BAB V

PEMBAHASAN

Pengujian ini menggunakan model regresi linier berganda. Uji tersebut menggunakan uji-t yang dilakukan untuk membuktikan apakah terdapat pengaruh yang signifikan antara pendapatan pembiayaan mudarobah, musyarakah, dan murabahah terhadap laba bersih PT. Bank Syariah Mandiri Indonesia. Sedangkan uji-F dilakukan untuk menguji apakah terdapat pengaruh secara simultan antara variabel pendapatan pembiayaan mudarobah, musyarakah dan murabahah terhadap laba bersih PT. Bank Syariah Mandiri Indonesia. Dalam pengolahan data tersebut peneliti menggunakan aplikasi *SPSS 20.0,* maka tujuan yang akan dikemukakan dalam penelitian ini adalah untuk menjelaskan:

A. PENGARUH PENDAPATAN PEMBIAYAAN MUDAROBAH TERHADAP LABA BERSIH PT. BANK SYARIAH MANDIRI INDONESIA

Berdasarkan hasil penelitian, pendapatan pembiayaan mudarobah memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap laba bersih PT. Bank Syariah Mandiri Indonesia. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa setiap kenaikan satu-satuan pendapatan pembiayaan mudarobah, akan meningkatkan laba bersih pada PT. Bank Syariah Mandiri Indonesia. Dan sebaliknya setiappenurunan satu-satuan pendapatan pembiayaan mudarobah, akan menurunkan laba bersih pada PT. Bank Syariah Mandiri Indonesia.

Menurut Muhammad keuntungan usaha secara mudarobah dibagi menurut kesepakatan yang dituangkan dalam kontrak, sedangkan rugi ditanggung oleh pemilik modal selama kerugianitu bukan akibat kelalaian si pengelola.[98] Asiyah juga berpendapat bahwa laba bersih bank syariah tidak hanya didapat dari pendapatan pembiayaan mudarobah.[99] Laba bersih PT. Bank Syariah Mandiri tidak semuanya didapat dari pembiayaan mudarobah namun beberapa juga didapat dari pembiayaan musyarakah, pembiayaan murabahah dan lain-lain. Hal ini lah yang menyebabkan laba bersih PT. Bank Syariah Mandiri tetap meningkat walaupun pendapatan pembiayaan mudarobah mengalami penurunan.

Penelitian ini mendukung secara konsisten penelitian yang dilakukan oleh Ela Chalifah dalam penelitiannya pengaruh pendapatan mudarobah dan musyarakah terhadap profitabilitas Bank Syariah Mandiri periode 2006-2014 dan hasil penelitiannya menunjukkan bahwa secara parsial menunjukkan bahwa variabel mudarobah berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA. [100]

[98]Muhammad, *Manajemen Pembiayaan*....., Hlm. 102

[99]Binti Nur Asiyah, *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*., Hlm 6

[100]Ela Chalifah (2015), *Pengaruh Pendapatan Mudarobah dan Musyarakah terhadap Profitabilitas (ROA) Bank SYAriah Mandiri Periode 2006-2014,* (Nasyiatul Aisiyah Kudus).

B. PENGARUH PENDAPATAN PEMBIAYAAN MUSYARAKAH TERHADAP LABA BERSIH PT. BANK SYARIAH MANDIRI

Berdasarkan hasil penelitian, pendapatan pembiayaan musyarakah memiliki pengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap laba bersih PT. Bank Syariah Mandiri Indonesia. Hasil penelitian menunjukkan bahwa setiap kenaikan satu-satuan pendapatan pembiayaan musyarakah mengalami kenaikan maka laba bersih akan mengalami penurunan. Begitu juga sebaliknya jika pendapatan pembiayaan menurun maka laba bersih akan mengalami kenaikan.

Menurut Antonio Musyarakah adalah akad kerja sama antara dua pihak atau lebih untuk suatu usaha tertentu dimana masing-masing pihak memberikan konstribusi dana dengan kesepakatan bahwa keuntungan dan risiko akan di tanggung bersama sesuai kesepakatan.[101]Musyarakah yang dipahami dalam bank Islam merupakan sebuah mekanisme kerja (akumulasi antara pekerjaan dan modal) yang memberikan manfaat kepada masyarakat luas dalam produksi barang maupun pelayanan terhadap kebutuhan masyarakat.

Pembiayaan musyarakah pada PT. Bank Syarian Mandiri Indonesia adalah pembiayaan khusus untuk modal kerja, dimana dana dari bank merupakan bagian dari modal usaha nasabah dan keuntungan yang didapatkan akan dibagi sesuai dengan nisbah yang telah disepakati pada saat awal perjanjian.

---

[101]Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah: Dari....*,Hlm. 90

Penelitian ini mendukung secara konsisten penelitian yang dilakukan oleh Ratih Fatmawati dalam penelitiannya analisis pengaruh pembiayaan mudarobah, musyarakah dan murabahah terhadap kemampu labaan BPR Syariah Artha Surya Barokah Semarang. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial pembiayaan musyarakah tidak berpengaruh signifikan dan negatif terhadap ROA.[102]

C. PENGARUH PENDAPATAN PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP LABA BERSIH PT. BANK SYARIAH MANDIRI INDONESIA

Hasil estimasi pendapatan pembiayaan murabahah dalam penelitian ini memberikan pengaruh positif dan tidak signifikan terhadap laba bersih. Pendapatan pembiayaan murabahah mempunyai pengaruh positif dan tidak signifikan terhadap laba bersih, artinya semakin tinggi pendapatan pembiayaan murabahah maka laba bersih yang didapat tidak akan mengalami perubahan. Hal ini menunjukkan bahwa pendapatan pembiayaan murabahah tidak menjadi tolak ukur terhadap laba bersih yang didapat.

