

## **BAB V**

### **PEMBAHASAN**

#### **A. Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah* Terhadap Laba Bank BNI Syariah**

Berdasarkan uji t pembiayaan *Mudharabah* memiliki pengaruh negatif dan signifikan terhadap laba Bank BNI Syariah pada tahun 2016-2018. Dimana jika setiap pengurangan 1 anggota pembiayaan *Mudharabah* ( $X_1$ ), maka akan menambah laba Bank BNI Syariah..

Hasil penelitian ini menunjukkan adanya hubungan yang berbanding terbalik antara tingkat pendapatan pembiayaan *Mudharabah* terhadap laba bank BNI Syariah. Hal ini dibuktikan melalui data pembiayaan *Mudharabah* bank BNI Syariah pada periode 2016-2018 yang mengalami penurunan.

Pendapatan pembiayaan *Mudharabah* periode 2016-2018 setiap tahunnya mengalami penurunan karena peminatnya berkurang dan lebih memilih ke pembiayaan yang lain, jadi meskipun berkurangnya anggota pembiayaan *Mudharabah* akan menambah laba yang diperoleh bank BNI Syariah.

Pembiayaan *Mudharabah* merupakan akad kerja sama usaha antara pemilik dana dan pengelola dana untuk melakukan kegiatan usaha, laba dibagi atas dasar nisbah bagi hasil menurut kesepakatan kedua belah pihak, sedangkan bila terjadi kerugian akan ditanggung oleh si pemilik dana kecuali disebabkan

oleh *misconduct, negligensi, dan violation* oleh pengelola dana.<sup>102</sup> Dalam sistem pembiayaan *Mudharabah* bank berhak sepenuhnya atas keuntungan dari hasil penggunaan atau pemanfaatan dana atau barang tersebut.

Menurut Abdul Rahman L.Do, *Mudharabah* dalam terminologi hukum, adalah suatu kontrak dimana suatu kekayaan (*property*) atau persediaan (*stok*) tertentu (*Ras al- Mal*) ditawarkan oleh pemiliknya atau pengurusnya (*Rabb al-Mal*) kepada pihak lain untuk membentuk suatu kemitraan (*joint partnersip*) yang diantara kedua pihak dalam kemitraan itu akan berbagi keuntungan. Pihak yang lain berhak memperoleh keuntungan karena kerjanya mengelola kekayaan itu. orang ini disebut *mudharib*. Perjajian ini adalah suatu *contract of co-partnership* (Doi, 1982:367).<sup>103</sup>

Hasil penelitian ini mendukung dengan penelitian yang dilakukan Muhammad Rizal Aditya<sup>104</sup> yang menunjukkan bahwa pembiayaan tidak mempunyai pengaruh terhadap laba operasional.

---

<sup>102</sup> Kautsar Riza Salman, *Akuntansi Perbankan Syariah Berbasis PSAK Syariah*, Jakarta, Akademia, 2012, hal 217

<sup>103</sup> Sutan Remy Sjahdani, *Perbankan Syariah Produk dan Aspek-Aspek Hukumnya*, Jakarta, Kencana, 2014, Cetakan Pertama, hal. 292.

<sup>104</sup> Muhammad Rizal Aditya, *Pengaruh pembiayaan mudharabah dan pembiayaan musyarakah terhadap tingkat profitabilitas bank umum syariah periode 2010-2014*, (Universitas Negeri Yogyakarta, 2016), hal 101

## B. Pengaruh Pembiayaan Musyarakah Terhadap Laba Bank BNI Syariah

Berdasarkan uji t pembiayaan *Musyarakah* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap laba Bank BNI Syariah pada tahun 2016-2018. Dimana jika setiap penambahan 1 anggota pembiayaan *Musyarakah*( $X_2$ ), maka akan menambah laba Bank BNI Syariah..

Hasil penelitian ini menunjukkan adanya hubungan yang searah antara tingkat pendapatan pembiayaan *Musyarakah* terhadap laba bank bank BNI Syariah. Hal ini dibuktikan melalui data pembiayaan *Musyarakah* bank BNI Syariah pada periode 2016-2018 yang mengalami kenaikan.

