

BAB V

PEMBAHASAN

Berdasarkan hasil dari analisis data menggunakan SPSS 16.0, maka dapat menjelaskan rumusan masalah yang tertuang dalam penelitian ini. Penjelasan tersebut adalah sebagai berikut :

A. Pengaruh Salah Satu diantara Variabel Pendapatan Margin Murabahah, Pendapatan Sewa Ijarah, Pendapatan Istishna' dan Pendapatan Non Operasional terhadap Laba Bersih pada Bank BRI Syariah

Berdasarkan hasil penelitian diatas menunjukkan bahwa salah satu diantara variabel pendapatan margin murabahah, pendapatan sewa ijarah, pendapatan istishna' dan pendapatan non operasional mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap variabel laba bersih di Bank BRI Syariah. Untuk meningkatkan laba, perlu adanya kontribusi dari pendapatan margin murabahah, pendapatan sewa ijarah, pendapatan istishna' dan pendapatan non operasional.

Pembiayaan yang mengalami penurunan (kemacetan yang menyebabkan kerugian) akan mengakibatkan laba bersih bank ikut menurun. Laba bersih akan mengalami peningkatan apabila pembiayaan yang disalurkan kepada nasabah mampu menghasilkan keuntungan. Tinggi rendahnya pembiayaan yang telah disalurkan oleh bank ke nasabahnya akan berpengaruh pada besarnya tingkat pendapatan yang diperoleh bank.

Pendapatan yang meningkat akan berpengaruh pada laba bersih, oleh karena itu sudah menjadi tugas dan tanggung jawab pihak bank syariah untuk mengelola dana secara baik dan benar agar laba bersih yang diperoleh semakin meningkat. Setiap bank melakukan transaksi selalu menginginkan perolehan laba yang maksimal. Penetapan laba yang diinginkan ini memerlukan perhitungan dan pertimbangan yang matang, karena akan berakibat pada pendapatan dan margin keuntungan yang diperoleh bank syariah, yang mana pendapatan tersebut akan mempengaruhi tingkat perolehan laba. Penelitian ini didasarkan pada teori yang menyatakan bahwa tujuan utama adanya pembiayaan yaitu untuk meningkatkan laba/profitabilitas perusahaan serta meningkatkan minat pembiayaan pada masyarakat.¹

Hasil penelitian ini diperkuat dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Rosyid dan Nurdina, yang menunjukkan bahwa secara simultan pembiayaan *mudharabah* dan piutang *murabahah* berpengaruh terhadap laba bersih.² Penelitian yang dilakukan oleh Dewi Wulan Sari dan Mohamad Yusak Anshori³ juga menunjukkan hasil penelitian pembiayaan *istishna*, *mudharabah*, dan *musyarakah* secara simultan memiliki pengaruh signifikan terhadap profitabilitas pada bank syariah di Indonesia. Penelitian yang dilakukan oleh Khoerullah dan Syafei⁴ juga menunjukkan hasil pendapatan bagi hasil *mudharabah* dan pendapatan *margin*

¹ Binti Nur Asiyah, *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*, (Yogyakarta: Teras, 2014), hal.

² Maskur Rosyid Dan Fitria Nurdiana, *Mudharabah Dan Murabahah...*,

³ Dewi Wulan Sari dan Mohamad Yusak Anshori, *Pengaruh...*, hal. 6

⁴ Abd. Kholik Khoerullah dan Rachmat Syafei, *Pengaruh...*,

murabahah secara simultan berpengaruh positif signifikan terhadap laba usaha pada BMT Muda Surabaya. Serta penelitian yang dilakukan Susanti⁵ juga menunjukkan bahwa pendapatan operasional, pendapatan non operasional, biaya operasional dan biaya non operasional secara simultan berpengaruh positif signifikan terhadap laba bersih pada PT. Bank BCA Syariah.

