BAB V

PEMBAHASAN

A. Pengaruh Pendapatan Pembiayaan *Murabahah* terhadap *Return On Asset* PT. Bank BCA Syariah

Hasil pengujian data dapat diketahui dari tabel *Coefficient* menunjukkan bahwa koefisien regresi pendapatan pembiayaan *murabahah* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *return on asset* PT. Bank BCA Syariah. Terbukti dengan nilai Sig. Kurang dari taraf signifikansi . Cara kedua dengan membandingkan T_{tabel} dan T_{hitung} . Koefisien regresi tingkat pendapatan pembiayaan *murabahah* dengan mempertimbangkan dua cara membuat tingkat pendapatan pembiayaan *murabahah* memiliki pengaruh yang positive signifikan terhadap tingkat *return on asset* di PT Bank BCA Sryariah . serta berpengaruh signifikan positive terhadap tingkat *return on asset* di PT Bank BCA Syariah .

Hasil penelitian ini menunjukkan adanya hubungan searah dan positif antara tingkat pendapatan pembiayaan *murabahah* di PT Bank BCA Syariah . Hal ini berarti hipotesis 1 teruji . Hal ini dibuktikan dengan pengamatan peneliti pada periode 2013 – 2016 terlihat bahwa pada tahun 2013 – 2016 mengalami keinaikan terhadap adanya tingkat *return on asset* . Selama pengamatan kenaikan dan penurunan pendapatan pembiayaan *murabahah* ini juga diikuti dengan tingkat return on asset di PT Bank BCA Syariah .

Pendapatan menurut Hadiwijaya dan Rivai dalah hasil prestasi suatu perusahaan yang memperoleh imbalan yang umumnya disebut penjualan.[88] Jadi pendapatan diperoleh dari kegiatan penjualan yang dilakukan oleh suatu perusahaan. *Murabahah* merupakan salah satu produk penjualan yang ada pada PT Bank BCA Syariah Indonesia.

ROA menurut Hanafi dan Abdul Halim merupakan rasio keuangan perusahaan yang berhubungan dengan profitabilitas kemampuan perusahaan dalam menghasilkan keuntungan atau laba pada tingkat pendapatan, aset, atau modal saham tertentu.[89] Apabila perusahaan dalam kegiatan usaha yang dilakukan seperti penjualan produk perusahaan seperti produk pembiayaan *murabahah* mampu menghasilkan pendapatan atau keuntungan bagi perusahaan akan berpengaruh terhadap besar nya ROA pada perusahaan tersebut.

Penelitian ini didukung dengan penelitian yang dilakukan oleh Dina[90] dan Ferdian[91] yang bertujuan untuk menganalisis tentang murabahah terhadap laba atau profitabilitas yang diproksikan melalui *return on asset*. Hasilnya adalah *murabahah* berpengaruh signifikan positive terhadap laba atau profitabilitas yang diproksikan melalui retrun on asset .

---

[88]Rivai Wirasasmita dan Hadiwijaya, *Manajemen Dana Bank*,(Jakarta: Pionir Jaya,1989), Hal. 139

[89] Abdu Halim dan Mamduh Hanafi,*Analisis Laporan Keuangan...*, Hal. 159-164

[90] Dinna Ariyani, "*Analisis pengaruh pertumbuhan pembiayaan murabahah, bagi hasil, dan pinjaman qardh terhadap pertumbuhan laba bersih pada bank syariah periode triwulan Iv 2011 sampai triwulan IV 2013*"..., Hal. 49

[91]Ferdian Arie Bowo ,"*Pengaruh Pembiayaan Murabahah Terhadap Profitabilitas*"..., Hal. 47

Tingkat pendapatan dari pembiayaan murabahah diakibatkan oleh besarnya minat masyarakat dalam memilih produk pembiayaan ini selain resikonya yang kecil . Hal ini menyebabkan kenaikan pada pendapatan yang diperoleh serta akan berdampak pula pada kenaikan return on asset pada PT Bank BCA Syariah .

B. Pengaruh Pendapatan *Ijarah* terhadap *Return On Asset* PT. Bank BCA Syariah

Hasil pengujian data dapat diketahui dari *Coefficient* menunjukkan bahwa koefisien regresi pendapatan *ijarah* berpengaruh positif dan signifikan terhadap return on asset PT. Bank BCA Syariah. Hal ini berarti hipotesis 2 teruji. Penelitian ini menunjukkan adanya hubungan searah dan positif antara pendapatan ijarah dan return on asset PT. Bank BCA Syariah, artinya semakin tinggi nilai pendapatan *ijarah* maka *return on asset* semakin tinggi pula, dan sebaliknya apabila pendapatan *ijarah* turun maka *return on asset* juga akan turun.

Hal ini terbukti dengan adanya keinaikan nilai pendapatan *ijarah* akan tetapi ada penurunanya setiap tahunya yang dalam hal ini tidak mempengaruhi dengan kenaikan *return on asset* PT Bank BCA Syariah , yakni dari tahun 2013 sampai 2016 . Begitu pula sebaliknya, jika nilai pendapatan pembiayaan *ijarah* menurun maka nilai *return on assetnya* masih tetap stabil dan mengalami kenaikan akan tetapi hal tersebut terjadi selama tahun 2013 sampai dengan 2016 pada PT Bank BCA Syariah .

Pendapatan menurut Hadwijaya dan Rivai merupakan imbalan dari penyerahaan barang atau jasa yang disebut juga dengan penjualan.[92] Jadi pendapatan diperoleh dari kegiatan penjualan yang dilakukan oleh suatu perusahaan. *Ijarah* merupakan salah satu produk penjualan yang ada pada PT Bank BCA Syariah Indonesia.

