

BAB IV

ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Objek Penelitian

PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk (Panin Dubai Syariah Bank), berkedudukan di Jakarta dan berkantor pusat di Gedung Panin Life Center, Jl. Letjend S. Parman Kav. 91, Jakarta Barat. Sesuai dengan pasal 3 Anggaran Dasar Panin Dubai Syariah Bank, ruang lingkup kegiatan Panin Dubai Syariah Bank adalah menjalankan kegiatan usaha di bidang perbankan dengan prinsip bagi hasil berdasarkan syariat Islam. Panin Dubai Syariah Bank mendapatkan ijin usaha dari bank Indonesia berdasarkan Surat Keputusan Gubernur Bank Indonesia No. 11/KEP.GBI/DpG/2009 tanggal 6 Oktober 2009 sebagai Bank Umum Syariah pada tanggal 2 Desember 2009.

B. Visi dan Misi Bank Panin Dubai Syariah

a. Visi

Menjadi Bank Syariah progresif di Indonesia yang menawarkan produk dan layanan keuangan komprehensif dan inovatif untuk semua.

b. Misi

1. Menyediakan produk dan layanan kreatif, komprehensif dan inovatif sesuai dengan kebutuhan nasabah.
2. Berkontribusi dalam pertumbuhan industri perbankan syariah di Indonesia.

3. Mengembangkan kompetensi SDI sejalan dengan kebutuhan industri melalui pelatihan dan pemenuhan tenaga ahli perbankan syariah.
4. Menerapkan kerangka kerja tata kelola perusahaan dan pengendalian internal yang kuat dalam rangka perlindungan nasabah dan para pemangku kepentingan.
5. Menciptakan nilai bagi *shareholder*.

C. Budaya Perusahaan

1. *Integrity*

Jujur, Amanah, dan Beretika

Bertindak sesuai prinsip moral dan etika, konsisten sesuai nilai-nilai dan serta kode etik perusahaan, menghindari hal-hal yang mengakibatkan benturan kepentingan, serta menjunjung tinggi kepercayaan yang diberikan perusahaan dan nasabah.

2. *Collaboration*

Pro-aktif, Sinergi, dan Solusi

Semangat untuk mengutamakan kerja sama tim, bersinergi untuk mendapatkan hasil terbaik, fokus serta berintegritas dalam bertindak.

3. *Accountability*

Terukur, Akurat, Objektif, dan Bertanggung jawab

Melaksanakan tugas sesuai keahlian dan fungsi yang jelas sehingga setiap tindakan dapat dipertanggung jawabkan, dapat diukur kinerjanya melalui pengukuran yang jujur dan objektif.

4. *Respect*

Rendah Hati, Empati, dan Saling Menghargai

Semangat kebersamaan, saling menghargai, bahwa sebesar atau sekecil apapun kontribusi yang diberikan oleh karyawan adalah untuk perusahaan.

5. *Excellence*

Cepat, Tepat, dan Ramah

Memberikan pelayanan prima, selalu berorientasi kepada kebutuhan nasabah, pemberian solusi yang efektif dan profesional, memberikan pelayanan terbaik dengan mengedepankan aspek kehati-hatian, tulus ikhlas, dan mendahulukan nasabah.

D. Analisis Perkembangan Pembiayaan

Tabel 4.1
Data Laporan Perbulan Pembiayaan *Murabahah*, *Mudharabah*, *Musyarakah* Bank Panin Dubai Syariah Periode 2015-2018.

