

BAB V

PEMBAHASAN

A. Pengaruh Tabungan *Wadi'ah* Terhadap Laba PT Bank BNI Syariah

Berdasarkan hasil uji regresi linier berganda pada Tabel *Coefficients* menunjukkan bahwa variabel tabungan *wadi'ah* berpengaruh positif terhadap laba PT Bank BNI Syariah, berarti hipotesis 1 teruji. Hasil penelitian menunjukkan bahwa jika tabungan *wadi'ah* meningkat, maka laba juga meningkat dan sebaliknya. Berdasarkan hasil uji t secara parsial pada Tabel *Coefficients* menunjukkan bahwa tabungan *wadi'ah* berpengaruh positif dan signifikan terhadap laba PT Bank BNI Syariah.

Tabungan *wadi'ah* adalah simpanan pihak ketiga pada bank (perorangan atau badan hukum dalam mata uang rupiah) yang penarikannya dapat dilakukan sewaktu-waktu dengan menggunakan media slip penarikan atau pemindahbukuan lainnya.¹ Tabungan *wadi'ah* akan memberikan dampak pada kemampuan bank dalam memenuhi skala dan volume transaksi yang pada akhirnya meningkatkan laba. Dengan adanya tabungan *wadi'ah* dapat meningkatkan profitabilitas yang cukup dan tingkat risiko yang rendah serta menjaga posisi likuiditas bank syariah supaya tetap stabil dan aman.

¹ Muhammad, *Manajemen Keuangan Syariah*,, hlm.327.

Peningkatan produktivitas dalam sektor perbankan dipengaruhi oleh minat dan kepercayaan masyarakat dalam menyimpan dananya pada bank syariah. Sehingga semakin banyak bank memperoleh dana, maka semakin besar kegiatan operasi bank dalam meningkatkan dan memperbesar laba dan menjauhkan perusahaan bank syariah dari kerugian. Potensi pasar dana pihak ketiga seperti tabungan *wadi'ah* yang paling besar dan apabila bank syariah mempunyai layanan produk simpanan yang dipersepsikan aman, bermanfaat, dan menarik oleh masyarakat, maka potensi dana pihak ketiga yang terdapat dimasyarakat dapat dimanfaatkan secara optimal bagi kegiatan lembaga pembiayaan syariah dalam rangka mewujudkan pencapaian laba operasional.

Langkah dasar yang dilakukan oleh bank syariah untuk dapat menghimpun dana pihak ketiga secara optimal adalah dengan cara mengidentifikasi dan menganalisa faktor-faktor yang mempengaruhi perkembangan perolehan dana pihak ketiga. Menyempurnakan tingkat bagi hasil yang merupakan daya tarik bagi pemilik dana untuk menempatkan dananya, faktor keamanan, penerapan prinsip syariah, dan kualitas pelayanan menjadi bahan pertimbangan para pemilik dana untuk menyimpan dana.²

Penelitian yang dilakukan oleh Miftahurrohmah menyebutkan bahwa variabel tabungan *wadi'ah* berpengaruh positif dan signifikan terhadap laba

² Maltuf Fitri, *Peran Dana Pihak Ketiga Dalam Kinerja Lembaga Pembiayaan Syariah dan Faktor-Faktor Yang Mempengaruhinya*, (Jurnal, Volume VII, Edisi 1, Mei 2016), hlm.85.

pada PT. Bank Rakyat Indonesia Syariah Tbk.³ Sementara penelitian terdahulu yang menyebutkan bahwa tabungan *wadi'ah* berpengaruh negatif terhadap laba belum ditemukan. Karena pada umumnya penelitian tabungan *wadi'ah* itu sangat berpengaruh terhadap laba.

