

**PENGARUH JUMLAH PENGHASILAN MARGIN PEMBIAYAAN
MURABAHAH DAN ISTISHNA TERHADAP LABA PERUSAHAAN
PERBANKAN DI INDONESIA**

Nurba Ash Khairunnisa
UIN Sunan Gunung Djati Bandung
Email : khairunnisanurbaash@gmail.com

ABSTRACT

The purpose of this study was to determine the effect of murabahah and istisna financing margin income simultaneously on the profits of Islamic bank companies in Indonesia. The method used is descriptive method. The type of research data uses quantitative data types. Sources of research data used in this study are secondary data sources obtained from the financial statements of PT. Bank Muamalat Indonesia originating from www.bi.go.id. Analysis of the data used is descriptive analysis, simple regression analysis and multiple linear regression using the test and test with a quantitative approach that uses secondary data types in the form of quarterly financial statements published by PT. Bank Muamalat Indonesia for the 2014-2016 period. The analysis technique used is descriptive analysis, multiple linear regression analysis, multiple regression analysis, simple correlation analysis, multiple correlation analysis, determination analysis, t test analysis and F test for data processing used SPSS Windows 16.00 and Microsoft Excel 2010 as a tool. . The results of the three variables research are: (1) murabahah margin income is obtained $t_{count} (1,158 > -0,331)$ meaning that there is a negative and insignificant influence between murabahah margin income on company profits. (2) Istisna Margin Revenues 'obtained by the value $t_{count} (1,158 > 0,315)$ means that there is no significant positive effect between istisna margin earnings' on company profits. (3) Murabahah and istisna margin income 'obtained by

the value of $F_{table} > F_{calculation}$ ($0,2,228 > 0,91$) means that there is an insignificant positive effect between murabahah and istishna margin income' on company profits.

Keywords: Murabahah Financing Margin Income, Istishna Financing Margin iIncome, aind Corporate Profit.

ABSTRAK

Penelitian yang ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh jumlah profit margin financing murabbahah dan istishna' secara simultan kepada profit perusahaan bank syariah di negara kita. Penelitian ini menggunakan metode penelitian deskriptif dan menggunakan jenis data kuantitatif. Sumber Data sekunder dipilih dalam penyelidikan ini dan diperoleh dari penyata keuangan PT. Bank Muamalat Indonesia berasal dari www.bi.go.id. Analisis deskriptif telah dipilih sebagai satu cara menganalisis data, analisis regresi mudah dan pelbagai regresi linear dengan menggunakan ujian dan ujian dengan pendekatan kuantitatif yang menggunakan jenis data sekunder dalam bentuk laporan keuangan suku tahunan yang dihormati oleh PT. Bank Muamalat Indonesia. Teknik analitikal deskriptif terpilih, pelbagai regresi linear, pelbagai analisis regresi, analisis korelasi yang mudah, pelbagai analisis korelasi, penentuan determinasi, analisis Ujit dan ujif untuk pemrosesan data yang digunakan perisian SPSS versi 16.00 dan Microsofberas 2010 sebagai alat. Keputusan tiga pembolehkan pemboleh ubah adalah: (1) pendapatan margin Murabahah memperoleh nilai $T_{tabel} > T_{hitung}$ ($1,158 > -0,331$) bermakna terdapat pengaruh negative dan nonsignifikan antara profit margin murabahah terhadap income perusahaan. (2) income Margin Istishna' diperoleh nilai $t_{tabel} > t_{hitung}$ ($1,158 > 0,315$) artinya terdapat pengaruh positif yang tidak signifikan antara pendapatan margin istishna' terhadap laba perusahaan. (3) Profit margin murabahah dan istishna' diperoleh nilai $F_{tabel} > F_{hitung}$ ($0,2,228 > 0,91$) artinya terdapat pengaruh positif yang

nonsignifikan antara profit margin murabahah dan istishna' terhadap income perusahaan.