Tahun	Bulan	Pembiayaan <i>Murabahah</i>	Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	Pembiayaan <i>Musyarakah</i>
2015	Maret	616.956	858.228	3.426.026
	April	607.712	934.223	3.564.311
	Mei	624.999	964.299	3.613.576
	Juni	619.337	999.589	3.872.539
	Juli	581.601	1.078.797	3.909.747

	Agustus	463.326	1.083.403	4.054.485
	September	448.519	1.065.360	4.076.928
	Oktober	451.416	1.052.180	4.133.103
	November	535.712	1.021.932	4.175.840
	Desember	608.549	1.040.814	4.136.106
2016	Januari	589.246	997.320	4.140.630
	Februari	567.986	927.786	4.166.272
	Maret	547.370	863.674	4.119.118
	April	575.684	942.411	4.028.554
	Mei	626.534	885.681	4.029.965
	Juni	878.452	827.888	4.241.893
	Juli	903.204	721.721	4.017.947
	Agustus	977.343	668.482	4.097.049
	September	989.639	718.656	4.319.679
	Oktober	1.044.349	689.444	4.555.012
	November	1.123.820	651.487	4.598.235
	Desember	1.206.564	599.746	4.721.855
	2017	Januari	1.238.201	566.249
Februari		1.326.024	506.525	4.737.774
Maret		1.421.436	542.400	5.063.641
April		1.471.021	460.536	5.098.373
Mei		1.494.495	714.795	5.409.085
Juni		1.508.065	750.410	5.589.844
Juli		1.436.464	747.504	5.648.931
Agustus		1.445.350	709.220	5.538.369
September		1.417.785	668.560	5.506.102
Oktober		1.384.655	624.439	5.493.132
November		1.302.193	585.514	5.488.496
Desember		1.208.367	533.090	5.022.793
2018		Januari	1.133.690	491.590
	Februari	1.064.285	450.430	4.749.846
	Maret	997.043	414.236	4.552.873
	April	937.862	380.876	4.527.798
	Mei	890.271	349.194	4.743.851
	Juni	847.295	267.530	4.523.923
	Juli	807.712	254.305	4.643.649
	Agustus	766.822	239.107	4.688.907
	September	728.856	226.070	4.793.851
	Oktober	696.230	186.949	4.854.328
	November	614.509	218.574	5.012.279
	Desember	587.783	210.003	5.465.099

Sumber: Laporan keuangan perbulan Bank Panin Dubai Syariah Periode 2015-2018.

Dilihat dari data yang di sampaikan diatas bahwa Pembiayaan *Musyarakah* yang paling banyak disalurkan dari tahun 2015-2018 dibandingkan dengan pembiayaan-pembiayaan lainnya.

E. Analisis Perkembangan Pendapatan

Tabel 4.2
Data Pendapatan Bank Panin Dubai Syariah Periode 2015-2018.

Tahun	Bulan	Jumlah
2015	Maret	446.049
	April	585.100
	Mei	725.265
	Juni	771.033
	Juli	912.087
	Agustus	1.032.302
	September	1.157.183
	Oktober	1.282.336
	November	1.306.260
	Desember	1.447.235
2016	Januari	126.899
	Februari	247.886
	Maret	366.588
	April	475.249
	Mei	586.010
	Juni	703.158
	Juli	814.200
	Agustus	929.371
	September	1.049.450
	Oktober	1.172.912
	November	1.298.036
	Desember	1.424.691
2017	Januari	129.970
	Februari	256.168

	Maret	400.902
	April	534.466
	Mei	677.509
	Juni	814.200
	Juli	961.295
	Agustus	1.104.312
	September	1.240.902
	Oktober	1.372.930
	November	1.493.594
	Desember	1.613.298
2018	Januari	96.230
	Februari	198.369
	Maret	328.507
	April	426.651
	Mei	527.546
	Juni	885.930
	Juli	978.960
	Agustus	1.116.163
	September	1.187.117
	Oktober	1.288.009
	November	1.415.846
	Desember	1.553.374

Sumber: Laporan keuangan Bank Panin Dubai Syariah periode 2015-2018, data diolah.

Dari data diatas jumlah pendapatan Bank Panin Dubai syariah periode 2015-2018. Dimana pendapatan setiap bulan pada tahun-tahun tertentu tidak stabil, ini terjadi karena pembiayaan merupakan pendapatan berjangka.

