

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Diarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Stabilitas sistem keuangan dan stabilitas kondisi perekonomian menjadi hal yang sangat mendukung pertumbuhan ekonomi suatu Negara. Sistem keuangan berperan penting dalam mendorong perekonomian. Pengaruh system keuangan ini sangat vital dan wilayah cakupannya menyeluruh mulai dari tingkat tabungan, investasi, inovasi teknologi, sampai pada pertumbuhan ekonomi jangka panjang, maka stabilitas sistem keuangan ini harus dijaga dalam rangka peningkatan pertumbuhan ekonomi.

Stabilitas sistem keuangan dapat tercapai salah satunya dengan berdirinya berbagai jenis lembaga keuangan. Lembaga keuangan adalah perusahaan yang setiap kegiatannya berkaitan dengan bidang keuangan, baik itu berupa penghimpunan dana dengan berbagai jenis skema maupun menyalurkannya kembali dengan berbagai jenis skema lainnya.

Beberapa perusahaan perbankan yang turut serta dalam melakukan kegiatan penghimpunan dana dari masyarakat baik itu dalam bentuk tabungan, giro dan deposito dan kemudian melakukan penyaluran kembali kepada masyarakat dalam bentuk kredit atau pembiayaan adalah perbankan syariah. Bank Syariah adalah bank yang dalam aktivitasnya, baik dalam penghimpunan dana (*funding*) maupun dalam rangka penyaluran dananya (*financing*) memberikan atau mengenakan imbalan atas dasar prinsip syariat Islam.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Fatwa MUI No. 1 Tahun 2014 menjelaskan bahwa bank syariah adalah lembaga keuangan bank yang dalam menjalankan aktifitas bisnisnya tanpa menggunakan sistem bunga karena bunga adalah riba dan riba dilarang dalam Islam. Sebagai bank yang berprinsipkan syariah islam, perbankan syariah juga melayani nasabah non muslim. Hal ini dikarenakan prinsip yang dipakai dalam perbankan syariah bersifat universal. Dalam jangka panjang, diharapkan perbankan syariah dapat bermanfaat bagi setiap manusia tanpa memandang suku, agama, ras dan golongan.

Dengan semakin berkembangnya perbankan syariah, maka peluang masyarakat untuk mendapat pembiayaan dalam bentuk permbiayaan syariah seperti pembiayaan murabahah juga semakin besar. Pembiayaan murabahah adalah pembiayaan dengan bentuk transaksi jual beli dengan cicilan. Pada perjanjian murabahah, bank membiayai pembelian barang dan kemudian menjualnya kepada nasabah tersebut dengan menambahkan suatu keuntungan.

Berdasarkan data dari Asosiasi Perbankan Syariah Indonesia (Asbisindo) mencatat terjadinya peningkatan penyaluran pembiayaan termasuk pembiayaan murabahah. Untuk lebih jelasnya dapat dilihat pada tabel I.1 berikut ini:

Tabel I.1
Pembiayaan Murabahah Pada Perbankan Syariah BUMN di Indonesia Dari Tahun 2015 Hingga tahun 2017

No	Nama Perbankan	Nilai Pembiayaan Murabahah (Dalam Triliun)			Rata-rata pertumbuhan / tahun (%)
		2015	2016	2017	
1	PT. Bank Syariah Mandiri	23,40	26,38	29,76	12,8 %
2	PT. BNI Syariah	9,02	10,30	11,82	14,2 %
3	PT. BRI Syariah	12,97	13,69	14,47	5,7 %

Sumber: Asosiasi Perbankan Syariah Indonesia (Asbisindo), 2018.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Berdasarkan tabel di atas dapat dilihat bahwa rata-rata pembiayaan murabahah perbankan syariah BUMN di Indonesia berada diantara 5,0 % hingga 14,0 %. Hal ini menunjukkan bahwa progres pertumbuhan pembiayaan murabahah pada perbankan syariah cukup baik. Karena pembiayaan murabahah dipengaruhi oleh berbagai faktor.