Kata kunci: Pendapatan Margin Pembiayaan Murabahah, Pendapatan Margin Pembiayaan Istishna, dan Laba Perusahaan.

PENDAHULUAN

Di Indonesia, conjugation kini tidak jauh dari dunia perbankan. Dalam hukum No. 10 Thn1998 mengenai perbankan menjelaskan, bahwa perbankan adalah segala yang berkaitan dengan Bank, meliputi institusi, aktiviti perniagaan serta cara dan proses dalam menjalankan aktiviti perniagaannya. Menurut hukum No. 21 yr. 2008 mengenai perbankan Syariah, perbankan Syariah adalah sesuatu yang berkaitan dengan Bank Syariah dan unit perniagaan Syariah, termasuk institusi, aktiviti perniagaan, dan cara dan proses dalam menjalankan aktiviti perniagaan pelbagai aktiviti ekonomi menggunakan perbankan sebagai sebuah institusi kewangan yang menjalankan usaha-usahanya.

Pertumbuhan Bank Syariah boleh dilihat daripada jumlah dana yang diedarkan kepada orang ramai melalui pembiayaan atau produk yang diedarkan oleh Bank Islam. Bank Islam adalah perantara kewangan atau boleh dirujuk sebagai pengantara kewangan yang terlibat dalam sektor kewangan dengan operasinya berdasarkan prinsip Syariah. Apa yang dimaksudkan dengan pengantara kewangan adalah bahawa Bank sebagai sebuah institusi dalam aktiviti sentiasa berkaitan dengan masalah kewangan. Oleh itu, perniagaan Bank akan mengambil berat tentang masalah wang yang merupakan satu alat untuk mempercepatkan kejadian perdagangan utama.

Bank Islam mendapat hasil daripada beberapa sumber, iaitu yang pertama, pengeluaran dana. Dalam prinsip pembelian dan penjualan termasuk pembiayaan Murabahah, ucapan pembiayaan dan pembiayaan ' Istishna ' dengan hasil Bank memperoleh margin keuntungan. Kemudian prinsip sewa atau Ijarah dengan keputusan Bank diperolehi Ujroh. Kemudian prinsip untuk hasil, termasuk

Mutanaqisah dan Mudharabah akad dengan Bank pendapatan pendapatan. Yang terakhir adalah perjanjian tambahan, yaitu Hiwalah atau penghutang, Qard yaitu Pinjaman Wang, Rahn yaitu gadai, Wakalah wakil, dan prinsip Kafalah yang dijamin oleh Bank. Kedua, produk mengumpul dana, boleh dalam bentuk GIRO menggunakan prinsip Wadiah, simpanan dan Deposit dengan prinsip Mudharabah. Dan ketiga, Perkhidmatan Perbankan. Bank Syariah boleh menjalankan perkhidmatan perbankan kepada pelanggan dengan pendapatan dalam bentuk sewa atau keuntungan, Perkhidmatan tersebut termasuk sharf yaitu membeli dan menjual pertukaran asing dan Ijarah yaitu sewa.

Salah satu sumber pendapatan Bank dalam pengagihan dana adalah melalui pembiayaan Murabahah dan Istishna'. Ia merupakan salah satu instrumen institusi kewangan Islam sebagai pengganti untuk kepentingan Bank dalam institusi kewangan konvensional. Pembiayaan Murabahah adalah prinsip akad Syariah yang termasuk dalam Perjanjian jual beli. Pada masa ini, produk perbankan Syariah Murabahah adalah pembangunan terpanjang dan merupakan instrumen yang amat dominan berbanding dengan instrumen Syariah yang lain. Pembiayaan Murabahah perbankan Syariah yang boleh membawa keuntungan dalam bentuk margin keuntungan. Dalam perspektif perbankan Islam, Murabahah ditakrifkan sebagai persetujuan kedua-dua pihak, yaitu Bank dan pelanggan. Bank menyediakan modal untuk melakukan pembelian kebutuhan nasabah dan kemudian nasabah akan mengembalikan sesuai dengan kesepakatan yang telah disepakati dan waktu yang sudah ditentukan.

