

BAB V

PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN

Pengujian ini menggunakan model regresi linier berganda, dimana uji tersebut menggunakan uji t untuk membuktikan apakah terdapat pengaruh secara parsial antara Pembiayaan *Mudharabah*, Deposito *Mudharabah* dan Tabungan *Wadi'ah* terhadap Pendapatan Tahun Berjalan pada PT Bank BNI Syariah Periode 2016-2019, serta uji F yang dilakukan untuk membuktikan apakah terdapat pengaruh secara simultan (bersama-sama) antara Pembiayaan *Mudharabah*, Deposito *Mudharabah* dan Tabungan *Wadi'ah* terhadap Pendapatan Tahun Berjalan pada PT Bank BNI Syariah Periode 2016-2019. Dalam pengelolaan data tersebut peneliti menggunakan aplikasi SPSS 16 dengan tujuan yang akan dikemukakan dalam penelitian ini untuk menjelaskan:

A. Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah* terhadap Pendapatan Tahun Berjalan PT Bank BNI Syariah Periode 2016-2019

Dalam penelitian ini menunjukkan bahwa Pembiayaan *Mudharabah* berpengaruh secara signifikan terhadap Pendapatan Tahun Berjalan pada PT Bank BNI Syariah Periode 2016-2019. Dari hasil uji t yang telah dilakukan, maka dapat diketahui bahwa Pembiayaan *Mudharabah* secara parsial berpengaruh signifikan terhadap Pendapatan Tahun Berjalan pada Bank BNI Syariah Periode 2016-2019 dan menunjukkan adanya pengaruh positif antara Pembiayaan *Mudharabah* dan Pendapatan Tahun Berjalan. Hal tersebut dibuktikan berdasarkan tabel *coefficient* diperoleh nilai sig. kurang dari α dan

t_{hitung} lebih dari t_{tabel} . Maka dapat disimpulkan bahwa H_0 ditolak dan H_1 diterima. Dengan demikian berarti variabel Pembiayaan *Mudharabah* berpengaruh positif dan signifikan atau artinya Pembiayaan *Mudharabah* berpengaruh terhadap Pendapatan Tahun Berjalan pada PT Bank BNI Syariah Periode 2016-2019. Serta dari hasil koefisien regresi diperoleh nilai β dengan hasil positif atau memiliki pengaruh yang searah.

Pembiayaan *Mudharabah* adalah akad kerja sama usaha antara dua pihak di mana pihak pertama (*shahibul maal*) menyediakan seluruh (100%) modal, sedangkan pihak lainnya menjadi pengelola. Keuntungan usaha secara *mudharabah* dibagi menurut kesepakatan yang dituangkan dalam kontrak, sedangkan apabila rugi ditanggung oleh pemilik modal selama kerugian itu bukan akibat kelalaian si pengelola. Seandainya kerugian itu diakibatkan karena kecurangan atau kelalaian si pengelola, si pengelola harus bertanggung jawab atas kerugian tersebut.⁸⁶

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian terdahulu, dimana dalam penelitian ini menyatakan bahwa pembiayaan *mudharabah* berpengaruh positif dan signifikan terhadap pendapatan tahun berjalan, sedangkan hasil dari penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Fionda Putri Alivia, yang menyatakan bahwa pembiayaan *mudharabah* berpengaruh positif dan signifikan terhadap laba bersih pada Bank Muamalat Indonesia Periode 2015-2019.⁸⁷ Selain itu penelitian ini juga sejalan dengan penelitian yang dilakukan

⁸⁶ Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah...*, hlm. 95

⁸⁷ Fionda Putri Alivia, *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Pembiayaan Musyarakah terhadap Laba Bersih pada Bank Muamalat Indonesia Periode 2015-2019*, (Purwokerto: Skripsi Tidak Diterbitkan, 2021)

oleh Minta Ito Hasibuan yang menyatakan bahwa pembiayaan *mudharabah* berpengaruh positif dan signifikan terhadap laba bersih pada Bank Umum Syariah di Indonesia.⁸⁸ Dengan begitu, ketiga penelitian tersebut menghasilkan keputusan yang sama yakni pembiayaan *mudharabah* berpengaruh positif dan signifikan terhadap pendapatan tahun berjalan atau laba bersih.

