

BAB V

PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN

A. Pengaruh Jumlah Kantor Cabang, Tingkat Bagi Hasil, Biaya Promosi dan Produk Domestik Bruto (PDB) Terhadap Volume Deposito *Mudharabah* PT. Bank Syariah Mandiri.

Berdasarkan hasil uji F yang terdapat pada tabel ANOVA, dapat diketahui bahwa jumlah kantor cabang, tingkat bagi hasil, biaya promosi dan produk domestik bruto secara bersama-sama berpengaruh terhadap volume deposito *mudharabah* di PT. Bank Syariah Mandiri. Pada penelitian ini menunjukkan bahwa nilai Sig. lebih kecil dibandingkan taraf signifikan (dalam penelitian ini menggunakan taraf signifikansi 5% atau 0,05) maka H_5 teruji, artinya terdapat pengaruh signifikan antara jumlah kantor cabang, tingkat bagi hasil, biaya promosi, dan PDB terhadap volume deposito *mudharabah* PT. Bank Syariah Mandiri.

Dari pembahasan diatas dapat disimpulkan bahwa faktor jumlah kantor cabang (X_1) berpengaruh positif tidak signifikan yang artinya indikator tersebut tidak terlalu berpengaruh terhadap volume deposito *mudharabah* PT. Bank Syariah Mandiri. Karena menurut saya, ketika terjadi peningkatan jumlah kantor cabang dan tidak diimbangi dengan sosialisasi terhadap masyarakat menjadikan hal tersebut kurang sesuai dengan fungsi bank syariah itu sendiri sehingga tidak dapat menarik minat masyarakat untuk menginvestasikan dananya. Selain itu penempatan bank syariah sesuai dengan lingkungan yang ada contohnya pada daerah yang dimana penduduknya masih memegang teguh

syariat Islam. Pada faktor tingkat bagi hasil (X_2) berpengaruh positif dan signifikan yang artinya indikator tersebut berpengaruh terhadap volume deposito *mudharabah* PT. Bank Syariah Mandiri. Karena menurut saya nasabah akan menginvestasikan dananya dengan motif mendapatkan keuntungan, jika bank syariah tersebut menawarkan tingkat bagi hasil yang tinggi maka otomatis masyarakat akan tertarik untuk menginvestasikan dananya ke bank tersebut. Pada faktor biaya promosi (X_3) berpengaruh negatif dan signifikan yang artinya meskipun biaya promosi mengalami penurunan, tetapi volume deposito *mudharabah* tetap bisa mengalami kenaikan. Karena menurut saya penurunan biaya promosi tersebut bisa dikarenakan kegiatan promosi yang dilakukan lebih menekankan keefektifan dan kemudahan salah satunya menggunakan media sosial yang tidak terlalu membebankan pengeluaran biaya promosi. Pada faktor produk domestik bruto (X_4) berpengaruh positif tidak signifikan, artinya pertumbuhan pendapatan masyarakat mempengaruhi volume deposito *mudharabah*. Karena menurut saya, meskipun pendapatan masyarakat mengalami kenaikan kita tidak dapat memprediksi kebutuhan-kebutuhan yang dibutuhkan masyarakat pada saat itu. Sehingga masyarakat akan memanfaatkan dananya sebagai pemenuh kebutuhan terlebih dahulu.

Hal ini sesuai dengan penelitian yang dilakukan oleh Nyimas Putri Sekar Sari dimana nisbah bagi hasil, biaya promosi dan Produk Domestik

Bruto (PDB) secara simultan atau bersama-sama berpengaruh terhadap jumlah deposito *mudharabah* PT. Bank Syariah Mandiri periode 2013-2018.¹

Hal ini juga sesuai dengan penelitian yang dilakukan oleh Abdallah dan Adhisyahfitri dimana tingkat bagi hasil, tingkat suku bunga, jumlah kantor dan ukuran bank secara simultan atau bersama-sama berpengaruh terhadap jumlah deposito *mudharabah* pada perbankan syariah.²

