

BAB V

PEMBAHASAN

Berdasarkan hasil dari analisis data dengan menggunakan SPSS 16, maka dapat menjelaskan rumusan masalah yang tertuang dalam penelitian ini.

Penjelasan tersebut adalah sebagai berikut:

A. Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah* Terhadap ROA

1. Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah* terhadap ROA pada Bank Syariah Mandiri.

Berdasarkan hasil penelitian, pembiayaan *mudharabah* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap ROA di Bank Syariah Mandiri. Dimana perhitungan uji hipotesis secara parsial diperoleh t_{hitung} lebih besar daripada t_{tabel} ($2,906 > 2,039$) dan nilai signifikansi lebih kecil daripada α ($0,007 < 0,05$). Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa setiap kenaikan satu-satuan pembiayaan *mudharabah* akan meningkatkan ROA pada Bank Syariah Mandiri. Dan sebaliknya setiap penurunan pembiayaan *mudharabah* akan menurunkan ROA pada Bank Syariah Mandiri.

Hal ini sependapat dengan Syafi'i Antonio bahwa pembiayaan berpengaruh terhadap ROA⁹³. Menurut Muhammad keuntungan usaha secara *mudharabah* dibagi menurut kesepakatan yang dituangkan dalam kontrak, sedangkan rugi ditanggung oleh pemilik modal selama

⁹³ Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktik...* hal 177

kerugian itu bukan akibat kelalaian si pengelola.⁹⁴ Asiyah juga berpendapat bahwa laba bersih bank syariah tidak hanya didapat dari pendapatan pembiayaan *mudharabah*.³ ROA PT. Bank Syariah Mandiri tidak semuanya didapat dari pembiayaan *mudharabah* namun beberapa juga didapat dari pembiayaan *musyarakah* dan lain-lain. Hal ini lah yang menyebabkan ROA PT. Bank Syariah Mandiri tetap meningkat walaupun pendapatan pembiayaan *mudharabah* mengalami penurunan.

2. Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah* terhadap ROA pada Bank Negara Indonesia Syariah.

Berdasarkan hasil penelitian, pembiayaan *mudharabah* memiliki pengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA di Bank Negara Indonesia Syariah. Dimana perhitungan uji hipotesis secara parsial diperoleh t_{hitung} lebih kecil daripada t_{tabel} ($-3472 < 2,039$) dan nilai signifikansi lebih kecil daripada α ($0,002 < 0,05$). Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa setiap kenaikan satu-satuan pembiayaan *mudharabah* akan menurunkan ROA pada Bank Negara Indonesia Syariah. Dan sebaliknya setiap penurunan pembiayaan *mudharabah* akan menaikkan ROA pada Bank Negara Indonesia Syariah.

Hal ini tidak sependapat dengan Syafi'i Antonio bahwa pembiayaan *mudharabah* berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA⁹⁵. Penelitian ini mendukung secara konsisten

⁹³ Muhammad, *Manajemen Pembiayaan.....*, Hlm. 102

⁹⁴ Binti Nur Asiyah, *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah.*, Hlm 6

⁹⁵ Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktik...* hal 177

penelitian yang dilakukan oleh Ela Chalifah dalam penelitiannya pengaruh pendapatan mudarabah dan musyarakah terhadap profitabilitas Bank Syariah Mandiri periode 2006-2014 dan hasil penelitiannya menunjukkan bahwa secara parsial menunjukkan bahwa variabel mudarabah berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA.⁹⁶

B. Pengaruh Pembiayaan *Musyarakah* Terhadap ROA

1. Pengaruh Pembiayaan *Musyarakah* terhadap ROA pada Bank Syariah Mandiri.

Berdasarkan hasil penelitian, pembiayaan *Musyarakah* memiliki pengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA di Bank Syariah Mandiri. Dimana perhitungan uji hipotesis secara parsial diperoleh t_{hitung} lebih kecil daripada t_{tabel} ($-3407 < 2,039$) dan nilai signifikansi lebih kecil daripada α ($0,002 < 0,05$). Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa setiap kenaikan satu-satuan pembiayaan *mudharabah* akan menurunkan ROA pada Bank Mandiri Syariah. Dan sebaliknya setiap penurunan pembiayaan musyarakah akan meningkatkan ROA pada Bank Negara Indonesia Syariah.