Hasil penelitian ini juga sejalan dengan teori Menurut Ismail menyatakan bahwa pembiayaan akan berpengaruh pada peningkatan profitabilitas bank. Hal ini dapat tercermin pada perolehan laba. Dengan adanya peningkatan laba usaha bank akan menyebabkan kenaikan tingkat profitabilitas bank.⁸⁹ Selain itu, kemudahan sistem bagi hasil dan persyaratan untuk mendapatkan pembiayaan *mudharabah* akan mempengaruhi minat nasabah untuk mengembangkan usaha kecil maupun menengah pada bank syariah. Meningkatnya usaha kecil dan menengah pada bank syariah akan mendatangkan keuntungan yang besar bagi pihak bank dan akan meningkatkan pendapatan tahun berjalan bank tersebut.⁹⁰

⁸⁸ Minta Ito Hasibuan, *Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, Musyarakah dan Ijarah terhadap Laba Bersih pada Bank Umum Syariah di Indonesia*, (Medan: Skripsi Tidak Diterbitkan, 2019)

⁸⁹ Ismail, *Perbankan Syariah*, (Jakarta: Prenadamedia Group, 2016), hlm. 87

⁹⁰ Ima Fatmawati, Novi Puspitasari dan Marmono Singgih, *Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, Musyarakah dan Ijarah terhadap Laba Bersih Bank Umum Syariah di Indonesia*, (Jember: Artikel Ilmiah Mahasiswa Tidak Diterbitkan, 2016)

B. Pengaruh Deposito *Mudharabah* terhadap Pendapatan Tahun Berjalan PT Bank BNI Syariah Periode 2016-2019

Dalam penelitian ini menunjukkan bahwa Deposito *Mudharabah* tidak berpengaruh secara signifikan terhadap Pendapatan Tahun Berjalan pada PT Bank BNI Syariah Periode 2016-2019. Dari hasil uji t yang telah dilakukan, maka dapat diketahui bahwa Deposito *Mudharabah* secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap Pendapatan Tahun Berjalan pada PT Bank BNI Syariah Periode 2016-2019. Hal tersebut dibuktikan berdasarkan tabel *coefficient* diperoleh nilai sig. lebih dari α dan t_{hitung} kurang dari t_{tabel} . Maka dapat disimpulkan bahwa H_2 ditolak dan H_0 diterima. Dengan demikian berarti variabel Deposito *Mudharabah* tidak berpengaruh signifikan terhadap Pendapatan Tahun Berjalan pada PT Bank BNI Syariah Periode 2016-2019.

Pada penelitian ini deposito *mudharabah* tidak memiliki pengaruh terhadap pendapatan tahun berjalan, hal tersebut dapat terjadi karena kurangnya minat masyarakat untuk menempatkan dananya dalam bentuk deposito *mudharabah*. Dana deposito *mudharabah* merupakan dana terbesar yang dapat dihimpun bank, tentunya rendahnya dana deposito *mudharabah* ini berdampak pula pada rendahnya penyaluran dana untuk disalurkan dalam bentuk pembiayaan yang nantinya akan mempengaruhi pendapatan tahun berjalan pada PT Bank BNI Syariah.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian terdahulu, dimana dalam penelitian ini menyatakan bahwa deposito *mudharabah* tidak berpengaruh positif dan signifikan terhadap pendapatan tahun berjalan, sedangkan hasil

dari penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Romita Yunia Imanah, yang menyatakan bahwa deposito *mudharabah* tidak berpengaruh positif dan signifikan terhadap laba bersih Bank Umum Syariah.⁹¹ Selain itu penelitian ini juga sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Alfiyanti yang menyatakan bahwa deposito *mudharabah* tidak berpengaruh positif dan signifikan terhadap laba bersih PT Bank BNI Syariah Periode 2016-2019.⁹² Dengan begitu, ketiga penelitian tersebut menghasilkan keputusan yang sama yakni deposito *mudharabah* tidak berpengaruh positif dan signifikan terhadap pendapatan tahun berjalan atau laba bersih.

Hasil penelitian ini bertolak belakang dengan penelitian yang dilakukan oleh Nikmatul Azizah yang menyatakan bahwa deposito *mudharabah* berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia Periode 2015-2018.⁹³ Selain itu penelitian ini juga bertolak belakang dengan penelitian yang dilakukan oleh Fikri Husaini yang menyatakan bahwa deposito *mudharabah* berpengaruh positif dan signifikan terhadap laba bersih pada PT Bank Mandiri Syariah Periode 2016-2019.⁹⁴

⁹¹ Romita Yunia Imanah, *Pengaruh Bagi Hasil Tabungan Mudharabah dan Deposito Mudharabah terhadap Laba Bersih Bank Umum Syariah*, (Ponorogo: Skripsi Tidak Diterbitkan, 2020)

⁹² Alfiyanti, *Pengaruh Tabungan dan Deposito Mudharabah terhadap Laba Bersih Bank BRI Syariah Periode 2016-2019*, (Banten: Skripsi Tidak Diterbitkan, 2020)