F. Analisis Regresi Berganda

Tabel 4.3
Hasil Analisis Regresi Berganda

Model	Koefisien	t_{hitung}	Signifikansi
(Constanta)	-1463683,974	-2,026	0,049
Pembiayaan <i>Murabahah</i>	-0,804	-3,052	0,004
Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	0,230	0,976	0,334
Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	0,636	3,717	0,001

Sumber: Data diolah peneliti dengan program SPSS

Berdasarkan hasil analisis di atas diperoleh persamaan model regresi sebagai berikut:

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3 + e$$

$$\text{Pendapatan} = -1463683,947 + (-0,804) + 0,230 + 0,636$$

$$\begin{aligned} & -1463683,947 - 0,804 \text{ (Pembiayaan } \textit{Murabahah}) + \\ & 0,230 \text{ (Pembiayaan } \textit{Mudharabah}) + 0,636 \\ & \text{(Pembiayaan } \textit{Musyarakah}) \end{aligned}$$

Koefisien-koefisien dari persamaan regresi linear berganda dapat diartikan sebagai berikut:

1. Konstanta bernilai negatif sebesar -1463683,947 yang berarti jika $x = 0$, menyatakan bahwa nilai pembiayaan *murabahah*, pembiayaan *mudharabah*, dan pembiayaan *musyarakah* masih tetap ada pendapatan walaupun bernilai nol.

2. Nilai koefisien regresi Pembiayaan *Murabahah* bernilai negatif sebesar -0,804 menyatakan bahwa setiap adanya penurunan pembiayaan *murabahah* sebesar satu satuan, maka pendapatan Bank Panin Dubai Syariah akan menurun sebesar 0,804.
3. Nilai koefisien regresi Pembiayaan *Mudharabah* sebesar 0,230 menyatakan bahwa setiap adanya peningkatan pembiayaan *mudharabah* naik satu satuan, maka akan meningkatkan pendapatan Bank Panin Dubai Syariah sebesar 0,230.
4. Nilai koefisien regresi Pembiayaan *Musyarakah* sebesar 0,636 menyatakan bahwa setiap adanya peningkatan pembiayaan *musyarakah* naik satu satuan, maka akan meningkatkan pendapatan Bank Panin Dubai Syariah sebesar 0,636.

G. Uji Asumsi Klasik

1. Uji Normalitas

Tabel 4.4
Hasil Uji Normalitas Kolmogrov-Smirnov

	Unstandardized Residual
Asymp. Sig. (2-tailed)	0,105

Sumber: Data diolah dengan program SPSS

Dilihat dari tabel diatas, nilai *Asymptotic Significance* adalah sebesar 0,105 lebih besar dari nilai tingkat kepercayaan ($\alpha = 0.05$). Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa data residual berdistribusi dengan normal.

2. Uji Multikolinieritas

Uji multikolinieritas dapat dilihat dari *Variance Inflation Faktor* (VIF) dan nilai *Tolerance*. Multikolinieritas terjadi jika nilai *tolerance* $< 0,10$ atau sama dengan $VIF > 10$. Jika nilai VIF tidak melebihi 10, maka multikolinieritas yang terjadi tidak berbahaya.

Tabel 4.5
Hasil Uji Multikolinieritas

Variabel Independen	Tolerance	VIF
Pembiayaan <i>Murabahah</i>	0,420	2,383
Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	0,709	1,410
Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	0,336	2,973

Sumber: Data diolah dengan program SPSS

Pada tabel hasil uji multikolinieritas (uji VIF) nilai VIF masing-masing variabel kurang dari 10 dan nilai *tolerance* lebih besar dari 0,10 yang artinya model regresi terbebas dari multikolinieritas.

3. Uji Heteroskedastisitas

Model regresi yang baik adalah varian residual tidak terjadi gejala heteroskedastisitas namun bersifat homoskedastisitas. Jika

nilai signifikansi lebih besar dari nilai kepercayaan ($\alpha = 0,05$), maka model regresi tidak terdapat gejala heteroskedastisitas.

