

**PENGARUH SUKU BUNGA BANK INDONESIA DAN
PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP JUMLAH
MARJIN MURABAHAH**

Pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk.

SKRIPSI



OLEH

ATI ROCHMAH MUJIHARTI

NIM. 3223113018

JURUSAN PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) TULUNGAGUNG

2015

**PENGARUH SUKU BUNGA BANK INDONESIA DAN
PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP JUMLAH
MARJIN MURABAHAH**

Pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk.

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri Tulungagung
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Guna Memperoleh
Gelar Strata Satu Sarjana Ekonomi Syariah (S.E.Sy.)



OLEH

ATI ROCHMAH MUJIHARTI

NIM. 3223113018

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI TULUNGAGUNG
2015**

LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul “Pengaruh Suku Bunga Bank Indonesia dan Pembiayaan Murabahah Terhadap Jumlah Marjin Murabahah pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk.” yang ditulis oleh Ati Rochmah Mujiharti NIM. 3223113018 ini telah diperiksa dan disetujui, serta layak diujikan.

Tulungagung, ... Juni 2015

Pembimbing,

Qomarul Huda, M.Ag.
NIP. 197304142003121003

Mengetahui,
Ketua Jurusan Perbankan Syariah

Muhammad Aqim Adlan, S.Ag., M.E.I
NIP. 197404162008011008

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi dengan judul “Pengaruh Suku Bunga Bank Indonesia dan Pembiayaan Murabahah Terhadap Jumlah Marjin Murabahah pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk.” yang ditulis oleh Ati Rochmah Mujiharti NIM. 3223113018 ini telah dipertahankan didepan dewan penguji pada tanggal 28 Juli 2015 dan telah dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Syariah (S.E.Sy.)

Dewan Penguji

Tanda Tangan

Ketua / Penguji :

Dr. Agus Eko Sujianto, SE., MM

.....
NIP: 197108072005011003
.....

Penguji Utama :

Muhammad Aswad, M.A

.....
NIP: 197506142008011009
.....

Sekretaris / Penguji :

Qomarul Huda, M. Ag

.....
NIP: 197304142003121003
.....

Mengesahkan,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Tulungagung

H. Dede Nurohman, M.Ag.
NIP.19711218 200212 1 003

MOTTO

Qs. Ali Imron: 130

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا الرِّبَا أَضْعَافًا مُضَاعَفَةً وَاتَّقُوا اللَّهَ لَعَلَّكُمْ تُفْلِحُونَ وَاتَّقُوا
النَّارَ الَّتِي أُعِدَّتْ لِلْكَافِرِينَ

Artinya:

“Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan riba dengan berlipat ganda dan bertakwalah kamu kepada Allah supaya kamu mendapat keberuntungan. Peliharalah dirimu dari api neraka, yang disediakan untuk orang-orang yang kafir.” (Qs. Ali Imron: 130)¹

¹ Al-Qur'an Surat Ali Imron Ayat 130

PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur Alhamdulillah kepada ilahi Rabbi skripsi ini kupersembahkan untuk:

Kedua orangtuaku (Bapak Basuri dan Ibu Maryonah) yang telah memberikan do'a restunya sehingga telah sampai saat-saat yang selama ini aku impikan. Semoga beliau selalu diberikan kesehatan dan dipanjangkan umurnya.

Kakakku (Hanik Hidayati) yang memberikan aku semangat untuk terus belajar dalam menggapai cita-citaku selama ini.

Teman-temanku dan semua orang disekelilingku aku ucapkan terimakasih kepada kalian semua, yang membuat aku semangat, membuat aku kuat sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

KATA PENGANTAR

Puji syukur alhamdulillah penulis panjatkan kehadirat Allah SWT. atas segala karunianya sehingga laporan penelitian ini dapat terselesaikan. Shalawat dan salam semoga senantiasa abadi tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW. dan umatnya.

Sehubungan dengan selesainya penulisan skripsi ini maka penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Maftukhin, M.Ag., selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
2. Bapak Prof. H. Imam Fu'adi, M.Ag., selaku Wakil Rektor bidang Akademik dan Pengembangan Lembaga Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
3. Bapak H. Dede Nurrahman, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
4. Bapak Muhammad Aqim Adlan, S.Ag., M.E.I., selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
5. Bapak Qomarul Huda, M.Ag., sebagai pembimbing yang telah memberikan pengarahan dan koreksi sehingga penelitian dapat dapat terselesaikan.
6. Segenap Bapak/Ibu Dosen Institut Agama Islam Negeri Tulungagung yang telah membimbing dan memberikan wawasannya sehingga studi ini dapat terselesaikan.