⁹³ Nikmatul Azizah, *Pengaruh Tingkat Bagi Hasil dan Ukuran Bank Terhadap Profitabilitas (ROA) dengan Deposito Mudharabah sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia Periode 2015-2018)*, (Salatiga: Skripsi Tidak Diterbitkan, 2019)

⁹⁴ Fikri Husaini, *Pengaruh Produk Deposito Mudharabah, Tabungan Mudharabah dan Tabungan Wadiah terhadap Laba Bersih pada PT Bank Mandiri Syariah Periode 2016-2019*, (Tulungagung: Skripsi Tidak Diterbitkan, 2020)

C. Pengaruh Tabungan *Wadi'ah* terhadap Pendapatan Tahun Berjalan PT Bank BNI Syariah Periode 2016-2019

Dalam penelitian ini menunjukkan bahwa Tabungan *Wadi'ah* berpengaruh secara signifikan terhadap Pendapatan Tahun Berjalan pada PT Bank BNI Syariah Periode 2016-2019. Dari hasil uji t yang telah dilakukan, maka dapat diketahui bahwa Tabungan *Wadi'ah* secara parsial berpengaruh signifikan terhadap Pendapatan Tahun Berjalan pada PT Bank BNI Syariah Periode 2016-2019 dan menunjukkan adanya pengaruh positif antara Tabungan *Wadi'ah* dan Pendapatan Tahun Berjalan. Hal tersebut dibuktikan berdasarkan tabel *coefficient* diperoleh nilai sig. kurang dari α dan t_{hitung} lebih dari t_{tabel} . Maka dapat disimpulkan bahwa H_0 ditolak dan H_3 diterima. Dengan demikian berarti variabel Tabungan *Wadi'ah* berpengaruh positif dan signifikan atau artinya Tabungan *Wadi'ah* berpengaruh terhadap Pendapatan Tahun Berjalan pada PT Bank BNI Syariah Periode 2016-2019. Serta dari hasil koefisien regresi diperoleh nilai β dengan hasil positif atau memiliki pengaruh yang searah.

Tabungan *wadi'ah* adalah titipan pihak ketiga pada bank syariah yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat dengan menggunakan slip penarikan, kartu ATM atau dengan cara pemindahbukuan. Dalam tabungan *wadi'ah*, bank dengan nasabah tidak boleh mensyaratkan pembagian hasil keuntungan atas pemanfaatan harta tersebut. Namun bank diperbolehkan mengambil bonus (*fee*) kepada pemilik harta titipan (nasabah) selama tidak disyaratkan

dimuka. Dengan kata lain, pemberian bonus (*fee*) merupakan kebijakan bank yang bersifat sukarela.⁹⁵

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian terdahulu, dimana dalam penelitian ini menyatakan bahwa tabungan *wadi'ah* berpengaruh positif dan signifikan terhadap pendapatan tahun berjalan, sedangkan hasil dari penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Dea Ermini Kusma, yang menyatakan bahwa tabungan *wadi'ah* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap laba bersih Bank Umum Syariah di Indonesia yang terdaftar di OJK Periode 2013-2018.⁹⁶ Selain itu penelitian ini juga sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Muhammad Zulfikar yang menyatakan bahwa tabungan *wadi'ah* berpengaruh positif dan signifikan terhadap terhadap laba PT Bank Rakyat Indonesia Syariah Periode 2009-2016.⁹⁷ Dengan begitu, ketiga penelitian tersebut menghasilkan keputusan yang sama yakni tabungan *wadi'ah* berpengaruh positif dan signifikan terhadap pendapatan tahun berjalan atau laba bersih.

Hasil penelitian ini juga sejalan dengan teori Maltuf Fitri yang menyatakan bahwa Dana Pihak Ketiga (DPK) adalah dana yang berasal dari masyarakat atau nasabah yang terdiri dari giro, tabungan dan simpanan berjangka, sertifikat deposito dan kewajiban segera lainnya. Secara teknis yang dimaksud dana pihak ketiga pada perbankan syariah adalah giro

⁹⁵ Yuli Astuti dan Yuli Rahayu, *Layanan Lembaga Keuangan ...*, hlm. 38

⁹⁶ Dea Ermini Kusma, *Pengaruh Tabungan Wadiah, Giro Wadiah dan Deposito Mudharabah terhadap Laba Bersih (Survei pada Bank Umum Syariah di Indonesia yang Terdaftar di OJK Periode 2013-2018)*, (Tasikmalaya: Skripsi Tidak Diterbitkan, 2019)

