers, 2008.
- Noor, J. (2012). *Metodologi penelitian, skripsi, tesis, disertasi dan karya ilmiah*.
- Priyanto, D., & Mandiri Belajar, S. (2014). Yogyakarta: Mediakom, 2008. *SPSS Pengolah Data Terpraktis, Yogyakarta: CV Andi Offset*.
- Priyatno, D. (2008). *Mandiri belajar SPSS: untuk analisis data dan uji statistik*.
- Rahmah, N. (2020). *Pengaruh Non Performing Financing (NPF) dan Financing to Deposit Ratio (FDR) terhadap Likuiditas PT BPRS (Bhakti Sumekar Sumenep & Sarana Prima Mandiri Pamekasan)*. INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI MADURA.
- Sholihin, I. (2011). *Akuntansi Bank: Teori dan Aplikasi dalam Rupiah*.
- Siregar, B. G., & Hardana, H. A. (2022). *Metode Penelitian EKonomi dan Bisnis*. Merdeka Kreasi Group.
- Tanjung, H., & Devi, A. (2013). *Metodologi*

*penelitian ekonomi Islam*. Gramata Pub.