7. Semua pihak yang telah membantu terselesaikannya penulisan laporan penelitian ini.

Dengan penuh harap semoga jasa kebaikan mereka diterima Allah SWT. dan tercatat sebagai amal shaleh. Akhirnya, karya ini penulis suguhkan kepada segenap pembaca, dengan harapan adanya saran dan kritik yang bersifat konstruktif demi perbaikan. Semoga karya ini bermanfaat dan mendapat ridha Allah SWT.

Tulungagung, 2015

Penulis

Ati Rochmah Mujiharti

DAFTAR ISI

Halaman Sampul Luar.....	i
Halaman Sampul Dalam.....	ii
Halaman Persetujuan.....	iii
Halaman Pengesahan.....	iv
Halaman Motto.....	v
Halaman Persembahan.....	vi
Kata Pengantar.....	vii
Daftar Isi.....	ix
Daftar Tabel.....	xii
Daftar Gambar.....	xiii
Daftar Lampiran.....	xiv
Abstrak.....	xv
Abstract.....	xvii

BAB I : PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	5

C. Tujuan Penelitian	5
D. Kegunaan Penelitian	5
E. Ruang Lingkup dan Pembatasan Penelitian	7
F. Definisi Operasional	7
G. Sistematika Penulisan Skripsi	10

BAB II : LANDASAN TEORI

A. Bank Syariah	12
B. Konsep Operasional Bank Syariah	14
C. Suku Bunga Bank Indonesia	15
D. Pembiayaan Murabahah	18
E. Marjin Murabahah	28
F. Keterkaitan Antar variabel	32
G. Kajian Penelitian Terdahulu	33
H. Kerangka Konseptual	40
I. Hipotesis Penelitian	40

BAB III : METODE PENELITIAN

A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	42
B. Populasi, sampling dan Sampel	42
C. Sumber Data dan Variabel Penelitian	44
D. Teknik Pengumpulan Data	45
E. Teknik Analisis Data	45
1. Uji Normalitas Data	46
2. Uji Asumsi Klasik	46

BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Latar Belakang Objek Penelitian.....	51
B. Deskripsi Data Penelitian.....	52
C. Deskripsi Hasil Penelitian.....	60
1. Uji Normalitas Data.....	60
a. Uji One-Sample Kolmogorov-Smirnov.....	60
b. Uji Normal P-P Plots.....	62
2. Uji Asumsi Klasik.....	64
a. Uji Multi Kolinearitas.....	64
b. Uji Autokorelasi.....	65
c. Uji Heteroskedastisitas.....	66
d. Uji Analisis Regresi Berganda.....	67
e. Uji Individual (Uji t).....	69
f. Uji Bersama-sama (Uji F).....	70
g. Koefisien Determinasi (R^2).....	71
D. Pembahasan.....	72

BAB V : PENUTUP

A. Kesimpulan.....	77
B. Saran.....	78

Daftar Rujukan

Lampiran-Lampiran

DAFTAR TABEL

4.1 Hasil Deskripsi Data Penelitian.....	53
4.2 Hasil Tabel Frequency Data Variabel Suku Bunga Bank Indonesia.....	57
4.3 Hasil Tabel Frequency Pembiayaan Murabahah.....	57
4.4 Hasil Tabel Frequency Jumlah Marjin Murabahah.....	59
4.5 Hasil uji One-Sample Kolmogorov-Smirnov.....	61
4.6 Kesimpulan Hasil Uji Normalitas Data.....	61
4.7 Hasil Uji Multikolinieritas.....	64
4.8 Hasil Kesimpulan Uji Multikolinieritas.....	65
4.9 Hasil Uji Autokorelasi.....	66
4.10 Hasil Analisis Regresi Berganda.....	67
4.11 Hasil Uji Individual (Uji t).....	69
4.12 Hasil Uji Bersama-Sama (Uji F).....	71
4.13 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	72

DAFTAR GAMBAR

1.1 Data Statistik Perkembangan Variabel Penelitian.....	3
4.1 Hasil Uji Normal P-P Plots Variabel Suku Bunga Bank Indonesia.....	62
4.2 Hasil Uji Normal P-P Plots Variabel Pembiayaan Murabahah.....	63
4.3 Hasil Uji Normal P-P Plots Variabel Jumlah Penyaluran Pembiayaan	63
4.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	67