Murabahah adalah salah satu bentuk jual beli barang pada harga asal dengan tambahan keuntungan yang disepakati. Dalam pengertian lain murabahahadalah transaksi penjualan barang dengan menyatakan harga perolehan dan keuntungan (*margin*) yang disepakati oleh penjual dan pembeli.

---

[102]Ratih Fatmawati(2016), *Analisis Pengaruh Pembiayaan Mudarobah, Musyarakah dan Murabahah terhadap Kemampu Labaan BPR Syariah Artha Surya Barokah Semarang,* (universitas Muhammadiyah Semarang Fakultas Ekonomi: Semarang)

Pembayaran atas akad jual beli murabahahdapat dilakukan secara tunai maupun kredit. Hal inilah yang membedakan murabahahdengan jual beli lainnya adalah penjual harus memberitahukan kepada pembeli harga barang pokok yang dijualnya serta jumlah keuntungan yang diperoleh.

Bai' al-Murabahah adalah jual beli barang pada harga asal dengan tambahan keuntungan yang disepakati, dalam *bai' almurabahah* penjual harus memberi tahu harga produk yang ia beli dan menentukan suatu tingkat keuntungan sebagai tambahannya.Murabahahadalah perjanjian jual-beli antara bank dengan nasabah. Bank syariah membeli barang yang diperlukan nasabah kemudian menjualnya kepada nasabah yang bersangkutan sebesar harga perolehan ditambah dengan margin keuntungan yang disepakati antara bank syariah dan nasabah.[103]

Penelitian ini mendukung secara konsisten penelitian yang dilakukan oleh Ratih Fatmawati dalam penelitiannya analisis pengaruh pembiayaan mudarobah, musyarakah dan murabahah terhadap kemampu labaan BPR Syariah Artha Surya Barokah Semarang. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial pembiayaan murabahah tidak berpengaruh signifikan dan positif terhadap ROA.[104]

---

[103]Muhammad Syafi"i Antonio,*Bank Syariah Dari Teori ke Praktik*.(Jakarta: Gema Insani Press, 2001), hlm. 101

[104]Ratih Fatmawati(2016), *Analisis Pengaruh Pembiayaan Mudarobah, Musyarakah dan Murabahah terhadap Kemampu Labaan BPR Syariah Artha Surya Barokah Semarang,* (universitas Muhammadiyah Semarang Fakultas Ekonomi: Semarang)

D. PENGARUH PENDAPATAN PEMBIAYAAN MUDAROBAH, MUSYARAKAH DAN MURABAHAH TERHADAP LABA BERSIH PT. BANK SYARIAH MANDIRI INDONESIA

Berdasarkan hasil penelitian, pendapatan pembiayaan mudarobah, musyarakah dan murabahah secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap laba bersih. Hal ini berarti bahwa setiap kenaikan satu-satuan jumlah pendapatan pembiayaan mudarobah, musyarakah dan murabahah secara bersama-sama, maka akan mempengaruhi kenaikan satu-satuan jumlah laba bersih PT. Bank Syariah Mandiri dan sebaliknya, setiap penurunan satu-satuan jumlah pendapatan pembiayaan mudarobah, musyarakah dan murabahah secara bersama-sama, maka akan mempengaruhi penurunan satu-satuan jumlah laba bersih PT. Bank Syariah Mandiri.

Keberhasilan suatu bank bukan terletak pada jumlah modal yang dimilikinya, tetapi lebih didasarkan kepada bagaimana bank tersebut mempergunakan modal itu untuk menarik sebanyak mungkin dana atau simpanan masyarakat yang kemudian disalurkan kembali kepada masyarakat yang membutuhkannya.[105]

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa untuk meningkatkan laba bersih, perlu adanya kontribusi antara pendapatan pembiayaan mudarobah, musyarakah dan murabahah. Ketiga variabel tersebut akan mempengaruhi laba bersih pada bank syariah. Dalam hal ini pendapatan pembiayaan

[105]Frianto Pandia, Manajemen Dana Dan Kesehatan Bank, (Jakarta: PT. RinekaCipta, 2012), hal. 28

mudarobah, musyarakah dan murabahah merupakan bagian terbesar dari keseluruhan aktiva bank.

Adanya pengaruh positif dan signifikan variabel pendapatan pembiayaan mudarobah, musyarakah dan murabahah ini didukung dengan hasil *Adjusted R Square* pada koefisien determinasi sebesar 71,3%, hal ini mengidentifikasi bahwa sebesar 71,3% yang dapat mempengaruhi variabel laba ber sih dapat dijelaskan oleh variabel independen yang ada pada penelitian ini, sedangkan 28,7% sisanya dijelaskan oleh variabel lain diluar variabel yang digunakan dalam penelitian ini.