Pendapatan pembiayaan *Musyarakah* periode 2016-2018 setiap tahunnya mengalami kenaikan karena anggota lebih tertarik pada pembiayaan *Musyarakah*. Dimana para pemilik modal atau mitra *Musyarakah* sama-sama menggabungkan modal dan melakukan usaha secara bersama-sama.

Pembiayaan Musyarakah adalah akad kerjasama yang terjadi di antara para pemilik modal (mitra Musyarakah) untuk menggabungkan modal dan melakukan usaha secara bersama dalam suatu kemitraan, dengan nisbah pembagian hasil sesuai dengan kesepakatan, sedangkan kerugian ditanggung secara proporsional sesuai dengan kontribusi modal.<sup>105</sup>

---

<sup>105</sup> Naf'an, *Pembiayaan Musyarakah dan....*, hal.95

Hasil penelitian ini mendukung dengan penelitian yang dilakukan Muhammad Rizal Aditya<sup>106</sup> yang menunjukkan bahwa pembiayaan mempunyai pengaruh terhadap laba operasional.

### C. Pengaruh Pembiayaan *Murabahah* Terhadap Laba Bank BNI Syariah

Berdasarkan uji t pembiayaan *Murabahah* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap laba Bank BNI Syariah pada tahun 2016-2018. Dimana jika setiap penambahan 1 anggota pembiayaan *Murabahah*(X<sub>3</sub>), maka akan menaikkan laba Bank BNI Syariah..

Hasil penelitian ini menunjukkan adanya hubungan yang searah antara tingkat pendapatan pembiayaan *Murabahah* terhadap laba bank BNI Syariah. Hal ini dibuktikan melalui data pembiayaan *Murabahah* bank BNI Syariah pada periode 2016-2018 yang mengalami kenaikan.

Pendapatan pembiayaan *Murabahah* periode 2016-2018 setiap tahunnya mengalami kenaikan karena anggota lebih tertarik pada pembiayaan *Murabahah*. Dimana banyak terdapat kredit macet yang dialami oleh bank sehingga piutang *Murabahah* yang harusnya diterima sebagai laba bank menjadi terlambat lantaran pembayaran pelunasan yang dilakukan oleh anggota dengan cara dicicil macet. Jadi dapat disimpulkan bahwa setiap penambahan anggota pembiayaan *Murabahah* akan menaikkan laba bank BNI Syariah.

---

<sup>106</sup>Muhammad Rizal Aditya, Pengaruh pembiayaan mudharabah dan pembiayaan musyarakah terhadap tingkat profitabilitas bank umum syariah periode 2010-2014, (Universitas Negeri Yogyakarta, 2016), hal 45

Pembiayaan *Murabahah* merupakan produk pembiayaan dengan akad jual beli barang dengan menyatakan harga pokok barang dan keuntungan yang disepakati oleh penjual dan pembeli.<sup>107</sup> Dalam akad ini penjual harus memberitahukan harga pokok yang di beli dan menentukan suatu tingkat keuntungan sebagai tambahan. Pada Bank BNI Syariah pembiayaan *Murabahah* merupakan salah satu penyaluran dana terbesar selain penyaluran dana dalam bentuk pembiayaan bagi hasil.

Hasil penelitian ini mendukung dengan penelitian yang dilakukan oleh Rizky Mei Rahayu, yang menunjukkan bahwa pembiayaan murabahah mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap laba Bank.

#### **D. Pengaruh Pembiayaan *Ijarah* Terhadap Laba Bank BNI Syariah**

Berdasarkan uji t pembiayaan *Ijarah* memiliki pengaruh negatif dan signifikan terhadap laba Bank BNI Syariah pada tahun 2016-2018. Dimana jika setiap penurunan 1 anggota pembiayaan *Ijarah*(X<sub>4</sub>), maka akan menambahkan laba Bank BNI Syariah..