ROA menurut Hanafi dan Abdul Halim merupakan rasio keuangan perusahaan yang berhubungan dengan profitabilitas kemampuan perusahaan dalam menghasilkan keuntungan atau laba pada tingkat pendapatan, aset, atau modal saham tertentu.[93] Apabila perusahaan dalam kegiatan usaha yang dilakukan seperti penjualan produk perusahaan seperti produk pembiayaan *ijarah* mampu menghasilkan pendapatan atau keuntungan bagi perusahaan akan berpengaruh terhadap besar nya ROA pada perusahaan tersebut

Penelitian ini didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh Noor [94] dan Nanik[95] yang bertujuan untuk menganalisis tentang pendapatan ijarah erhadap profitabilitas yang diproyeksikan melalui ROA . Hasilnya adalah pendapatan ijarah berpengaruh signifikan positive terhadap ROA pada bank syraiah.

Tingkat pendapatan dari pembiayaan ijarah diakibatkan oleh seberapa besar minat masyarakat dalam memilih produk pembiayaan ini meskipun resikonya tinggi . Hal ini menyebabkan kenaikan pada pendapatan yang

---

[92] Rivai Wirasasmita dan Hadiwijaya, *Manajemen Dana Bank*,(Jakarta : Pionir Jaya,2000), Hal. 146

[93]Abdu Halim dan Mamduh Hanafi,*Analisis Laporan Keuangan...*, Hal. 159-164

[94]Noor Fakhria Utami, "*Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Sewa terhadap Kinerja Keuangan Bank Syariah Mandiri*"..., Hal. 46

[95]Eprianti Nanik, "*Pengaruh Pendapatan Pembiayaan Ijarah Terhadap Profitabilitas", JurnalAmwaluna...*, Hal. 48

diperoleh yang akan berdampak pula pada kenaikan dan penurunan return on asset pada PT Bank BCA Syariah .

C. Pengaruh Pendapatan Pembiayaan *Murabahah* dan *Ijarah* terhadap *Return On Asset* PT. Bank BCA Syariah

Dari output ANOVA terbaca nilai (ANOVA) ada pengaruh yang signifikan secara statistik antara variabel independen dalam penelitian ini yaitu pendapatan pembiayaan *murabahah* dan *ijarah* bersama-sama berpengaruh terhadap variabel dependen yaitu *return on asset* PT Bank BCA Syariah .

Adanya pengaruh pendapatan pembiayaan *murabahah* terhadap *return on asset* . Produk pembiayaan *murabahah* merupakan produk unggulan yang sangat diminati oleh masyarakat dengan resiko yang kecil . Semakin tinggi minat masyarkat dalam produk *murabahah* ini maka akan mendorong tingkat pendapatan yang akan diterima serta akan berdampak pada kenaikan *return on asset* pada PT Bank BCA Syariah . Begitu pula sebaliknya semakin rendah minat masyarakat dalam produk pembiayaan *murabahah* ini maka akan mendorong tingkat pendapatan yang akan diterima serta berdampak pada penurunan *return on asset* pada PT Bank BCA Syariah .

Adapun pengaruh pendapatan *ijarah* terhadap return on asset . Produk *ijarah* memang belum begitu terkenal seperti produk *murabahah* akan tetapi sebagian masyarakat mengetahui akan produk *ijarah* ini . Semakin tinggi minat masyarakat akan produk *ijarah* ini maka akan mendorong tingkat pendapatan yang akan diterima serta akan berdampak pada kenaikan *return*

on asset pada PT Bank BCA Syariah . Begitu pula sebaliknya semakin rendah minat masyarakat dalam produk *ijarah* ini maka akan mendorong tingkat pendapatan yang akan diterima serta berdampak pada penurunan *return on asset* pada PT Bank BCA Syariah Indonesia.

Return on Asset (ROA) adalah salah satu bentuk rasio *profitabilitas* yang dimaksudkan untuk dapat mengukur kemampuan perusahaan dengan keseluruhan dana yang ditanamkan dalam aktiva yang digunakan untuk operasi perusahaan dalam menghasilkan laba[96].

ROA menurut Hanafi dan Abdul Halim merupakan rasio keuangan perusahaan yang berhubungan dengan *profitabilitas* kemampuan perusahaan dalam menghasilkan keuntungan atau laba pada tingkat pendapatan, aset, atau modal saham tertentu.[97]

Penelitian ini didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh Hardi penelitian yang bertujan untuk menguji pengaruh struktur pembiayaan (prinsip bagi hasil, jual beli dan sewa) terhadap kinerja keuangan (ROA) . Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa struktur pembiayaan (pembiyaan bagi hasil, jual beli dan sewa) secara simultan dan secara parisial juga berpengaruh terhadap kinerja keuangan yang dihitung dengan ROA [98] dalam hal ini mendukung penelitian yang dilakukan oleh peneliti bahwa jual beli (*murabahah)* dan sewa *(ijarah)* berpengaruh positive signifikan terhadap *return on asset*.

---

[96] Slamet Munawir, *Analisa Laporan Keuangan*, (Yogyakarta : Liberty,2002), hal. 89

[97] Abdu Halim dan Mamduh Hanafi,*Analisis Laporan Keuangan*..., Hal. 159-164

[98] Hardi Dwi Permana, "*Pengaruh Struktur Pembiayaan (Prinsip Bagi Hasil, Jual Beli, dan Sewa) terhadap Kinerja Keuangan pada PT Bank Muamalat Indonesia*"..., Hal. 46