B. Pengaruh Jumlah Kantor Cabang Terhadap Volume Deposito *Mudharabah* PT. Bank Syariah Mandiri

Berdasarkan hasil pengujian yang telah dilakukan dapat diketahui jumlah kantor cabang PT. Bank Syariah Mandiri berpengaruh positif tidak signifikan terhadap volume deposito *mudharabah* PT. Bank Syariah Mandiri. Artinya jumlah kantor cabang yang dimiliki PT. Bank Syariah Mandiri tidak mempengaruhi kenaikan jumlah deposito *mudharabah* PT. Bank Syariah Mandiri. Berkurangnya jumlah kantor cabang tidak mempengaruhi deposito *mudharabah*. Meskipun jumlah kantor cabang meningkat akan tetapi belum tentu dapat meningkatkan deposito *mudharabah*, kurangnya sosialisasi-sosialisasi tentang keberadaan bank syariah ke pelosok-pelosok daerah dianggap masih kurang efisien dan efektif dalam menempatkan dan membuka kantor cabang. Selain itu, tidak sesuainya penempatan pangsa pasar dinilai belum efektif dan efisien. Sehingga meningkatnya jumlah kantor cabang tidak meningkatkan deposito *mudharabah*.

¹ Nyimas Putri Sekar Sari, *Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Jumlah Deposito Mudharabah Pada PT. Bank Syariah Mandiri Tbk.* (Medan: Skripsi Tidak Diterbitkan, 2019)

² Abdallah dan Adhisyahfitri Evallina Ikhsan, *Pengaruh Tingkat Bagi Hasil...*, hal. 546

Hal ini dapat dibuktikan dengan data laporan keuangan Bank Syariah Mandiri periode 2012-2019 pada tabel 4.1 dan 4.5. Pada tahun 2012 jumlah kantor cabang Bank Syariah Mandiri mengalami peningkatan setiap triwulannya, akan tetapi jumlah deposito *mudharabah* pada triwulan III tahun 2012 mengalami penurunan dibandingkan tahun sebelumnya. Pada tahun 2016-2019 jumlah kantor cabang Bank Syariah Mandiri mengalami penurunan secara terus menerus yang pada akhirnya pada tahun 2019 menjadi 610 unit, sedangkan jumlah deposito *mudharabah* mengalami peningkatan hingga menjadi Rp. 45.529.456 juta rupiah pada tahun 2019.

Hal ini tidak sesuai dengan penelitian yang dilakukan oleh Abdalillah dan Adhisyahfitri tahun 2018 dimana jumlah kantor berpengaruh signifikan terhadap jumlah deposito *mudharabah*.³ Akan tetapi penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Septi Wulandari tahun 2013 dimana jumlah kantor layanan tidak mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap total DPK Bank Syariah di Indonesia Periode 2011-2013.⁴

Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa jumlah kantor cabang tidak mempengaruhi volume deposito *mudharabah*. Dengan naik turunnya jumlah kantor cabang tidak dapat dipastikan untuk menunjang kenaikan volume deposito *mudharabah* di bank syariah tersebut.

³ Abdalillah dan Adhisyahfitri Evallina Ihksan, *Pengaruh Tingkat Bagi Hasil, Tingkat Suku Bunga, Jumlah Kantor dan Ukuran Bank Terhadap Jumlah Deposito Mudharabah Pada Perbankan Syariah*, Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Akuntansi, Vol. 3 No.4 Tahun 2018

⁴ Septi Wulandari, *Analisis Faktor Internal dan Eksternal yang Mempengaruhi Total Dana Pihak Ketiga (DPK) Bank Umum Syariah di Indonesia (Studi Kasus Bank Umum Syariah Periode 2011-2013)*, Jurnal Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Brawijaya Malang

C. Pengaruh Tingkat Bagi Hasil Terhadap Volume Deposito *Mudharabah* PT. Bank Syariah Mandiri

Berdasarkan hasil pengujian yang telah dilakukan dapat diketahui bahwa tingkat bagi hasil yang terdapat pada PT. Bank Syariah Mandiri berpengaruh positif dan signifikan terhadap volume deposito *mudharabah* PT. Bank Syariah Mandiri. Artinya, tinggi rendahnya bagi hasil dapat menunjang kenaikan jumlah deposito *mudharabah* PT. Bank Syariah Mandiri.