Tabel 4.6
Hasil Uji Heteroskedastisitas

Model	Signifikansi
Pembiayaan <i>Murabahah</i>	0,158
Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	0,853
Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	0,427

Sumber: Data diolah dengan program SPSS

Dari hasil uji diatas nilai signifikansi menunjukkan Pembiayaan *Murabahah* = 0,158 Pembiayaan *Mudharabah* = 0,853 Pembiayaan *Musyarakah* = 0,427. Masing-masing variabel menunjukkan tidak ada satupun pembiayaan yang memiliki signifikansi di bawah nilai ($\alpha = 0,05$).

4. Uji Autokorelasi

Model regresi yang baik adalah yang bebas dari autokorelasi. Uji autokorelasi menggunakan Uji *Durbin-Watson* (Uji DW) dengan ketentuan:

1. Terjadi *autokorelasi* positif jika nilai DW dibawah -2 (DW < -2).

2. Tidak terjadi *autokorelasi* jika nilai DW berada diantara -2 dan +2 atau $-2 \leq DW \leq +2$.
3. Terjadi *autokorelasi* negatif jika nilai DW diatas -2 atau $DW > +2$.

Tabel 4.7
Hasil Uji Autokorelasi

Model	Durbin-Watson
1	0,971

Sumber: Data diolah peneliti dengan program SPSS

Dari tabel diatas nilai *Durbin-Watson* sebesar 0,971 terletak diantara -2 dan +2, maka tidak terjadi autokorelasi.

5. Uji Linearitas

Tabel 4.8
Hasil Uji Linieritas
(Chi Square)

R	R Square	Adjusted R Square
0,508	0,258	0,205

Sumber: Data diolah dengan program SPSS

Dari hasil uji linearitas diperoleh nilai R Square sebesar 0,258. Uji linearitas menggunakan *Tabel Chi Square* dengan rumus sebagai berikut:

$$Lm = R \text{ Square} \times N \text{ (Sampel)}$$

$$L_m = 0,258 \times 46$$

$$L_m = 11,868$$

Selanjutnya dibandingkan dengan nilai di yang ada di *Tabel Chi Square* $df = (n-k) = (46-4) = 42$, nilai df akan dibandingkan dengan nilai *Tabel Chi Square* sebesar 58,124.

Berdasarkan ketentuan nilai $L_m <$ nilai *Tabel Chi Square*, dengan nilai $11,868 < 58,124$, maka dapat dikatakan bahwa data tersebut adanya regresi linear.

H. Uji Hipotesis

1. Uji t (Parsial)

Tabel 4.9
Hasil Uji Parsial

Variabel	Koefisien	t_{hitung}	Signifikansi
(Constant)	-1463683,947	-2,026	0,049
Pembiayaan <i>Murabahah</i>	-0,804	-3,052	0,004
Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	0,230	0,976	0,334
Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	0,636	3,717	0,001

Sumber: Data diolah dengan program SPSS

Besarnya angka t_{tabel} dengan ketentuan $\alpha = 0,05$ dan $dk = (n-4)$ atau $(46-4) = 42$, sehingga diperoleh nilai t_{tabel} sebesar 2,018.

a. Variabel Pembiayaan *Murabahah* terhadap pendapatan

Dari tabel *coefficients* diperoleh nilai $t_{hitung} = -3,052$ yang artinya $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($-3,052 > 2,018$) dengan signifikansi $0,004 < 0,05$. Dari hasil uji t di dapat kesimpulan bahwa Pembiayaan

Murabahah berpengaruh negatif dan signifikan dalam mempengaruhi pendapatan Bank Panin Dubai Syariah.

b. Variabel Pembiayaan *Mudharabah* terhadap pendapatan

Dari tabel *coefficients* diperoleh nilai $t_{hitung} = 0,976$ yang artinya $t_{hitung} < t_{tabel}$ ($0,976 < 2,018$) dengan signifikansi $0,334 > 0,05$. Dari hasil uji t di dapat kesimpulan bahwa Pembiayaan *Mudharabah* tidak berpengaruh dan tidak signifikan dalam mempengaruhi pendapatan Bank Panin Dubai Syariah.