Menurut pendapat yang dikemukakan oleh Kasmir (2012), faktor-faktor yang mempengaruhi penyaluran pembiayaan perbankan terdiri dari 2 faktor, yaitu faktor internal dan faktor eksternal. Faktor internal yang meliputi: bunga pinjaman, kredit macet (*Non Performing Finance*), Dana Pihak Ketiga (DPK). Faktor eksternal, yaitu Inflasi. Kedua faktor ini sangat mempengaruhi penyaluran pembiayaan termasuk pembiayaan murabahah.

Non Performing Finance (NPF) merupakan rasio yang dipergunakan untuk mengukur kemampuan bank dalam meng-cover resiko kegagalan pengembalian kredit oleh debitur (Darmawan, 2008). *Non Performing Finance* (NPF) mencerminkan resiko kredit. Semakin tinggi tingkat *Non Performing Finance* (NPF) maka akan semakin besar pula resiko kredit yang ditanggung oleh pihak bank (Ali, 2008). Keberadaan *Non Performing Finance* (NPF) dalam jumlah yang banyak memberikan kesulitan sekaligus menurunkan tingkat kesehatan bank yang bersangkutan. *Non Performing Finance* (NPF) yang masih berada pada tingkat yang wajar berkisar antara 3% - 5% dari total kreditnya. Besarnya *Non Performing Finance* (NPF) menjadi salah satu penyebab sulitnya perbankan dalam menyalurkan kredit (Sentausa, 2009).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Selanjutnya faktor yang mempengaruhi penyaluran kredit atau pembiayaan adalah ROA (*Return on Asset*), *Non Performing Finance* (NPF) dan JKB (Jaringan Kantor Bank). Sementara itu variabel modal pengaruhnya tidak signifikan terhadap pertumbuhan total aset diduga disebabkan relatif kecilnya rasio modal terhadap total aset (Indirani, 2009 : 38). Untuk melihat besarnya jumlah Dana Pihak Ketiga (DPK) pada Perbankan Syariah BUMN di Indonesia dapat dilihat pada tabel I.3 berikut ini:

Tabel I.3
Jumlah Dana Pihak Ketiga (DPK) Perbankan Syariah BUMN di Indonesia
Dari Tahun 2015 Hingga tahun 2017

No	Nama Perbankan	Jumlah Dana Pihak Ketiga (DPK) (Dalam Triliun)			Rata-rata pertumbuhan / tahun (%)
		2015	2016	2017	
1	PT. Bank Syariah Mandiri	23,40	29,25	36,57	25,04 %
2	PT. BNI Syariah	19,32	24,23	30,38	25,41 %
3	PT. BRI Syariah	19,56	22,00	24,43	11,09 %

Sumber: Asosiasi Perbankan Syariah Indonesia (Asbisindo), 2018.

Berdasarkan tabel di atas dapat dilihat bahwa rata-rata tingkat pertumbuhan jumlah Dana Pihak Ketiga (DPK) mengalami pertumbuhan yang cukup baik dengan kisaran antara 11 % hingga 25 %. Kondisi ini juga akan sangat dipengaruhi oleh tingkat inflasi yang terjadi di Indonesia. Selain dipengaruhi oleh faktor internal yang terdiri dari NPF, DPK dan ROA, faktor eksternal seperti inflasi dan IPM juga mempengaruhi penyaluran kredit / pembiayaan. Untuk melihat kondisi tingkat inflasi di Indonesia sejak tahun 2015 hingga tahun 2017 dapat dilihat pada tabel I.4 berikut ini:

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Tabel I.4
Tingkat Inflasi di Indonesia Dari Tahun 2015 Hingga Tahun 2017

Bulan	2015		2016		2017	
	IHK	Inflasi	IHK	Inflasi	IHK	Inflasi
Januari	118,71	-0,24	123,62	0,51	127,94	0,97
Februari	118,28	-0,36	123,51	-0,09	128,24	0,23
Maret	118,48	0,17	123,75	0,19	128,22	-0,02
April	118,91	0,36	123,19	-0,45	128,33	0,09
Mei	119,50	0,50	123,48	0,24	128,83	0,39
Juni	120,14	0,54	124,29	0,66	129,72	0,69
Juli	121,26	0,93	125,15	0,69	130,00	0,22
Agustus	121,73	0,39	125,13	-0,02	129,91	-0,07
September	121,67	-0,05	125,41	0,22	130,08	0,13
Oktober	121,57	-0,08	125,59	0,14	130,09	0,01
November	121,82	0,21	126,18	0,47	130,35	0,2
Desember	122,99	0,96	126,71	0,42	131,28	0,71
Tingkat Inflasi		3,35		3,02		3,61