Sumber pendapatan yang lain bank ialah pembiayaan Istishna', serta pembiayaan Murabahah, sebagai pengganti untuk faedah dalam bentuk margin keuntungan. Istishna' telah digunakan oleh beberapa institusi kewangan sebagai instrumen. Istishna' digunakan sebagai pelengkap kepada Salam akad yang juga digunakan sebagai instrumen mengenai institusi kewangan Syariah. Perbezaan antara kedua-dua terletak dari kewujudan barangan yang digunakan sebagai objek kontrak. Kemudian, dalam perbankan Syariah, Istishna' ditafsirkan sebagai

membeli dan menjual transaksi dalam bentuk barangan tertentu yang membuat pesanan dengan kriteria dan keperluan tertentu yang dipersetujui antara Bank dan pelanggan pengilang. Istishna ' dalam perbankan Syariah boleh dilaksanakan dalam dua bentuk, iaitu dalam bentuk ' biasa ' antara pelanggan dan Bank dan borang yang Istishna ' selari.

Adanya pembiayaan *murabahah* dan *istishna'* menjadi sumber pendapatan bank dimana dari hasil pembiayaan menghasilkan margin keuntungan dapat mempengaruhi laba perusahaan. Didasarkan pada latar belakang masalah tersebut, maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **Pengaruh Jumlah Pendapatan Margin Pembiayaan *Murabahah* Dain *Istishna* Terhadap Laba Perusahaan Bank Syariah di Indonesia.**

METODE PENELITIAN

Metodologi yang dipakain dalam penelitian ini yaitu penelitian deskriptifverifikatif dengan pendekatan analisis kuantitatif yang menguraikan secara sistematis semua fakta serta hubungan antar variabel dengan menganalisis data berupa angka menggunakan uji statistik. Data yang digunakan dalam penyelidikan ini diperolehi daripada penyata kewangan PT. Bank Muamalat Indonesia dan Laman Web Rasmi Bank Indonesia. Teknik analisis data yang digunakan adalah: 1) analisis deskriptif, iaitu analisis yang bertujuan untuk menghuraikan atau menghuraikan objek penyelidikan dan dibentangkan secara sistematik dan fakta, 2) Analisa ujian linear, iaitu analisis yang bertujuan untuk menentukan kesan margin Murabahah ke atas keuntungan Syarikat dan pengaruh margin Istishna kepada keuntungan Syarikat. Formula persamaan pelbagai analisis ujian linear iaalah $Y_i = a + b_1X_1 + b_2X_2 + \dots + b_nX_n + e$

Ket:

Y = Laba Perusahaan, a = Konstanta, x_1 = margin *murabahah*, x_2 = margin *istishna* b_1, b_2 = koefisien yang menunjukkan besaran X didalam menentukan besaran Y . x_n = Variable Independent ke- n
 e_i = *Error* (kesalahan)

HASIL DAN PEMBAHASAN

Pengolahan data dilakukan setelah melewati analisis uji asumsi klasik. Setelah dianalisis, maka data dapat dikatakan lulus uji normalitas dan ditarik kesimpulan bahwasannya data residual regresi berdistribusi dengan normal. kesimpulan analisis juga mengindikasikan bahwa tidak terjadi gejala multikolinieritas maupun heteroskedastisitas dalam data penelitian.

Selanjutnya, analisis uji linier berganda dalam penelitian digunakan untuk menguji kepentingan pengaruh pembolehubah pembiayaan Murabahah bebas dan pembiayaan serentak daripada keuntungan korporat pemboleh ubah bergantung. Berikut adalah Jadwal pengiraan beberapa analisis regresi linear telah diolah dengan SPSS.