Tingkat bagi hasil Bank Syariah Mandiri pada tahun 2015 mengalami penurunan dalam 4 triwulan tersebut dibandingkan dengan tahun sebelumnya. Dan hal tersebut juga mempengaruhi penurunan jumlah deposito *mudharabah* pada tahun 2015. Tidak bisa dipungkiri bahwa nasabah menginvestasikan dananya ke bank hal pertama yang menjadi pertimbangan adalah tingkat keuntungan yang akan didapatkan. Begitu pula pada investasi akad *mudharabah*, nasabah akan memperhitungkan keuntungan yang akan didapatkan. Meskipun bagi hasil tidak dapat diketahui paling tidak nasabah akan memperkirakannya dan diharapkan sesuai dengan ekspektasi nasabah. Oleh karena itu tingkat bagi hasil dapat menentukan daya saing deposito *mudharabah* dengan deposito konvensional.

Hal ini sesuai dengan teori Gerrard dan Cunningham (1997) dimana bagi hasil merupakan faktor utama dalam memilih layanan bank karena bagi hasil mampu bersaing dengan pendapatan yang diperoleh dari bunga.⁵

⁵ Muchlis Yahya dan Edy Yusuf Agunggunanto, *Teori Bagi Hasil (Profit dan Loss Sharing) dan Perbankan Syariah Dalam Ekonomi Syariah*, Jurnal Dinamika Ekonomi Pembangunan, Vol. 1 No. 1 Tahun 2011

Penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Volta Diyanto dan Enni Savitri yang menunjukkan bahwa tingkat bagi hasil berpengaruh positif dan signifikan terhadap pertumbuhan deposito *mudharabah* bank syariah.⁶

Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa tingkat bagi hasil mempengaruhi volume deposito *mudharabah*. Dengan semakin tingginya tingkat bagi hasil yang ditawarkan bank syariah maka akan meningkatkan juga volume deposito *mudharabah* di bank syariah tersebut.

D. Pengaruh Biaya Promosi Terhadap Volume Deposito *Mudharabah* PT. Bank Syariah Mandiri

Berdasarkan hasil pengujian yang telah dilakukan dapat diketahui bahwa biaya promosi PT. Bank Syariah Mandiri berpengaruh negatif dan signifikan terhadap volume deposito *mudharabah* PT. Bank Syariah Mandiri. Dengan adanya kegiatan promosi, maka otomatis perusahaan mengeluarkan dananya untuk kegiatan promosi, dan jika semakin tinggi biaya promosi yang dikeluarkan maka masyarakat akan lebih mengenal produk bank tersebut dan banyak menarik nasabah untuk menginvestasikan dananya pada tabungan maupun deposito *mudharabah*.

Pada periode penelitian yang diambil peneliti, biaya promosi PT. Bank Syariah Mandiri pada tahun 2013 dan 2014 mengalami penurunan akan tetapi tidak menimbulkan penurunan juga pada deposito *mudharabah*. Hal ini disebabkan, promosi dengan menggunakan sosial media dan menyebarkan

⁶ Volta Diyanto dan Enni Savitri, *Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pertumbuhan Deposito Mudharabah Bank Syariah*, Pekbis Jurnal, Vol. 7 No. 3 Tahun 2015

boardcast kepada orang-orang terdekat dan berbicara dari mulut ke mulut sebagai wadah untuk melakukan promosi dianggap lebih efektif dan lebih meningkatkan kepercayaan nasabah dan jika kepercayaan nasabah bertambah otomatis lebih banyak menarik nasabah untuk menginvestasikan dananya di bank syariah tersebut dan tidak terlalu membutuhkan dana yang lebih dalam melakukan kegiatan promosi seperti ini.