c. Variabel Pembiayaan *Musyarakah* terhadap pendapatan

Dari tabel *coefficients* diperoleh nilai $t_{hitung} = 3,717$ yang artinya $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($3,717 > 2,018$) dengan signifikansi $0,001 < 0,05$. Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa Pembiayaan *Musyarakah* berpengaruh signifikan terhadap pendapatan Bank Panin Dubai Syariah.

2. Uji F (Simultan)

Tabel 4.10
Hasil Uji F (Simultan)

Model	F	Signifikansi
1	4,872	0,005

Sumber: Data diolah dengan program SPSS

Uji F digunakan untuk mengetahui apakah semua variabel bebas yang dimasukkan dalam model berpengaruh terhadap variabel terikat secara bersama-sama. Dari tabel di atas nilai F_{hitung}

sebesar 4,872 dan F_{tabel} sebesar 2,827 ($F_{\text{hitung}} > F_{\text{tabel}}$) dengan signifikansi sebesar 0,005 lebih kecil dari nilai yang ditetapkan sebesar 0,05. Dapat disimpulkan bahwa secara bersama-sama terdapat pengaruh yang signifikan antara Pembiayaan *Murabahah*, Pembiayaan *Mudharabah*, dan Pembiayaan *Musyarakah* terhadap Pendapatan.

3. Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Tabel 4.11
Hasil Uji Determinasi

R	R Square	Adjusted R Square
0,508	0,258	0,205

Sumber: Data diolah dengan program SPSS

Berdasarkan data diatas pada tabel nilai *R Square* adalah 0,258 atau 25,8% yang menunjukkan terdapat pengaruh, hal ini berarti 25,8% variabel pendapatan bisa dijelaskan oleh Pembiayaan *Murabahah*, Pembiayaan *Mudharabah*, dan Pembiayaan *Musyarakah*. Secara bersama-sama. Sedangkan 74,2% sisanya dipengaruhi oleh variabel-variabel lain.

I. Pembahasan

Hasil dari analisis regresi menunjukkan dari ketiga variabel bebas yaitu, pembiayaan *murabahah*, pembiayaan *mudharabah*, dan pembiayaan

musyarakah dari hasil uji F diperoleh F hitung = 4,872 dengan nilai signifikansi sebesar 0,005, sehingga dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh yang signifikan secara simultan pembiayaan *murabahah*, pembiayaan *mudharabah*, dan pembiayaan *musyarakah* terhadap pendapatan Bank Panin Dubai Syariah serta diperoleh nilai *R Square* sebesar 0,258% yang berarti bahwa pembiayaan *murabahah*, pembiayaan *mudharabah*, dan pembiayaan *musyarakah* terhadap pendapatan Bank Panin Dubai Syariah secara simultan berpengaruh sebesar 28,5%. Namun secara parsial pembiayaan *murabahah* mempunyai berpengaruh negatif dan signifikan, pembiayaan *mudharabah* tidak berpengaruh, dan pembiayaan *musyarakah* berpengaruh dan signifikan terhadap pendapatan Bank Panin Dubai Syariah.

Secara parsial diperoleh signifikansi untuk pembiayaan *murabahah* sebesar 0,004 kurang dari 0,05 yang berarti variabel pembiayaan *murabahah* berpengaruh signifikan terhadap pendapatan Bank Panin Dubai Syariah. Pembiayaan *mudharabah* memiliki nilai signifikansi sebesar 0,334 melebihi nilai signifikansi 0,05 yang berarti variabel pembiayaan *musyarakah* tidak berpengaruh terhadap pendapatan Bank Panin Dubai Syariah. Untuk pembiayaan *musyarakah* diperoleh nilai signifikansi sebesar 0,001 kurang dari 0,05 yang berarti variabel pembiayaan *musyarakah* berpengaruh signifikan terhadap pendapatan Bank Panin Dubai Syariah.