B. Pengaruh Beban Bonus *Wadiah* Terhadap Laba PT Bank BNI Syariah

Berdasarkan hasil uji regresi linier berganda menunjukkan bahwa beban bonus *wadi'ah* ada pengaruh positif terhadap laba PT Bank BNI Syariah. Jika beban beban bonus meningkat, maka laba juga meningkat dan begitu sebaliknya. Hasil penelitian uji t secara parsial menunjukkan bahwa variabel beban bonus *wadiah* berpengaruh negatif terhadap laba. Namun $t_{hitung} < t_{tabel}$ yaitu $-0,229 < 2,048$. Artinya beban bonus *wadiah* berpengaruh negatif terhadap laba PT Bank BNI Syariah. Jadi, hipotesis 2 tidak teruji.

Beban adalah arus keluar atau penurunan lainnya dalam aktiva sebuah entitas atau penambahan kewajiban selama suatu periode, yang ditimbulkan oleh pengiriman dan produksi barang, penyediaan jasa, atau aktivitas lainnya yang merupakan bagian dari operasi utama atau operasi sentral perusahaan.⁴ Bonus *wadi'ah* merupakan imbalan balas jasa yang diberikan bank kepada nasabah tabungan *wadi'ah*. Imbalan tersebut merupakan *athaya'* dimana imbalan tersebut tidak diperjanjikan diawal, benar-benar merupakan budi baik bank, dan ditentukan sesuai keuntungan ril bank.

³ Miftahurrohmah, *Pengaruh Tabungan Wadi'ah*.

⁴ Donald E. Kieso dan Jerry J. Weygand, *Akuntansi Intermediate*., hlm.143.

Beban harus dikelola dengan baik agar tercipta kinerja yang bonafid bagi suatu bank syariah. apabila beban berada dalam keadaan tetap (stabil), maka keuntungan bank akan semakin besar. Beban bonus wadiah tidak berpengaruh terhadap laba, mungkin disebabkan karena beban tidak sepenuhnya dikeluarkan dari pendapatan yang dihasilkan melalui kegiatan penyaluran dana. Hal tersebut bisa dilihat pada Grafik 4.2 yang menunjukkan bahwa pengeluaran beban bonus wadiah tiap tahunnya tidak stabil. Bahkan akhir tahun 2016 mengalami penurunan pengeluaran beban bonus wadi'ah.

Pemberian bonus (*fee*) merupakan kebijakan bank yang bersifat sukarela dan tergantung pada kinerja bank. Beban bonus tidak berpengaruh terhadap laba, mungkin disebabkan oleh kinerja bank syariah yang tidak baik. Seperti adanya NPL (*Non Performing Loan*) yang mengalami peningkatan dari waktu ke waktu sehingga mengganggu kinerja bank.⁵ Apabila perusahaan bank dapat menekan biaya operasional seperti beban bonus wadi'ah, maka perusahaan akan dapat meningkatkan laba bersih. Demikian juga sebaliknya, bila terjadi pemborosan biaya maka akan menurunkan *net profit*.

Penelitian yang dilakukan oleh Efilia menunjukkan bahwa variabel beban operasional berpengaruh negatif dan signifikan terhadap laba bersih,

⁵ Kartika Wahyu Sukarno, *Analisis Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Bank Umum di Indonesia*, (Jurnal, Vol.III, No.2, Juli 2016), hlm.46. <http://ejournal.undip.ac.id/index.php/smo>, diakses tanggal 25 Februari 2017, pukul 13:41 WIB.

dimana nilai $t_{hitung} < t_{tabel}$ ($-0,193 < 2,026$).⁶ Berbeda penelitian yang dilakukan oleh Susanti, menunjukkan bahwa variabel biaya operasional berpengaruh positif dan signifikan terhadap laba PT. Bank BCA Syariah.⁷

C. Pengaruh Pendapatan Non Operasional Terhadap Laba PT Bank BNI Syariah

Berdasarkan hasil uji regresi linier berganda pada Tabel *Coefficient* menunjukkan bahwa pendapatan non operasional ada pengaruh positif terhadap laba PT Bank BNI Syariah. Artinya jika pendapatan non operasional mengalami peningkatan, maka laba juga meningkat dan begitu juga sebaliknya. Berdasarkan pengujian hipotesis secara parsial (Uji t) pendapatan non operasional berpengaruh positif dan signifikan terhadap laba PT Bank BNI Syariah. Jadi, hipotesis 3 teruji.