Menurut Antonio Musyarakah adalah akad kerja sama antara dua pihak atau lebih untuk suatu usaha tertentu dimana masing-masing

⁹⁶ Ela Chalifah (2015), *Pengaruh Pendapatan Mudarabah dan Musyarakah terhadap Profitabilitas (ROA) Bank SYAriah Mandiri Periode 2006-2014*, (Nasyiatul Aisyah Kudus).

pihak memberikan kontribusi dana dengan kesepakatan bahwa keuntungan dan risiko akan di tanggung bersama sesuai kesepakatan.⁹⁷ *Musyarakah* yang dipahami dalam bank Islam merupakan sebuah mekanisme kerja (akumulasi antara pekerjaan dan modal) yang memberikan manfaat kepada masyarakat luas dalam produksi barang maupun pelayanan terhadap kebutuhan masyarakat. Dan dalam penelitian ini tidak sependapat dengan Syafi'i Antonio yang menyatakan semakin tinggi pembiayaan *musyarakah* maka ROA juga akan semakin tinggi.

Penelitian ini mendukung secara konsisten penelitian yang dilakukan oleh Medina Almunawwarah dalam penelitiannya analisis pengaruh pembiayaan *musyarakah* terhadap profitabilitas bank syariah di Indonesia.⁹⁸ Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial pembiayaan *musyarakah* negatif dan signifikan terhadap ROA.

2. Pengaruh Pembiayaan *Musyarakah* terhadap ROA pada Bank Negara Indonesia Syariah.

Berdasarkan hasil penelitian, pembiayaan *Musyarakah* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap ROA di Bank Syariah Mandiri. Dimana perhitungan uji hipotesis secara parsial diperoleh t_{hitung} lebih besar daripada t_{tabel} ($3349 > 2,039$) dan nilai signifikansi lebih kecil daripada α ($0,002 < 0,05$). Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa setiap kenaikan satu-satuan pembiayaan

⁹⁷ Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah: Dari....*, Hlm. 90

⁹⁸ Almunawwaroh Medina, (2017). *Analisis Pengaruh, Pembiayaan Musyarakah, Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia.* (Jurnal Akuntansi Vol 12, Nomor 2)

Musyarakah akan menaikkan ROA pada Bank Negara Indonesia Syariah. Dan sebaliknya setiap penurunan pembiayaan *musyarakah* akan menurunkan ROA pada Bank Negara Indonesia Syariah.

Hal ini sependapat dengan Syafi'i Antonio bahwa pembiayaan berpengaruh terhadap ROA⁹⁹. Bank Negara Indonesia Syariah tidak semuanya didapat dari pembiayaan *musyarakah* namun beberapa juga didapat dari pembiayaan *mudharabah* dan lain-lain. Hal ini lah yang menyebabkan ROA PT. Bank Negara Indonesia Syariah tetap meningkat walaupun pendapatan pembiayaan *musyarakah* mengalami penurunan.

C. Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap ROA

Berdasarkan hasil penelitian, pembiayaan *mudharabah* dan pembiayaan *musyarakah* secara bersama-sama berpengaruh positif signifikan terhadap ROA. Hal ini berarti bahwa setiap kenaikan satu-satuan jumlah pembiayaan *mudharabah* dan pembiayaan *musyarakah* secara bersama-sama, maka akan mempengaruhi kenaikan satu-satuan jumlah ROA PT. Bank Syariah Mandiri dan Bank Negara Indonesia Syariah, setiap penurunan satu-satuan jumlah pembiayaan *mudharabah* dan pembiayaan *musyarakah* secara bersama-sama, maka akan mempengaruhi penurunan satu-satuan jumlah ROA PT. Bank Syariah Mandiri dan Bank Negara Indonesia Syariah.

