

Analisis Pembiayaan Musyarakah Di Bank Syariah

Fachrizal Lubis¹, Ella Nopranda², Safira Mandasari Sri Rezeki Sinuhaji³,
Melisa⁴

Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara^{1, 2, 3, 4}

¹email: lfachrizal62@gmail.com

²email: ellanopranda@gmail.com

³email : safiramandasari2018@gmail.com

⁴email : melisa165356@gmail.com

Artikel Info			
Received: 07 januari 2020	Revised: 23 maret 2020	Accepted: 28 mei 2020	Published: 02 juli 2020
Abstract: Adanya perkembangan pola pikir masyarakat untuk berbisnis, menimbulkan pihak bank bersaing dalam menawarkan kerjasama dalam usaha berbisnis. Kerjasama dalam bentuk pembiayaan musyarakah ini pasti memberikan keuntungan bagi pihak bank dan nasabah. Pendapatan dari pembiayaan investasi dan modal kerja ini akan digunakan untuk pengembalian modal bank. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menganalisis data empiris tentang pengaruh musyarakah, murabahah dan ijarah terhadap profitabilitas (ROE). Penelitian ini menggunakan hubungan kausal penelitian kuantitatif. Sampel penelitian diambil dari laporan keuangan Bank BNI Syariah per bulan pada 2012-2014. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah studi pustaka dan dokumentasi. Data sekunder diambil dari data laporan keuangan Bank BNI Syariah yang dapat diakses melalui situs resmi Bank Indonesia, www.bi.go.id. Metode statistik yang		Abstrak: The development of the mindset of the community to do business, causing the bank to compete in offering cooperation in business ventures. Cooperation in the form of musyarakah financing will definitely benefit the banks and customers. The income from investment financing and working capital will be used for bank capital return. The purpose of this study is to analyze empirical data about the influence of musharaka, murabahah and ijarah on profitability (ROE). This study uses a causal relationship of quantitative research. The research sample was taken from the BNI Syariah Bank's financial statements per month in 2012-2014. Data collection techniques used are literature study and documentation. Secondary data is taken from BNI Syariah Bank's	

penelitian ini adalah tes multiple regresi. Hasil statistik menunjukkan bahwa musyarakah, murabahah dan ijarah berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas (ROE) secara bersamaan.

Kata kunci: Musyarakah dan Profitabilitas ROE

financial statement data which can be accessed through the official website of Bank Indonesia, www.bi.go.id. The statistical method in this study is multiple regression test. Statistical results show that musharaka, murabahah and ijarah have a significant effect on profitability (ROE) simultaneously.

Keyword: Musyarakah and profitability ROE

A. Pendahuluan

Produk pembiayaan pada bank syariah terdiri dari transaksi bagi hasil (syirkah) dalam bentuk pembiayaan musyarakah dan pembiayaan mudharabah, syariah akan mempengaruhi tingkat pendapatan operasional bank. Menurut data laporan keuangan Bank BNI Syariah, terdapat tiga jenis pembiayaan dengan nilai tertinggi yaitu pembiayaan musyarakah, murabahah dan ijarah. Semakin tinggi minat nasabah maka semakin tinggi pula tingkat profitabilitas bank. Dalam penelitian Muhamad Ziqri (2009) yang berjudul “Analisis Pengaruh Pendapatan Murabahah, Mudharabah dan Musyarakah terhadap Profitabilitas Bank” bahwa Mudharabah mempengaruhi profitabilitas (ROE) secara signifikan. Murabahah dan musyarakah tidak mempengaruhi profitabilitas (ROE) secara signifikan. Sedangkan menurut Slamet Riyadi dan Agung Yulianto (2014) dalam penelitian yang berjudul “Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Jual Beli, Financing to Deposit Ratio (FDR) dan Non Performing Financing (NPF) terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia” bahwa pembiayaan bagi hasil, pembiayaan jual beli dan NPF tidak berpengaruh terhadap profitabilitas dan FDR berpengaruh positif terhadap profitabilitas.

Demikian juga menurut Russely Inti Dwi Permata, Fransisca Yaningwati, dan Zahroh Z.A. (2014) dalam penelitian yang berjudul “Analisis Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah terhadap Profitabilitas (Return On Equity)” bahwa pembiayaan mudharabah

memberikan pengaruh negatif dan signifikan terhadap tingkat ROE, sedangkan pembiayaan musyarakah memberikan pengaruh positif dan signifikan terhadap tingkat ROE secara parsial. Secara simultan, pembiayaan mudharabah dan musyarakah ini memberikan pengaruh yang signifikan terhadap tingkat ROE. Pembiayaan musyarakah merupakan pembiayaan bagi hasil (syirkah) yang paling dominan mempengaruhi tingkat ROE.

Berdasarkan uraian diatas, permasalahan dalam penelitian ini yaitu apakah terdapat pengaruh pembiayaan musyarakah, secara parsial maupun simultan terhadap

profitabilitas (ROE) Bank BNI Syariah tahun??. Manfaat yang diharapkan dari penelitian ini adalah memberikan informasi kontribusi pembiayaan masyarakat terhadap profitabilitas (ROE) Bank BNI Syariah.