Besaran jumlah penyaluran pembiayaan tidak sama setiap bulannya, begitu pula dengan jumlah pendapatan yang dihasilkan setiap tahunnya. Pembiayaan besar sedangkan pendapatan kecil hal ini disebabkan karena pembiayaan bermasalah yang dalam pelaksanaannya itu terjadi hal-hal seperti pembiayaan yang tidak lancar, pembiayaan yang debitemnya tidak memenuhi persyaratan yang dijanjikan, serta pembiayaan tersebut tidak menepati waktu angsuran.

1. Pengaruh Pembiayaan *Murabahah* Terhadap Pendapatan Bank Panin Dubai Syariah

Berdasarkan hasil penelitian Pembiayaan *Murabahah* dengan $t_{hitung} -3,052 > t_{tabel} 2,018$ dengan nilai signifikansi sebesar 0,004 berpengaruh negatif dan signifikan terhadap pendapatan Bank Panin Dubai Syariah. Ini terjadi mungkin di karenakan dengan pertumbuhan setiap bulan dalam periode 2015-2018 pembiayaan *murabahah* sedikit mengalami ketidakstabilan.

2. Pengaruh Pembiayaan *Mdharabah* Terhadap Pendapatan Bank Panin Dubai Syariah

Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa Pembiayaan *Mudharabah* mempunyai nilai $t_{hitung} 0,976 < t_{tabel} 2,018$ dengan nilai signifikansi 0,334 tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap pendapatan pada Bank Panin Dubai Syariah, artinya setiap peningkatan pembiayaan *mdharabah* maka akan menurunkan jumlah total pendapatan pada Bank Panin Dubai Syariah.

3. Pengaruh Pembiayaan *Musyarakah* Terhadap Pendapatan Bank Panin Dubai Syariah

Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa Pembiayaan *Musyarakah* mempunyai nilai $t_{hitung} 3,717 > t_{tabel} 2,018$ dengan nilai signifikansi 0,001 yang berarti berpengaruh dan signifikan terhadap pendapatan Bank Panin Dubai Syariah, artinya setiap penambahan pembiayaan *musyarakah* maka akan meningkatkan pendapatan Bank Panin Dubai Syariah.

4. Pengaruh Pembiayaan *Murabahah*, Pembiayaan *Mudharabah*, dan Pembiayaan *Musyarakah* Terhadap Pendapatan Bank Panin Dubai Syariah

Berdasarkan hasil penelitian variabel-variabel bebas yaitu Pembiayaan *Murabahah*, *Mudharabah*, dan *Musyarakah* menunjukkan bahwa secara simultan terdapat pengaruh yang signifikan terhadap pendapatan Bank Panin Dubai Syariah, dengan diperoleh F hitung sebesar 4,872 dengan nilai signifikansi sebesar 0,005.

Berdasarkan pengaruh dari masing-masing pembiayaan yang memiliki dampak dalam meningkatkan pendapatan Bank Panin Dubai Syariah adalah pembiayaan *musyarakah*. Pembiayaan *musyarakah* paling banyak disalurkan dibandingkan dengan pembiayaan *murabahah* dan *mudharabah* di Bank Panin Dubai Syariah. Dampak yang ditimbulkan pembiayaan *musyarakah* terhadap Bank Panin Dubai Syariah diantaranya adalah:

1. Meningkatkan pendapatan Bank Panin Dubai Syariah.
2. Kepercayaan nasabah Bank Panin Dubai Syariah lebih meningkat terbukti dengan tingginya minat nasabah terhadap pendapatan yang dihasilkan oleh pembiayaan *musyarakah*.
3. Pembiayaan *Musyarakah* menjadi prioritas karena menghasilkan pendapatan yang lebih besar dibandingkan pembiayaan *Mudharabah* dan *Musyarakah*.