DAFTAR LAMPIRAN

1. Lampiran Data Penelitian
2. Lampiran Hasil Uji Statistik Deskriptif Test
3. Lampiran Hasil Uji Normalitas One-Sample Kolmogorov-Smirnov
4. Lampiran Hasil Uji Normalitas PP-Plot
5. Lampiran Hasil Uji Multikolinieritas
6. Lampiran Hasil Uji Autokorelasi
7. Lampiran Hasil Uji Regresi Berganda
8. Lampiran Hasil Uji Individual (Uji t)
9. Lampiran Hasil Uji Individual (Uji F)
10. Lampiran Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)
11. Lampiran Tabel Distribusi t untuk Alpha 0,05
12. Lampiran Tabel Distribusi F untuk Alpha 0,05
13. Lampiran Data Suku Bunga Bank Indonesia
14. Lampiran Laporan Keuangan Triwulan PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk.

ABSTRAK

Skripsi dengan judul “Pengaruh Suku Bunga Bank Indonesia dan Pembiayaan Murabahah Terhadap Jumlah Marjin Murabahah pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk.” ini ditulis oleh Ati Rochmah Mujiharti, NIM. 3223113018, pembimbing Qomarul Huda, M.Ag.

Penelitian ini dilatar belakangi oleh beberapa hal, yakni meskipun banyak prinsip yang digunakan bank syariah, seperti prinsip kerja sama dan jual beli. Namun, prinsip jual beli dengan akad murabahahlah yang sering digunakan dalam aplikasi bank syariah. murabahah adalah jual beli barang pada harga asal dengan tambahan keuntungan yang disepakati. Dalam jual beli murabahah, penjual harus memberi tahu harga produk yang ia beli dan menentukan suatu tingkat keuntungan sebagai tambahannya. sedangkan keuntungan ditentukan sesuai kesepakatan antara pihak bank dan pihak nasabah. Menurut pendapat Adiwarman A. karim terdapat beberapa pertimbangan penentuan keuntungan yang telah ditetapkan dalam rapat ALCO (*Asset-Liability Commite*) bank syariah. Yakni, *Indirect Competitor's Market Rate* (ICMR) adalah tingkat suku bunga rata-rata bank konvensional dan *Expected Competitive Return for Investors* (ECRI) adalah target bagi hasil kompetitif yang diharapkan akan diberikan kepada dana pihak ketiga. Dengan begitu terbukti jika secara langsung, keuntungan marjin murabahah ditentukan oleh besar atau kecil target nisbah bagi hasil yang akan diberikan pada dana pihak ketiga. Selanjutnya, jika penentuan nisbah bagi hasil mengacu pada suku bunga Bank Indonesia maka akan mengakibatkan pengaruh pada jumlah marjin murabahah yang diperoleh. Selain itu Adiwarman A. Karim juga menjelaskan jika suatu marjin murabahah dalam perbankan syariah diperoleh dari transaksi pembiayaan murabahah. Dari penjelasan tersebut dapat diasumsikan bahwa suatu marjin murabahah sangat dipengaruhi oleh besar kecilnya suatu transaksi pembiayaan murabahah. Sehingga penelitian ini difokuskan pada pengaruh suku bunga Bank Indonesia dan pembiayaan murabahah pada PT Bank Muamalat Indonesia Tbk, pada periode tiga bulan Maret 2007 sampai dengan periode tiga bulan September 2014.

Rumusan masalah dalam skripsi ini adalah (1) Apakah Suku bunga Bank Indonesia berpengaruh terhadap jumlah marjin murabahah? (2) Apakah pembiayaan murabahah berpengaruh terhadap jumlah marjin murabahah? (3) Apakah suku bunga Bank Indonesia dan pembiayaan murabahah berpengaruh terhadap jumlah marjin murabahah?. Adapun tujuan dari penelitian ini adalah untuk memperoleh bukti hubungan pengaruh variabel suku bunga Bank Indonesia dan pembiayaan murabahah terhadap jumlah marjin murabahah pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk. dan seberapa signifikan keadaan hubungan pengaruh tersebut.

Skripsi ini bermanfaat bagi perbankan syariah secara umum dan PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk. khususnya sebagai pertimbangan dalam pengambilan marjin murabahah. Bagi para pembaca atau peneliti lain dapat dijadikan sebagai bahan referensi bagi penelitian lebih lanjut.

Penelitian ini menggunakan data sekunder, dengan metode dokumentasi. Metode dokumentasi digunakan untuk memperoleh data laporan keuangan PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk. kemudian diorganisir sesuai dengan kebutuhan penelitian. Adapun teknik analisis yang digunakan adalah regresi linier berganda,

sementara uji hipotesis menggunakan uji parsial (uji t) dan uji bersama-sama (uji F) dengan tingkat signifikansi sebesar 0.05 atau 5%.