Sumber: <https://www.bps.go.id>

Berdasarkan tabel di atas, dapat dilihat bahwa beberapa tahun terakhir actual kondisi inflasi masih tinggi yakni masih di atas 3 % dalam setiap tahunnya. Hal ini tentu akan sangat berdampak terhadap pertumbuhan ekonomi masyarakat yang selanjutnya juga akan berdampak terhadap tingkat Indeks Pembangunan Manusia (IPM) di Indonesia.

Untuk melihat kondisi Indeks Pembangunan Manusia (IPM) di Indonesia dari tahun 2015 hingga tahun 2017 dapat di lihat pada tabel I.5 berikut ini :

Tabel I.5
Kondisi Indeks Pembangunan Manusia (IPM) di Indonesia
Dari Tahun 2015 Hingga Tahun 2017

Keterangan	Persentase Pertumbuhan IPM			Pertumbuhan Rata-rata (%)
	2015	2016	2017	
Indeks Pembangunan Manusia (IPM)	69,4 %	70,16 %	70,18 %	0,63 %

Sumber: Laporan Kinerja Kementerian Koordinator Bidang Pembangunan Manusia dan Kebudayaan Tahun 2015, 2016 dan 2017.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Berdasarkan tabel di atas, dapat dilihat bahwa rata-rata tingkat Indeks Pembangunan Manusia (IPM) mengalami kenaikan dari tahun ke tahun dengan rata-rata pertumbuhan sekitar 0.63 %. Penilaian IPM di Indonesia di dasarkan pada 3 indikator yaitu indeks harapan hidup, indeks pendidikan = $\frac{2}{3}$ (peluang bersekolah) + $\frac{1}{3}$ (indeks rata-rata lama sekolah) dan Indeks standar hidup layak (Pengeluaran per kapita).

Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Mizan / 2017, yang meneliti tentang Pengaruh DPK, CAR, NPF dan ROA Terhadap Pembiayaan Murabahah Pada Bank Umum Syariah. Hasil penelitian menyimpulkan bahwa secara keseluruhan pada saat periode penelitian menunjukkan bahwa dana pihak ketiga dan Non Performing Financing (NPF) berpengaruh signifikan terhadap penyaluran pembiayaan murabahah, sebaliknya variabel Capital Adequacy rasio (CAR), Return On Assets (ROA), Debt to Equity Rasio (DER) tidak berpengaruh terhadap pembiayaan murabahah pada Bank Umum Syariah di Indonesia.

Selanjutnya berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Sulistya (2017), yang meneliti tentang Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Finance (NPF)* dan *Financing To Deposit Ratio (FDR)* Terhadap Pembiayaan Murabahah Pada Perusahaan Perbankan Syariah di Indonesia. Hasil penelitian menyimpulkan bahwa Dana Pihak Ketiga (DPK) dan *Non Performing Finance (NPF)* berpengaruh positif terhadap pembiayaan Murabahah sedangkan *Financing To Deposit Ratio (FDR)* tidak berpengaruh terhadap pembiayaan Murabahah.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Penelitian ini merupakan penelitian reflika dari penelitian yang dilakukan oleh Mizan (2017). Adapun perbedaan penelitian ini dengan penelitian sebelumnya adalah dimana peneliti mengganti variabel CAR menjadi variabel Inflasi dan menambah variabel Indeks Pembangunan Masyarakat (IPM) sebagai variabel bebas, sehingga jumlah variabel bebas dalam penelitian ini menjadi lima variabel (NPF, DPK, ROA, Inflasi dan IPM) dan satu variabel terikat (Pembiayaan Murabahah).