Tabel 1. Analisis Uji Regresi Linier Berganda

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	106987.715	41929.459		2.552	.031
murabahah	2.804	.059	-.828	-1.309	.223
istishna	-.611	49.014	.825	1.304	.224

Berdasarkan tabel 4.41 diatas menunjukkan hasil hitungan yang sama-sama oleh penghitungan manual/biasa bahwa nilai konstanta (a) sejumlah 106.987,7141, sedangkan nilai koefisien b_1 sebesar -0,077420392, and b_2 sebesar 63,93637686 sehingga mendapatkan persamaan regresi ganda antara Jumlah Profit Margin Murabahah dan Istishna' terhadap Income Perusahaan sebagai berikut:

$$Y_i = + (-0,077420392 X_{i1}) + 63,93637686 X_{i2}$$

Tabel 2 Analisis Uji hipotesa

Modell	Sum of square	Dfm	Mean squares	f	Sig.
1 regression	5795264164.101	2	2897632082.050	.910	.437 ^a
Residual	28673456360.816	9	3185929595.646		
Total	34468720524.917	11			

Berdasarkan keputusan pengiraan di atas boleh menunjukkan bahawa hasil daripada Fcount adalah 0.910 manakala Ftable dari 2.228 jadi Ftable adalah Ho di terima dan ha di tolak, yang bermaksud tidak ada pengaruh yang ketara antara margin pendapatan Murabahah dan Istishna' kepada keuntungan Syarikat pada masa yang sama.

Analisis Uji Determinasi (R²)

Analisis determinasi adalah analisis yang digunakan untuk menghitung seberapa besar persentase hubungan antara jumlah pendapatan margin murabahah dan istishna' terhadap laba perusahaan, berikut adalah perhitungan analisis koefisien determinasi Berikut hasil perhitungan analisis uji determinasi (R²) yang diolah dengan aplikasi SPSS.

Tabel 3. Analisis Uji Determinas

Modell	.R	R Squar	Adjustid R Squari	Std Error of the Estimasi
1.	.410 ^a	.168	-.017	56444.128

Berdasarkan hasil koefisiendeterminasi yang ditunjukkan oleh kolom R Squar sebesar 0,168 yang berarti menunjukkan bahwa pendapatan margin murabahah dan istishna' hanya berpengaruh sebesar 16,8% terhadap laba perusahaan.

Pembahasan

Pengaruh Jumlah Margin Financing Murabahah PT.BMI

Berdasarkan hasil analisis regresi linier sederhana, memperoleh jumlah yang sama dengan penghitungan manual yaitu nilai $Y = 94.795,355 + -010X$ dengan nilai konstanta(a) sebanyak 94.795,355 dan koefisienregresi(b) sebanyak - 010. Persamaan regresi diatas menunjukkan bahwa koefisienregresi pendapatan margin

murabahah bernilai negatif sebesar -010 yang artinya profit margin murabbahah mempunyai hubungan negatif terhadap income perusahaan. Apabila profit margin murabbahah mengalami kenaikan sebesar 1 jadi akan membawa penurunan jumlah laba perusahaan sebesar -010.

Berdasarkan perhitungan korelasi baik dengan cara manual, dan dengan memakai aplikasi SPSS untuk Window versi 16., dapat dilihat dari perolehan yang sama -0,104 yang artinya memiliki kategori hubungan yang lemah sesuai tabel interpretasi koefisien korelasi. Hasil dari koefisien determinasi yang ditunjukkan oleh kolom R Square sebesar 0,11 dan dalam perhitungan manual sebesar 1,0816% yang dibulatkan menjadi 1,1% yang berarti menunjukkan bahwa profit margin murabbahah hanya berpengaruh sebesar 1,1% terhadap income perusahaan. Berdasarkan hasil dari perhitungan uji signifikansi koefisien korelasi yaitu t_{hitung} yang dihasilkan adalah sebesar 0,331 sedangkan nilai t_{tabel} sebesar 1,158, yang dipaparkan pada kolom t sebagaimana tabel di atas. Besarnya $t_{hitung} \leq t_{tabel}$ terima H_0 yang artinya tidak terdapat pengaruh yang signifikan antara profit margin murabbahah terhadap income perusahaan pada PT.BMI.