⁹⁹ Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktik...* hal 177

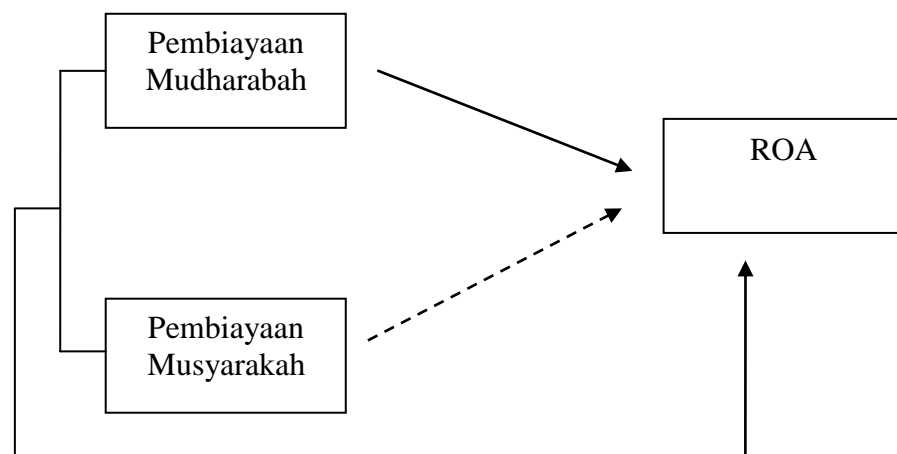
Keberhasilan suatu bank bukan terletak pada jumlah modal yang dimilikinya, tetapi lebih didasarkan kepada bagaimana bank tersebut mempergunakan modal itu untuk menarik sebanyak mungkin dana atau simpanan masyarakat yang kemudian disalurkan kembali kepada masyarakat yang membutuhkannya.¹⁰⁰

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa untuk meningkatkan ROA, perlu adanya kontribusi antara pembiayaan *mudharabah* dan pembiayaan *musyarakah*. Kedua variabel tersebut akan mempengaruhi ROA pada bank syariah.

D. Kerangka Konseptual Hasil Setelah Penelitian

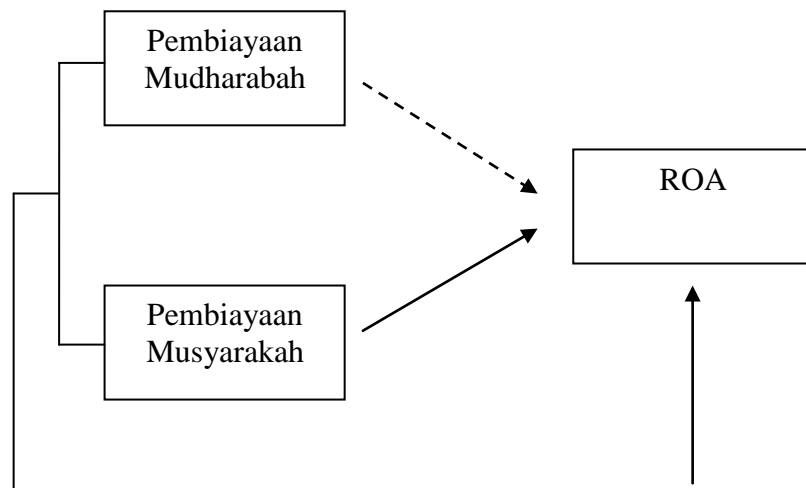
Gambar 5.1

Bank Syariah Mandiri



¹⁰⁰ Frianto Pandia, *Manajemen Dana Dan Kesehatan Bank*, (Jakarta: PT. Rineka Cipta, 2012), hal. 28

Gambar 5.2
Bank Negara Indonesia Syariah



KETERANGAN:

-----> = Pengaruh negatif signifikan

————> = Pengaruh positif signifikan