Berdasarkan uraian di atas maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian lebih lanjut dengan judul : **“Pengaruh NPF, DPK, ROA, Inflasi dan IPM Terhadap Pembiayaan Murabahah Pada Perbankan Syariah BUMN di Indonesia Periode Januari 2015 – Desember 2017”**.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan, maka rumusan masalah penelitian sebagai berikut:

1. Apakah NPF berpengaruh secara parsial terhadap pembiayaan Murabahah pada perbankan syariah BUMN di Indonesia periode Januari 2015 – Desember 2017 ?
2. Apakah DPK berpengaruh secara parsial terhadap pembiayaan Murabahah pada perbankan syariah BUMN di Indonesia periode Januari 2015 – Desember 2017 ?
3. Apakah ROA berpengaruh secara parsial terhadap pembiayaan Murabahah pada perbankan syariah BUMN di Indonesia periode Januari 2015 – Desember 2017 ?

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

4. Apakah Inflasi berpengaruh secara parsial terhadap pembiayaan Murabahah pada perbankan syariah BUMN di Indonesia periode Januari 2015 – Desember 2017 ?
5. Apakah IPM berpengaruh secara parsial terhadap pembiayaan Murabahah pada perbankan syariah BUMN di Indonesia periode Januari 2015 – Desember 2017 ?
6. Apakah NPF, DPK, ROA, Inflasi dan IPM berpengaruh secara simultan terhadap pembiayaan Murabahah pada perbankan syariah BUMN di Indonesia periode Januari 2015 – Desember 2017 ?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian**1. Tujuan Penelitian**

Tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

- a. Untuk mengetahui pengaruh NPF secara parsial terhadap pembiayaan Murabahah pada perbankan syariah BUMN di Indonesia periode Januari 2015 – Desember 2017.
- b. Untuk mengetahui pengaruh DPK secara parsial terhadap pembiayaan Murabahah pada perbankan syariah BUMN di Indonesia periode Januari 2015 – Desember 2017.
- c. Untuk mengetahui pengaruh ROA secara parsial terhadap pembiayaan Murabahah pada perbankan syariah BUMN di Indonesia periode Januari 2015 – Desember 2017.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- d. Untuk mengetahui pengaruh Inflasi secara parsial terhadap pembiayaan Murabahah pada perbankan syariah BUMN di Indonesia periode Januari 2015 – Desember 2017.
- e. Untuk mengetahui pengaruh IPM secara parsial terhadap pembiayaan Murabahah pada perbankan syariah BUMN di Indonesia periode Januari 2015 – Desember 2017.
- f. Untuk mengetahui pengaruh NPF, DPK, ROA, Inflasi dan IPM secara simultan terhadap pembiayaan Murabahah pada perbankan syariah BUMN di Indonesia periode Januari 2015 – Desember 2017.

2. Manfaat Penelitian

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan sumbangan pikiran dan manfaat yang berarti yaitu:

- a. Memberikan informasi bagi pengguna laporan keuangan yang berguna sebagai bahan evaluasi.
- b. Bagi manajemen, hasil penelitian ini dapat dijadikan input dalam menentukan kinerja perusahaan sehingga diharapkan akan mampu meningkatkan pembiayaan murabahah pada perbankan syariah.
- c. Bagi peneliti selanjutnya, sebagai bahan referensi untuk penelitian dalam bidang yang sama.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

E. Sistematika Penulisan

Dalam penulisan proposal ini mengacu pada sistematika penulisan berikut:

BAB 1 : PENDAHULUAN

Bab ini mennguraikan secara singkat mengenai latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian serta sistematika penulisan.

BAB II : TINJAUAN PUSTAKA

Bab ini berisi tinjauan pustaka yang memaparkan teori-teori yang telah diperoleh melalui studi pustaka dari berbagai literatur yang berkaitan dengan masalah penelitian, pandangan islam, kerangka pemikiran dan hipotesis.

BAB III : METODE PENELITIAN

Bab ini berisi tentang objek penelitian, populasi dan sampel, jumlah populasi, jenis dan sumber data, teknik pengumpulan data, identifikasi dan operasional variabel dan analisis data.

BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Bab ini berisi tentang hasil statistik deskriptif, pengujian asumsi klasik, pengujian hipotesis dan pembahasan hasil penelitian.

BAB V : PENUTUP

Bab ini berisi tentang kesimpulan dan saran-saran yang diberikan kepada pihak yang berkepentingan.