Pendapatan non operasional adalah seluruh pendapatan yang dilaporkan berasal dari kegiatan yang tidak lazim sebagai usaha bank syariah. Perincian pendapatan non operasional meliputi, keuntungan penjualan aktiva tetap dan inventaris, keuntungan pelepasan aktiva ijarah, selisih kurs dari penjabaran aktiva dan kewajiban mata uang asing, serta sanksi atau denda yang dikenai oleh nasabah pembiayaan.⁸ Menurut Badriyah, pendapatan non operasional dapat disebut dengan pendapatan di

⁶ Meiza Efilia, *Pengaruh Pendapatan Usaha dan Beban Operasional Terhadap Laba Bersih pada Perusahaan Kimia dan Keramik, Porselin dan Kaca yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2006-2012*, (Jurnal, Fakultas Ekonomi, Universitas Maritim Raja Ali Haji, Tanjungpinang, 2014).

⁷ Ana Laili Susanti, *Pengaruh Pendapatan Operasional, Pendapatan Non Operasional, Biaya Operasional,*

⁸ Veithzal Rivai dan Arviyan Arifin, *Islamic Banking.*, hlm.909-910.

luar usaha yaitu pendapatan yang diperoleh dari luar aktivitas pokok perusahaan atau kegiatan sampingan yang dilakukan sewaktu-waktu.⁹ Pendapatan non operasional sangat berkontribusi dalam meningkatkan laba, karena pendapatan operasional dan non operasional merupakan bagian dari unsur-unsur laba bersih.

Penelitian yang dilakukan oleh Susanti yang menunjukkan bahwa variabel pendapatan non operasional berpengaruh positif dan signifikan terhadap laba PT. Bank BCA Syariah.¹⁰ Sementara penelitian yang menunjukkan pendapatan non operasional berpengaruh negatif terhadap laba belum ditemukan. Karena pada umumnya pendapatan non operasional berpengaruh positif terhadap laba.

D. Pengaruh Tabungan Wadiah, Beban Bonus Wadiah, dan Pendapatan Non Operasional Terhadap Laba PT Bank BNI Syariah

Berdasarkan hasil uji koefisien korelasi (R) menunjukkan bahwa variabel independen (tabungan wadi'ah, beban bonus wadi'ah, dan pendapatan non operasional) mempunyai hubungan yang kuat terhadap variabel dependen (laba) PT Bank BNI Syariah. Berdasarkan hasil uji F menunjukkan bahwa variabel independen mempunyai pengaruh positif dan signifikan secara bersama-sama terhadap variabel dependen. Hal ini menunjukkan bahwa hipotesis 4 teruji. Artinya tabungan *wadi'ah*, beban

⁹ Hurriyah Badriyah, *Praktis Menyusun Laporan Keuangan.*, hlm.61.

¹⁰ Ana Laili Susanti, *Pengaruh Pendapatan Operasional, Pendapatan Non Operasional, Biaya Operasional,*

bonus *wadi'ah*, dan pendapatan non operasional secara bersama-sama berpengaruh terhadap laba PT Bank BNI Syariah.

Jadi untuk meningkatkan laba, perlu adanya kontribusi tabungan *wadiah*, beban bonus *wadi'ah*, dan pendapatan non operasional. Dimana ketiga variabel tersebut akan saling berkontribusi dalam meningkatkan laba. Karena dari ketiga variabel tersebut merupakan unsur-unsur dari laba bersih. Dalam pengelolaan laba (*earnings management*) juga membutuhkan waktu pendapatan, beban, keuntungan, dan kerugian untuk mengurangi gejolak laba.¹¹

¹¹ Donald E. Kieso dan Jerry J. Weygand, *Akuntansi Intermediate*., hlm.142-143.