⁹⁷ Muhammad Zulfikar, *Pengaruh Tabungan Wadiah, Giro Wadiah dan Deposito Mudharabah terhadap Laba PT Bank Rakyat Indonesia Syariah Periode 2009-2016*, (Palembang: Tesis Tidak Diterbitkan, 2018)

wadi'ah, tabungan *wadi'ah*, deposito *mudharabah*. Salah satu sumber dana yang digunakan dalam pembiayaan antara lain dana simpanan atau dana dari nasabah (DPK). Sehingga semakin besar dana pihak ketigayang tersedia, maka bank syariah akan lebih banyak menawarkan pembiayaan dan akan menambah pendapatan.⁹⁸ Selain itu, Prasetiono Ibrahim Sany menjelaskan bahwa produk penghimpunan *wadi'ah* dalam Sertifikat *Wadi'ah* Bank Indonesia memiliki hubungan positif terhadap laba yang mengandung makna apabila *wadi'ah* tinggi maka semakin tinggi pula laba.⁹⁹

D. Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah*, Deposito *Mudharabah* dan Tabungan *Wadi'ah* terhadap Pendapatan Tahun Berjalan pada PT Bank BNI Syariah Periode 2016-2019

Berdasarkan analisa data dan pengujian hipotesis yang dilakukan dalam penelitian ini, hasil uji f dengan nilai f_{hitung} sebesar $(24,172) > f_{tabel} (2,80)$ dimana nilai $(sig) 0,000 < 0,05$ menunjukkan bahwa variabel bebas yang diteliti yaitu Pembiayaan *Mudharabah*, Deposito *Mudharabah* dan Tabungan *Wadi'ah* secara simultan berpengaruh positif terhadap Pendapatan Tahun Berjalan pada PT Bank BNI Syariah Periode 2016-2019. Jadi, apabila tingkat jumlah Pembiayaan *Mudharabah*, Deposito *Mudharabah* dan Tabungan *Wadi'ah* tinggi atau meningkat, maka tingkat Pendapatan Tahun Berjalan pada PT Bank BNI Syariah juga tinggi atau meningkat. Begitupun sebaliknya,

⁹⁸ Maltuf Fitri, *Peran Dana Pihak Ketiga dalam Kinerja Lembaga Pembiayaan Syariah dan Faktor-faktor yang Mempengaruhinya*, *Economica*, Vol. 7 No. 1, 2016, hlm. 80

⁹⁹ Prasetiono Ibrahim Sany, *Analisis Pengaruh Penghimpunan Dana dan Pembiayaan terhadap Falah Laba (Studi pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2009-2013)*, *Diponegoro Journal of Management*, Vol. 4 No. 4, 2014, hlm. 4

apabila tingkat Pembiayaan *Mudharabah*, Deposito *Mudharabah* dan Tabungan *Wadi'ah* rendah atau menurun maka tingkat Pendapatan Tahun Berjalan pada PT Bank BNI Syariah juga rendah atau menurun.

Penelitian ini juga sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Nicky Dwi Utami yang menyatakan bahwa terdapat pengaruh secara simultan antara pembiayaan *murabahah*, tabungan *wadi'ah*, tabungan *mudharabah* dan deposito *mudharabah* terhadap profitabilitas (ROA) pada Bank BRI Syariah khususnya memiliki kesamaan variabel tabungan *wadi'ah* dan deposito *mudharabah* dengan penelitian ini.¹⁰⁰

Pada dasarnya pendapatan yang diperoleh dari bank syariah yaitu berasal dari tabungan, deposito, pembiayaan maupun pendapatan lainnya yang dapat berpengaruh terhadap pendapatan tahun berjalan pada PT Bank BNI Syariah. Jika kegiatan operasional yang meliputi penghimpunan, penyaluran, dan jasa dalam bank syariah dilakukan secara maksimal, maka bank akan memperoleh pendapatan tahun berjalan yang maksimal pula, selain itu dapat meningkatkan kepercayaan masyarakat untuk ikut bertransaksi di PT Bank BNI Syariah. Dengan banyaknya pendapatan tahun berjalan atau laba bersih yang diperoleh bank, maka dapat dipergunakan pihak bank untuk perkembangan bank kedepannya, terutama dalam sisi perkembangan produk yang dimiliki PT Bank BNI Syariah.

¹⁰⁰ Nicky Dwi Utami, *Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Tabungan Wadiah, Tabungan Mudharabah dan Deposito Mudharabah terhadap Profitabilitas (ROA) pada Bank BRI Syariah*, (Tulungagung: Skripsi Tidak Diterbitkan, 2020)