B. Pengaruh Pendapatan Margin *Murabahah* terhadap Laba Bersih pada Bank BRI Syariah

Berdasarkan analisa data dan pengujian hipotesis yang dilakukan dalam penelitian ini diperoleh nilai signifikansi $< \alpha$, dan dari hasil uji *t-test* menunjukkan bahwa $t_{hitung} > t_{tabel}$ maka H_0 ditolak. Hal ini berarti pendapatan margin *murabahah* berpengaruh positif signifikan terhadap laba bersih di Bank BRI Syariah. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pendapatan margin *murabahah* berpengaruh langsung terhadap laba bersih pada bank BRI Syariah, dimana kenaikan pada pendapatan margin *murabahah* akan diikuti pula dengan naiknya nilai laba bersih. Hasil ini disebabkan dimana pengendalian pendapatan *murabahah* yang baik di bank BRI Syariah yang menjadikan keuntungan yang diperoleh BRI Syariah semakin besar.

Hasil penelitian ini berdasarkan pada teori yang menyatakan Pembiayaan Produktif dalam Bank Umum Syariah yaitu pembiayaan mudharabah, pembiayaan *murabahah*, dan pembiayaan musyarakah sangat berkaitan untuk meningkatkan margin laba pada Bank Umum

⁵ Ana Laili Susanti, *Pengaruh Pendapatan Operasional...*,

Syariah.⁶Berdasarkan teori tersebut dapat disimpulkan bahwa pendapatan yang dihasilkan dari pembiayaan murabahah sangat erat kaitannya untuk meningkatkan laba pada bank syariah, yang berarti semakin besar pendapatan margin murabahah maka akan semakin besar pula laba bersih yang diperoleh bank syariah. Hasil penelitian ini sesuai dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Abd. Kholik Khoerullah dan Rachmat Syafei, dimana penelitiannya menunjukkan bahwa pembiayaan *murabahah* yang berpengaruh positif signifikan terhadap laba perusahaan.⁷

C. Pengaruh Pendapatan Sewa *Ijarah* terhadap Laba Bersih pada Bank BRI Syariah

Berdasarkan analisa data dan pengujian hipotesis yang dilakukan dalam penelitian ini diperoleh nilai signifikansi $< \alpha$, dan dari hasil uji *t-test* menunjukkan bahwa $t_{hitung} > t_{tabel}$ maka H_0 ditolak. Hasil penelitian ini menunjukkan adanya hubungan positif antara pendapatan sewa *ijarah* terhadap laba bersih Bank BRI Syariah. Artinya jika pendapatan sewa *ijarah* mengalami kenaikan maka laba bersih pada Bank BRI Syariah juga ikut naik, dan sebaliknya apabila pembiayaan *ijarah* turun maka laba bersih pada Bank BRI Syariah juga akan menurun. Hal ini disebabkan semakin tinggi upah sewa yang diperoleh akan semakin tinggi pula pendapatan yang diperoleh Bank BRI Syariah, dimana hal tersebut menjadi salah satu penentu tingkat laba.

⁶ Muklis dan Siti Fauziah, *Mudharabah...*, hal. 113

⁷ Abd. Kholik Khoerullah dan Rachmat Syafei, *Pengaruh...*

Hasil penelitian ini didasarkan pada teori yang menyatakan bahwa keuntungan (laba) bank dipengaruhi oleh dua faktor, yaitu faktor yang dapat dikendalikan di antaranya pengendalian pendapatan (tingkat bagi hasil, keuntungan atas transaksi jual beli dan pendapatan *fee*) dan faktor yang tidak dapat dikendalikan seperti faktor eksternal.⁸ Berdasarkan teori tersebut dapat disimpulkan bahwa semakin baik pengendalian yang dilakukan bank syariah terhadap pembiayaan ijarah, maka akan semakin besar peluang pendapatan sewa ijarah yang diperoleh bank syariah, sehingga laba bersih pun akan ikut meningkat. Hasil penelitian ini sesuai dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Nanik Eprianti dan Olypia Adhita yang hasil penelitiannya menunjukkan bahwa pendapatan ijarah mempunyai pengaruh positif dan signifikan Terhadap Profitabilitas.⁹