Hal ini tidak sesuai dengan penelitian yang dilakukan oleh Nenda Prima Kusumawati yang menunjukkan bahwa biaya promosi memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap jumlah deposito *mudharabah* di Bank Syariah Mandiri periode 2011-2015.⁷

Penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Reka Cintia yang menunjukkan bahwa biaya promosi memiliki pengaruh negatif dan signifikan terhadap jumlah deposito *mudharabah* pada PT. BPRS Gebu Prima Medan.⁸

Dengan demikian dapat disimpulkan, bahwa biaya promosi mempengaruhi volume deposito *mudharabah*. Dengan jumlah biaya promosi yang semakin tinggi maka jumlah deposito *mudharabah* juga semakin tinggi. Dan jika biaya promosi mengalami penurunan, dikarenakan kegiatan promosi dapat dilakukan dengan sosial media yang tentunya juga lebih efektif dan menunjang kenaikan volume deposito *mudharabah*.

⁷ Nenda Prima Kusumawati, *Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Jumlah Deposito Mudharabah Pada Bank Syariah Mandiri (BSM) Periode 2011-2015*, (Surakarta: Skripsi Tidak Diterbitkan, 2017)

⁸ Reka Cintia, *Pengaruh Biaya Promosi, Bagi Hasil, dan Inflasi Terhadap Jumlah Deposito Mudharabah Pada PT. BPRS Gebu Prima Medani*, (Medan: Skripsi Tidak Diterbitkan, 2019)

E. Pengaruh Produk Domestik Bruto (PDB) Terhadap Volume Deposito *Mudharabah* PT. Bank Syariah Mandiri

Berdasarkan hasil pengujian yang telah dilakukan dapat diketahui bahwa Produk Domestik Bruto (PDB) tidak memiliki pengaruh terhadap volume deposito *mudharabah* PT. Bank Syariah Mandiri. Artinya, ketika pendapatan meningkat akan tetapi jumlah deposito *mudharabah* menurun dan sebaliknya.

Jika dilihat dari tabel 4.4 dan 4.5 diketahui pada tahun 2014 tingkat pertumbuhan pendapatan sempat mengalami penurunan dibandingkan tahun sebelumnya tetapi jumlah deposito *mudharabah* pada tahun yang sama mengalami kenaikan. Pada tahun 2015 tingkat pertumbuhan pendapatan mengalami peningkatan yang cukup pesat akan tetapi hal itu tidak diiringi dengan kenaikan deposito *mudharabah*, pada tahun yang sama deposito *mudharabah* mengalami penurunan. Hal ini dikarenakan tidak semua pendapatan yang diterima seseorang digunakan untuk investasi, melainkan bisa juga digunakan untuk konsumsi.

Hal ini tidak sesuai dengan teori Keynes, dimana semakin besar jumlah pendapatan yang diterima masyarakat maka semakin besar pula jumlah tabungan yang disimpan oleh masyarakat.⁹

Penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Ifat Marifat yang menyatakan bahwa PDB tidak mempunyai pengaruh yang signifikan

⁹ Sadono Sukirno, *Makro Ekonomi...*, hal. 81-82

terhadap jumlah deposito *mudharabah* pada Bank Umum Syariah di Indonesia
Periode 2011-2015.¹⁰

Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa Produk Domestik Bruto tidak mempengaruhi volume deposito *mudharabah* PT. Bank Syariah Mandiri. Dengan tingginya tingkat pertumbuhan pendapatan masyarakat Indonesia tidak dapat dipastikan akan meningkatkan deposito *mudharabah* PT. Bank Syariah Mandiri.

¹⁰ Ifat Marifat, *Analisis Pengaruh Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah, Jumlah Kantor Layanan, Inflasi, dan PDB Terhadap Jumlah Deposito Mudharabah Pada Bank Umum Syariah di Indonesia*, (Jakarta: Skripsi Tidak Diterbitkan, 2016)