Hasil penelitian ini menunjukkan adanya hubungan yang berbanding terbalik antara tingkat pendapatan pembiayaan *Ijarah* terhadap laba bank BNI Syariah. Hal ini dibuktikan melalui data pembiayaan *Murabahah* bank BNI Syariah pada periode 2016-2018 yang mengalami penurunan.

---

<sup>107</sup> Ascarya, *Akad & Produk Bank Syariah*,.....hal. 82-83

Pendapatan pembiayaan *Ijarah* periode 2016-2018 setiap tahunnya mengalami penurunan karena anggotanya berkurang dan lebih tertarik pada pembiayaan yang lain, jadi meskipun berkurangnya anggota pembiayaan *Ijarah* akan menambah laba yang diperoleh bank BNI Syariah

Menurut Sayyid Sabiq dalam Fiqih Sunah, *al Ijarah* berasal dari kata *al-ajru* (upah) yang berarti *al-iwadh* (ganti/kompensasi). Menurut pengertian syara' *Ijarah* berarti akad pemindahan hak guna dari barang atau jasa yang diikuti dengan pembayaran upah atau biaya sewa tanpa disertai dengan perpindahan hak milik.<sup>108</sup>

Hasil penelitian ini mendukung dengan penelitian yang dilakukan oleh Dian Ratnasari<sup>109</sup> yang bertujuan untuk menganalisis tentang pengaruh pembiayaan *Ijarah* terhadap laba Bank BNI Syariah.

#### **E. Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah* , Pembiayaan *Musyarakah*, Pembiayaan *Murabahah*, dan Pembiayaan *Ijarah* Terhadap Laba Bank BNI Syariah**

Berdasarkan Uji Hipotesis secara simultan (uji F), menunjukkan adanya berpengaruh signifikan antara variabel pembiayaan *Mudharabah* , pembiayaan *Musyarakah*, pembiayaan *Murabahah* dan pembiayaan *Ijarah* terhadap laba Bank BNI Syariah. Artinya bahwa ada pengaruh positif secara simultan atau bersama-

---

<sup>108</sup> Sri Nurhayati dan Wasilah, *Akuntansi Syariah Di Indonesia* Edisi 3, Jakarta: Salemba Empat, 2013, hal 228.

<sup>109</sup>Dian Ratnasari, Pengaruh pendapatan pembiayaan *murabahah* dan *ijarah* terhadap *return on asset* pada PT Bank BCA Syariah Indonesia, (Skripsi, 2018), IAIN Tulungagung., hal 80

sama antara variabel pembiayaan *Mudharabah* ( $X_1$ ), pembiayaan *Musyarakah*( $X_2$ ), pembiayaan *Murabahah*( $X_3$ ), dan pembiayaan *Ijarah*( $X_4$ ) terhadap laba Bank BNI Syariah ( $Y$ ).

Perbankan sebagai lembaga intermediary antara pihak yang surplus dengan pihak yang deficit. Pertumbuhan setiap bank sangat dipengaruhi oleh perkembangan kemampuannya menghimpun dana masyarakat, baik berskala kecil maupun besar dengan masa pengendapan yang memadai. Sebagai lembaga keuangan, masalah bank yang paling penting adalah dana. Tanpa dana yang cukup, bank tidak dapat berbuat apa-apa, atau dengan kata lain bank menjadi tidak berfungsi sama sekali.<sup>110</sup> Untuk melakukan kegiatan usahanya bank harus mempunyai sumber dana yang cukup, dimana dari sumber dana tersebut selanjutnya akan digunakan oleh bank untuk menjalankan operasinya diantaranya melalui pemberian kredit (pembiayaan) kepada masyarakat. Dengan manajemen yang baik, bank dapat memberikan jaminan keselamatan dana yang ada sekaligus memberikan peluang yang lebih besar bagi pihak perbankan sendiri untuk memperoleh laba sesuai yang diharapkan sebagai hasil dari pengelolaan dana tersebut.

---

<sup>110</sup> Zainul Arifin, *Dasar-Dasar Manajemen Bank Syariah* (Jakarta: Azkia Publisher, 2009), hal.56