Pengaruh Jumlah Margin Financing Istishna di BMI

Berdasarkan hasil analisis regresi linier sederhana hasil hitung manual memperoleh hasil yang sama yaitu nilai $Y = 72.688,237 + 7,687X$ dengan nilai konstanta(a) sebanyak 72.688,237 dan koefisien regresi(b) sebanyak -7,686892885 dan dibulatkan menjadi 7,687. Persamaan regresi di atas menunjukkan bahwa koefisien regresi pendapatan margin istishna' bernilai positif sebesar 7,687 yang artinya pendapatan margin istishna' mempunyai hubungan positif terhadap laba perusahaan. Apabila pendapatan margin istishna' mengalami kenaikan sebesar 1 maka akan membawa kenaikan jumlah laba perusahaan sebesar 7,687.

Berdasarkan hasil analisis korelasi parsial manual dan menggunakan aplikasi SPSS yaitu 0,099 yang artinya memiliki hubungan yang sangat kurang sesuai tabel interpretasi koefisien korelasi. Berdasarkan hasil koefisien determinasi yang

ditunjukkan oleh kolom RSquare sebesar 0,10 dan dalam perhitungan manual sebesar 0,9801 yang dibulatkan menjadi 1% menunjukkan bahwa pendapatan margin istishna' hanya berpengaruh sebesar 1% terhadap laba perusahaan. Dari perhitungan uji signifikansi koefisien korelasi yaitu t_{hitung} yang diperoleh sebanyak 0,315 sedangkan nilai t_{tabel} sebesar 1,158, yang dipaparkan pada kolomt sebagaimana tabel diatas. Besarnya $t_{hitung} \leq t_{tabel}$ terima H_0 yang artinya tidak terdapat perubahan yang signifikan antara profit margin financing murabahah terhadap income perusahaan pada PT.BMI.

Pengaruh Jumlah Margin Financing Murabahah dan Istishna' Di BMI

Berdasarkan analisis regresi berganda meberikan jumlah perhitungan yang sama dengan hasil manual bahwa nilai $Y = 106.987,7141 + (-0,077420392 X_1) + 63,93637686 X_2$ dengan nilai konstanta(a) sebanyak 106.987,7141 , sedangkan nilai koefisien b_1 sebanyak -0,077420392, dan b_2 sebesar 63,93637686. Dari hasil analisis korelasi berganda diperoleh nilai korelasi pembiayaan murabahah dan istishna' terhadap income perusahaan sebanyak 0,410 artinya nilai ini muncu dan ada pada rate 0,40-0,599 pada tabel interpretasi koefisien korelasi, artinya pembiayaan murabahah dan istishna' memiliki hubungan korelasi yang sedang terhadap laba perusahaan.

Berdasarkan hasil koefisiendeterminasi yang ditunjukkan oleh kolom RSquare sebanyak 0,168 ynag berarti menunjukkan bahwa pendapatan margin murabahah dan istishna' hanya berpengaruh sebesar 16,8% terhadap laba perusahaan. Berdasarkan hasil perhitungan uji F dapat menunjukkan bahwa hasil F_{hitung} adalah sebesar 0,910 sedangkan F_{tabel} sebesar 2,228 sehingga $F_{hitung} < F_{tabel}$ yaitu H_0 diterima dan H_a ditolak, yang artinya tidak terdapat pengaruh yang signifikan antara Pendapatan Margin Murabahah dan Istishna' terhadap Laba Perusahaan secara simultan.

