

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan

Berikut adalah beberapa kesimpulan yang dapat diambil dari penelitian yang telah dilakukan:

1. Berdasarkan uji parsial pada variabel X1 yaitu pembiayaan *Mudharabah* terhadap Y, berpengaruh secara signifikan. Pembiayaan *Mudharabah* dengan nilai dari $t_{hitung} 1,849 > t_{tabel} 0,0025$ dengan nilai sig. $0,092 < 0,05$ menunjukkan bahwa variabel pembiayaan *Mudharabah* memperoleh hasil yang signifikan. Sehingga dapat disimpulkan bahwa variabel pembiayaan *Mudharabah* berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap ROA. Dengan demikian, jika *Mudharabah* berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap ROA, hal ini menunjukkan bahwa penggunaan prinsip *Mudharabah* telah berhasil dalam meningkatkan efisiensi dan kinerja keuangan suatu entitas dalam menghasilkan laba dari aset yang dimilikinya. Dengan melihat hasil pembahasan diatas dapat disimpulkan bahwa pengaruh kenaikan angka *Mudharabah* sangat berdampak kepada pengaruh ROA, semakin naik angka *Mudharabah* maka akan berdampak signifikan terhadap ROA begitu pula sebaliknya, apabila angka *Mudharabah* mengalami penurunan maka akan berdampak negatif terhadap pengaruh ROA.
2. Berdasarkan uji parsial pada variabel X2 yaitu pembiayaan *Murabahah* terhadap Y, berpengaruh secara signifikan. Pembiayaan *Murabahah* dengan nilai dari $t_{hitung} -0,095 < t_{tabel} 0,0025$ dengan nilai sig. $0,926 < 0,05$ menunjukkan bahwa variabel pembiayaan *Murabahah* memperoleh hasil yang signifikan. Sehingga dapat disimpulkan bahwa variabel pembiayaan *Murabahah* berpengaruh secara negatif dan signifikan terhadap Return On Assets (ROA). Dengan demikian, jika *Murabahah* berpengaruh secara negatif dan signifikan terhadap ROA, hal ini menunjukkan bahwa penggunaan prinsip *Murabahah* telah menyebabkan penurunan kinerja keuangan atau efisiensi dalam menghasilkan laba dari aset yang dimiliki oleh suatu entitas. Melihat pembahasan diatas dapat disimpulkan bahwa

Murabahah memiliki nilai negatif terhadap pengaruh ROA. Hal ini disebabkan oleh kredit macet ataupun pengguna produk pembiayaan yang tidak amanah.

3. Berdasarkan uji parsial pada variabel X3 yaitu pembiayaan *Ijarah* terhadap Y, berpengaruh secara signifikan. Pembiayaan *Ijarah* dengan nilai dari $t_{hitung} -1,303 < t_{tabel} 0,0025$ dengan nilai sig. $0,219 < 0,05$ menunjukkan bahwa variabel pembiayaan *Ijarah* memperoleh hasil yang signifikan. Sehingga dapat disimpulkan bahwa variabel pembiayaan *Ijarah* berpengaruh secara negatif dan signifikan terhadap Return On Assets (ROA). Penggunaan pembiayaan *Ijarah* telah menurunkan kinerja keuangan dengan menghasilkan laba yang lebih rendah atau kurang efisien dari aset yang digunakan. Ini menunjukkan bahwa strategi penggunaan pembiayaan *Ijarah* telah gagal dalam meningkatkan efisiensi penggunaan aset atau dalam menghasilkan pendapatan yang memadai dari aset yang dimiliki. Dengan demikian, jika pembiayaan *Ijarah* berpengaruh secara negatif dan signifikan terhadap ROA, hal ini menunjukkan bahwa penggunaan pembiayaan *Ijarah* telah menyebabkan penurunan kinerja keuangan atau efisiensi dalam menghasilkan laba dari aset yang dimiliki oleh suatu entitas. Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa *Ijarah* tidak memiliki pengaruh positif terhadap kenaikan ROA. Hal ini disebabkan oleh beberapa hal seperti, penurunan nilai aset dan kredit bermasalah
4. Dari hasil pengolahan data menunjukkan bahwa nilai $F_{hitung} 4,249 > F_{tabel} 3,98$ dan nilai sig. $0,032 < 0,05$. Dengan demikian terdapat pengaruh yang positif dan signifikan secara bersama-sama dari seluruh variabel bebas (Pembiayaan *Mudharabah*, *Murabahah* dan *Ijarah*) terhadap variabel (ROA). ketiga jenis pembiayaan tersebut, yaitu *Mudharabah*, *Murabahah*, dan *Ijarah*, secara kolektif memiliki dampak yang positif dan signifikan terhadap Return on Assets (ROA) suatu perusahaan atau lembaga keuangan. Dengan demikian, jika terdapat pengaruh yang positif dan signifikan secara bersama-sama dari seluruh variabel bebas (Pembiayaan *Mudharabah*, *Murabahah*, dan *Ijarah*) terhadap variabel (ROA), ini menunjukkan bahwa penggunaan gabungan dari ketiga jenis pembiayaan tersebut telah berhasil dalam meningkatkan efisiensi penggunaan aset dan

kinerja keuangan secara keseluruhan. Dengan ini dapat disimpulkan bahwa penggabungan ketiga pembiayaan ini dapat meningkatkan angka ROA, karena memang ketiga pembiayaan tersebut merupakan pembiayaan yang cukup diminati oleh pengguna.

B. Saran

Dalam penelitian ini tentunya masih banyak ditemukan kekurangan, baik keterbatasan waktu, keterbatasan sumber data maupun keterbatasan yang bersumber dari penulis. Berdasarkan kesimpulan pada penelitian ini, peneliti menguji tiga variabel independen yaitu pembiayaan *Mudharabah*, *Murabahah* dan *Ijarah* terhadap satu variabel dependen yaitu Return on Asset (ROA) pada Bank Muamalat Indonesia periode 2019- 2023. Agar memperoleh hasil yang lebih mendalam maka penulis menyarankan beberapa hal sebagai berikut :

1. Bagi Pihak Perbankan
 - a) Bank Muamalat Indonesia harus lebih memperhatikan sikap oportunistik dikalangan manajemen perusahaan agar tidak melakukan berbagai tindakan yang dapat mempengaruhi pembiayaan *Mudharabah* dan *Ijarah* yang disalurkan sehingga tidak mempengaruhi *profitabilitas* yang akan di dapatkan.
 - b) Bank Muamalat Indonesia di harapkan lebih cermat terhadap menilai kemampuan membayar nasabah dan lebih mempertimbangkan kondisi perekonomian yang ada sebelum melakukan pembiayaan *Murabahah* dan *Ijarah* yang akan dilakukan.
 - c) Bank Muamalat Indonesia diharapkan dapat menjaga kelangsungan barang yang disewakan dengan baik dan melakukan perjanjian yang sesuai dengan nasabah apabila terjadi kerusakan barang yang disewakan sehingga pihak bank tidak harus mengeluarkan biaya tambahan untuk memperbaiki barang yang rusak tersebut.
2. Bagi Peneliti yang akan Datang

Diharapkan pada peneliti selanjutnya untuk menambah variabel mengenai permasalahan ini dan jumlah sampel Bank Muamalat Indonesia, serta menambah objek yang akan diteliti, sehingga dapat

mengetahui seberapa jauh pengaruh beberapa pembiayaan pada Bank-Bank Syariah terhadap return on assets.