Berdasarkan pada hasil penelitian dengan menggunakan uji individual atau uji t diperoleh hasil bahwa variabel suku bunga Bank Indonesia berpengaruh negatif dan tidak berpengaruh signifikan terhadap variabel jumlah margin murabahah. Sedangkan variabel pembiayaan murabahah berpengaruh positif dan signifikan terhadap variabel jumlah margin murabahah, sedangkan pada hasil uji bersama-sama atau uji F kedua variabel bebas, yakni suku bunga Bank Indonesia dan pembiayaan murabahah secara bersama-sama berpengaruh positif terhadap jumlah margin murabahah. Dengan demikian, hipotesis pertama yakni suku bunga Bank Indonesia berpengaruh signifikan terhadap jumlah margin murabahah ditolak, sedangkan hipotesis pembiayaan murabahah berpengaruh signifikan terhadap jumlah margin murabahah diterima serta hipotesis suku bunga Bank Indonesia dan pembiayaan murabahah berpengaruh terhadap jumlah margin murabahah diterima.

Kata kunci: Suku Bunga Bank Indonesia, Pembiayaan Murabahah, Margin Murabahah

ABSTRACT

Thesis with the title "The Influence of Interest Rate Bank Indonesia and Murabaha Financing to Total Margin Murabaha on PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk." This was written by Ati Rochmah Mujiharti, NIM. 3223113018, supervising Qomarul Huda, M.Ag.

This research was motivated by several things, namely although many of the principles used by Islamic banks, such as the principle of cooperation and exchange. However, the principle of the contract of sale with murabahah are often used in applications of Islamic banks. Murabahah is a sale of goods at the original price agreed with the additional advantage. In a murabaha sale and purchase, the seller must notify the price of the product that he bought and determines a level of profit as *tambahanya*. while profits are determined according to the agreement between the bank and the customer. In the opinion of A. Karim Adiwarmanto are some considerations determining the gains that have been established in the meeting ALCO (Asset-Liability Committee) Islamic banks. Namely, Indirect Competitor's Market Rate (ICMR) is the interest rate the average conventional bank and Competitive Expected Return for Investors (ECRI) is a target for competitive results are expected to be awarded to third-party funds. With so evident if it directly, murabaha profit margin is determined by a large or small a target ratio for the results to be given to the third-party funds. Furthermore, if the determination of the profit sharing ratio refers to the interest rate of Bank Indonesia will result in an influence on the amount of margin murabaha obtained. In addition Adiwarmanto A. Karim also explains if a margin murabaha in the Islamic banking obtained from murabaha financing transactions. From these explanations it can be assumed that a margin murabaha greatly influenced by the size of a financing transaction murabahah. Sehingga this study focused on the effect of the interest rate of Bank Indonesia and murabaha financing at PT Bank Muamalat Indonesia Tbk, the three-month period March 2007 until the period of three months September 2014.

The problem of this thesis are: (1) Is the Bank Indonesia interest rates affect the amount of margin murabaha? (2) Is the effect on the amount of financing murabaha margin murabaha? (3) Is the interest rate of Bank Indonesia and the effect on the amount of financing murabaha margin murabaha ?. The purpose of this study was to obtain evidence of the relationship variables influence Bank Indonesia interest rate and financing murabaha margin murabaha against the number on the PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk. and how significant the influence of the state of the relationship.

This thesis is beneficial for Islamic banking in general and PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk. especially as a consideration in the decision-margin murabahah. Bagi readers or other researchers can serve as reference material for further research.

This study uses secondary data, the method of documentation. Documentation methods used to obtain data on the financial statements. Bank Muamalat Indonesia, Tbk. then organized according to the needs of research. The analysis technique used is multiple linear regression, hypothesis testing while using partial test (t test) and test together (F test) with a significance level of 0.05 or 5%.

Based on the results of studies using individual test or t test showed that the variable interest rate of Bank Indonesia negative effect and no significant effect on the variable amount of margin murabaha. While variable murabaha financing and significant positive effect on the variable amount of margin murabaha, while the test results together or F test two independent variables, namely interest rate of Bank Indonesia and murabaha financing together a positive effect on the amount of margin murabaha. Thus, the first hypothesis that the interest rate of Bank Indonesia significantly influence the amount of margin murabaha rejected, while the murabaha financing hypothesis significant effect on the amount of margin murabaha accepted hypotheses Bank Indonesia interest rate and financing murabaha margin murabaha effect on the amount received.

Keywords: Interest Rate of Bank Indonesia, Murabahah, Murabahah Margin