SIMPULAN

Berdasarkan berdasarkan pengaruh pendapatan margin murabahah dan istishna' terdapat pengaruh positif antara profit margin murabahah dan istishna' terhadap income perusahaan secara simultan. Besarnya pengaruh adalah sebesar 0,168 yang berarti menunjukkan bahwa pendapatan margin murabahah dan istishna' hanya berpengaruh sebesar 16,8% terhadap laba perusahaan. Pengujian hipotesis menunjukkan hasil bahwa hasil Fhitung adalah sebesar 0,910 sedangkan Ftabel sebesar 2,228 sehingga $F_{hitung} < F_{tabel}$ yaitu H_0 di terima and H_a di tolak, bias ditarik kesimpulan apabila tidak adanya perubahan yang signifikan antara pendapatan margin murabahah dan istishna' terhadap laba perusahaan secara simultan.

DAFTAR PUSTAKA

- Antonio, Syafi'i dan Muhammad, 2001. Bank Syariah : Dari Teori ke- Praktik Jakarta; Gema Insaniah
- Gina Septiani, 2012. Pengaruh Jumlah, Pembiayaan Istishna dan Murabahah terhadap Laba Operasional PT.BSM. UIN Sunan Gunung Djati Bandung. Ikatan Akuntan Indonesia (IAI), Standar Akuntansi Keuangan (SAK), (Jakarta: Salemba Empat, 2007),
- Jumingan. (2009). Analisis Laporan Keuangan. Jakarta: Bumi Aksara
- Kuncoro dan Suharjono. 2002. Manajemen Perbankan Teori dan Aplikasi. Yogyakarta: BPFE UGM.
- Kuswadi, 2006. Memahami Rasio Keuangan Orang Awam. Jakarta: Elex media Komputindo.
- Laporan keuangan publikasi Bank Indonesia
- Laporan keuangan publikasi Bank Muamalat Indonesia
- Leon, Boy dan Sonny Eriscon 2007. Manajemen Aktiva Pasiva Bank Non Devisa, Jakarta: PT Grasindo.
- M. Hanafi, Mamduh. 2012 Manajemen Keuangan. Yogyakarta: BPFE
- Muhammad, 2002. Manajemen Bank Syariah, Yogyakarta: UP-STIM YKPN6

- Mulyadi. (2008). Sistem Akuntansi. Jakarta: Salemba Empat Peraturan BI No 7/46/PBI/2005 Tentang Akad Penghimpunan dan Penyaliran Dan, a Untuk Bank yang Melakukan Kegiatan Berusaha Berdasar kepada Prinsip Syariah pasal 1. ayat 9.
- S. Ruky, Achmad, 2002 Sukses Sebagai Manajer Profesional Tanpa Gelar MM atau MB. Jakarta: PT Gramedia Pusaka Utama.
- Sakti, Bayu 2013. Pengaruh Pendapatan Bagi Hasil Mudharabah dan Pendapatan Margin Murabahah terhadap Return On Asset (ROA) PT. BRISyariah. UIN Sunan Gunung Djati Bandung.
- Sandera Widjayakusuma, Aang. 2011. Pengaruh Pembiayaan Terhadap Laba Bersih PT. BNI Tahun 2006-2010, Politeknik Cahaya Surya Kediri.
- Syafri Harahap, Syofian. 2007. Teori Akuntansi. Jakarta: PT. Raja Grafindo
- UU RI No 21 Thn 2008 tentang Perbankan Syariah.
- Wangsawidjaja, A, 2012, Pembiayaan Bank Syariah, Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Umum.
- Widatyanti, Anisa, 2017, Pengaruh Tingkat Pembiayaan Mistishna dan Qardh terhadap Tingkat *Return On Asset* (ROA) pada PT Bank Syariah Mandiri Tahun 2012-2015, Fakultas Syariah dan Hukum, Universitas Islam Negeri Sunan Gunung Djati Bandung.
- Zaenurrohman, Jehan, 2016, Pengaruh Jumlah Financing Murabahah dan Ijarah Terhadap Laba Operasional pada Bank BNI Syariah Periode 2011-2014. UIN Sunan Gunung Djati Bandung.