B. Hasil dan Pembahasan

Pembiayaan dalam bank syariah merupakan penyaluran dana dari bank syariah kepada pihak-pihak yang digunakan untuk modal usaha maupun investasi lainnya. Menurut Muhammad (2002) dalam Permata (2014:3) pembiayaan adalah pendanaan yang diberikan oleh suatu pihak untuk mendukung investasi yang direncanakan.

Pembiayaan Atas Dasar Akad *Musyarakah* Akad *musyarakah* adalah transaksi penanaman modal dari dua atau lebih pemilik modal untuk menjalankan kegiatan usaha berbasis syariah dengan pembagian hasil yang telah disetujui kedua belah pihak sedangkan kerugian dibagi berdasarkan proporsi modal (Muhamad, 2014:44).

Menurut Ascarya (2007:52) *musyarakah* didefinisikan sebagai perjanjian yang berjalan selama usaha yang dibiayai tetap beroperasi. Namun, perjanjian ini dapat diakhiri dengan atau tanpa menutup usaha. Jika usaha ditutup atau dilikuidasi, masing-masing pihak akan mendapat hasil likuidasi aset sesuai proporsi modal. Apabila usaha tetap beroperasi, maka salah satu pihak yang ingin mengakhiri perjanjian dapat menjual sahamnya ke pihak lainnya sesuai kesepakatan harga.

Profitabilitas

Menurut Kasmir dalam buku Manajemen Perbankan (2012), profitabilitas dibagi sebagai berikut :

Gross Profit Margin

Rasio ini menunjukkan berapa besar persentase laba yang diperoleh dari kegiatan usaha murni dari bank yang bersangkutan. Semakin besar rasio ini semakin baik karena dianggap kemampuan perusahaan dalam mendapatkan laba cukup tinggi.

$$\text{gross profit margin: } \frac{\text{Operating Income} - \text{Operating Expense}}{\text{Operating Income}} \times 100\%$$

Net Profit Margin

Rasio ini mengukur kemampuan bank dalam menghasilkan *net income* dari kegiatan operasi pokoknya.

$$\text{Net profit margin: } \frac{\text{Net Income}}{\text{Operating Income}} \times 100\%$$

Return On Asset (ROA)

Gross Yield on Total Assets Untuk mengukur kemampuan manajemen menghasilkan *income* dari pengelolaan asset.

$$\text{ROA: } \frac{\text{Operating Income}}{\text{Total Assets}} \times 100\%$$

Return on Equity (ROE)

Return on Equity adalah rasio untuk mengukur kemampuan manajemen bank dalam mengelola *capital* yang ada untuk mendapatkan *net income*.

$$\text{ROE: } \frac{\text{Net Income}}{\text{equity}} \times 100\%$$

Tetapi dalam penelitian ini, jenis rasio profitabilitas yang digunakan adalah ROE. *Return on Equity* adalah perbandingan antara laba bersih setelah pajak dengan modal sendiri

(equity) merupakan indikator yang amat penting bagi para pemegang saham dan calon investor untuk mengukur kemampuan bank dalam memperoleh laba bersih yang dikaitkan dengan pembayaran deviden

Skema Pembiayaan Musyarakah



Sumber: www.bi.co.id

C. Simpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan, maka diperoleh kesimpulan sebagai berikut:

1. Pembiayaan musyarakah berpengaruh positif profitabilitas (ROE) Bank BNI Syariah, terhadap profitabilitas (ROE) Bank BNI Syariah.
2. Pembiayaan musyarakah secara simultan berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas (ROE) Bank BNI Syariah. Hal ini ditunjukkan dari nilai regresi yang memiliki tingkat signifikansi 0.000, nilai ini lebih kecil dari 0.05 atau nilai $\text{Sig} < \alpha$ serta nilai F hitung sebesar $50.188 > F$ tabel yang memiliki nilai 2.901.

Berdasarkan informasi dari penelitian tersebut menunjukkan bahwa pembiayaan

Musyarakah memberikan kontribusi terhadap profitabilitas (ROE) pada Bank BNI Syariah, maka dari itu diharapkan pihak Bank BNI Syariah lebih mengembangkan produk pembiayaan musyarakah, agar menarik minat

nasabah dalam bekerjasama karena produk pembiayaan ini mempunyai pengaruh yang

dominan terhadap profitabilitas (ROE) bank.

D. Daftar Pustaka

- Arifin, Zainul. 2009. *Dasar-dasar Manajemen Syariah*. Jakarta: Alvabet.
- Ascarya. 2007. *Akad dan Produk Bank Syariah*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Harahap, Sofyan Safri, Wiroso dan Muhammad Yusuf. 2010. *Akuntansi Perbankan Syariah*. Jakarta: LPFE Usakti.

Muhamad. 2014. *Manajemen Dana Bank Syariah*. Jakarta: RajaGrafindoPersada.
Permata, Russely