

BAB VI

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan pembahasan hasil analisis mengenai pengaruh biaya operasional, suku bunga, inflasi, DPK, dan FDR terhadap *margin murabahah* pada Bank Negara Indonesia, maka penelitian ini dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

1. Biaya operasional memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap *margin murabahah*. Hal ini berarti biaya operasional adalah salah satu penentu dalam *margin murabahah*. Tingkat biaya operasional merupakan variabel pengurang penghasilan bank, sehingga bank perlu mempertimbangkan biaya operasional sebagai salah satu penentu *margin* guna untuk menghindari kerugian yang dihadapi bank.
2. Suku bunga berpengaruh positif dan signifikan terhadap *margin murabahah*. Hal ini menunjukkan bahwa suku bunga merupakan salah satu penentu dalam *margin murabahah*. Tidak adanya pedoman yang mengatur penentuan *margin* tersebut, mengakibatkan bank syariah mengatur sendiri keuntungan *margin murabahah* yang mereka gunakan dan membuat suku bunga menjadi salah satu acuan bank syariah dalam menentukan besarnya *margin murabahah*.
3. Inflasi memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap *margin* pembiayaan *murabahah*. Hal ini berarti inflasi adalah salah satu penentu

dalam *margin murabahah*. Inflasi akan mempengaruhi kenaikan dari harga barang dan jasa. Kenaikan harga barang dan jasa ini terjadi karena permintaan lebih besar dibandingkan penawaran. Dengan kata lain terlalu banyak uang yang memburu barang di pasar. Permintaan yang besar akan suatu barang akan meningkatkan *margin murabahah*, karena mengingat harga barang yang jauh lebih mahal dibandingkan sebelumnya, sehingga bank syariah dapat meminimalisir kerugian.

4. Dana Pihak Ketiga (DPK) diketahui memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap *margin murabahah*. Hal ini berarti DPK adalah salah satu penentu dalam *margin murabaha*. DPK digunakan oleh bank untuk melakukan kegiatan operasionalnya termasuk melakukan pembiayaan. Peningkatan DPK bisa membuat bank meningkatkan pembiayaannya dimana pembiayaan terbesar bank syariah adalah pembiayaan *murabahah* sehingga dengan peningkatan pembiayaan yang dilakukan akan membuat bank memperoleh peningkatan *margin* pembiayaan *murabahah* dari sebelumnya.
5. *Financing to Deposit Ratio* (FDR) mempunyai pengaruh yang positif signifikan terhadap *margin murabahah*. Hal ini berarti FDR adalah salah satu penentu dalam *margin murabahah*. FDR merupakan ukuran likuiditas yang mengukur besarnya dana yang ditempatkan dalam bentuk pembiayaan yang berasal dari dana yang dikumpulkan oleh bank. Semakin tinggi FDR menunjukkan semakin meningkatnya fungsi intermediasi bank. FDR yang

tinggi beresiko jika diikuti dengan *Non Performing Loan* (NPL) yang tinggi, sehingga untuk menutupinya perlu *margin* yang tinggi pula.

6. Biaya operasional, suku bunga, inflasi, DPK, dan FDR secara bersama-sama berpengaruh terhadap *margin murabahah*. Hal ini berarti biaya operasional, suku bunga, inflasi, DPK, dan FDR adalah faktor-faktor penentu yang mempengaruhi dalam perolehan *margin murabahah*.

B. Saran

Berdasarkan analisis penelitian diatas, penulis memberikan saran-saran sebagai berikut:

1. Bagi Bank

Bank harus lebih mengkaji lagi dalam sistem perhitungan *margin murabahah* ke depannya supaya tidak mengacu pada suku bunga karena sudah jelas bahwa suku bunga bertentangan dengan sistem bank syariah. Bank juga harus meningkatkan penyaluran pembiayaan secara luas. Salah satunya dengan melakukan inovasi baru dalam menciptakan produk pembiayaan berbasis jual beli dengan akad murabahah sehingga akan menghasilkan pendapatan yang ditargetkan.

2. Bagi Akademik

Bagi pihak akademik, terutama para mahasiswa perbankan syariah disarankan lebih banyak lagi mempelajari dan mengkaji berbagai referensi terbaru yang berkaitan dengan isu mengenai kondisi perbankan syariah pada sekarang ini, sehingga nantinya akan lebih kritis lagi menanggapi isu aktual

perbankan syariah yang terjadi. Penelitian ini dapat dijadikan sebagai bahan referensi untuk mahasiswa yang ingin melakukan penelitian yang berkaitan dengan *margin murabahah*. Bagi pihak kampus sendiri diharapkan lebih bisa menyimpan hasil karya tulis para mahasiswa dengan baik supaya nantinya bisa dijadikan bahan referensi oleh mahasiswa lain.

3. Bagi Peneliti Selanjutnya

Bagi peneliti selanjutnya diharapkan bisa mengganti ataupun menambah variabel selain variabel yang sudah ada pada penelitian ini. Peneliti selanjutnya juga bisa memperluas obyek penelitian tidak hanya pada satu bank saja agar hasilnya bisa bermanfaat untuk lembaga perbankan syariah lainnya. Selain itu, untuk peneliti selanjutnya disarankan untuk menggunakan data dengan rentan waktu yang lebih lama, sehingga akan menambah jumlah sampel yang digunakan untuk penelitian.