D. Pengaruh Pendapatan *Istishna'* terhadap Laba Bersih pada Bank BRI Syariah

Berdasarkan analisa data dan pengujian hipotesis yang dilakukan dalam penelitian ini diperoleh nilai signifikansi $< \alpha$, dan dari hasil uji *t-test* menunjukkan bahwa $t_{hitung} > t_{tabel}$ maka H_0 ditolak. Hasil penelitian ini menunjukkan adanya hubungan negatif signifikan antara pendapatan *istishna'* terhadap laba bersih Bank BRI Syariah. Artinya jika pendapatan *istishna'* mengalami penurunan, maka laba bersih juga akan turun. Salah satu penyebab menurunnya pendapatan *istishna'* adalah nasabah yang tidak bisa

⁸ Muhammad, *Manajemen Bank Syariah*, (Yogyakarta : Unit Penerbit dan Percetakan (UPP) AMP YKPN, 2011), hal. 281

⁹ Nanik Eprianti dan Olypia Adhita, *Pengaruh...*, hal. 32

membayar/ melunasi angsuran pemesanan barang yang ia ajukan di bank syariah.

Hasil penelitian ini didasarkan pada teori yang menjelaskan bahwa dalam operasional bank syariah akan selalu dihadapkan pada risiko yang berkaitan dengan kegiatan penyaluran dana, salah satu risikonya adalah kegagalan nasabah dalam memenuhi kewajibannya.¹⁰ Kegagalan nasabah dalam memenuhi kewajibannya menyebabkan potensi pendapatan istishna' yang diperoleh semakin kecil, hal ini akan berpengaruh terhadap perolehan laba bersih bank syariah. Hasil penelitian ini diperkuat dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Dewi Wulan Sari dan Mohamad Yusak Anshori yang menyatakan bahwa istishna memiliki hubungan yang negatif dan tidaksignifikan terhadap profitabilitas.¹¹

E. Pengaruh Pendapatan Non Operasional terhadap Laba Bersih pada Bank BRI Syariah

Berdasarkan analisa data dan pengujian hipotesis yang dilakukan dalam penelitian ini diperoleh nilai signifikansi $< \alpha$, dan dari hasil uji *t-test* menunjukkan bahwa $t_{hitung} > t_{tabel}$ maka H_0 ditolak. Hasil penelitian ini menunjukkan adanya hubungan negatif signifikan antara pendapatan non operasional terhadap laba bersih Bank BRI Syariah. Artinya jika pendapatan non operasional mengalami penurunan maka laba bersih juga akan turun.

¹⁰ Rani Putri Kusuma Dewi, Diharpi Herli Setyowati dan Setiawan, *Faktor Penentu Pendapatan Margin Istishna' pada Bank Umum Syariah di Indonesia*, Jurnal Ekonomi dan Bisnis Terapan, Vol. 13, No. 1, 2017, hal. 39

¹¹ Dewi Wulan Sari dan Mohamad Yusak Anshori, *Pengaruh...*, hal. 6

Pada dasarnya, selain pendapatan operasional bank syariah juga membutuhkan pendapatan non operasional untuk lebih meningkatkan laba. Pendapatan non operasional merupakan pendapatan yang diperoleh dari kegiatan diluar usaha pokok bank, salah satu contohnya adalah perolehan pendapatan dari biaya sewa atas gedung yang dimiliki oleh bank syariah tersebut. Pengendalian biaya sewa/fee yang kurang baik akan mengakibatkan menurunnya pendapatan non operasional, dimana hal tersebut erat kaitannya dengan perolehan laba bersih bank syariah.

Hasil penelitian ini didasarkan pada teori yang menyatakan bahwa keuntungan (laba) bank dipengaruhi oleh dua faktor, yaitu faktor yang dapat dikendalikan di antaranya pengendalian pendapatan (tingkat bagi hasil, keuntungan atas transaksi jual beli dan pendapatan *fee*) dan faktor yang tidak dapat dikendalikan seperti faktor eksternal.¹² Hasil penelitian ini bertolak belakang dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Ana Laili Susanti yang menunjukkan bahwa pada penelitiannya variabel pendapatan non operasional berpengaruh positif dan signifikan terhadap laba PT. Bank BCA Syariah.¹³

¹² Muhammad, *Manajemen Bank Syariah*, (Yogyakarta : Unit Penerbit dan Percetakan (UPP) AMP YKPN, 2011), hal. 281

¹³ Ana Laili Susanti, *Pengaruh Pendapatan Operasional...*