

**ANALISIS JUMLAH PENDAPATAN  
BAGI HASIL DEPOSITO *MUDHARABAH*  
TERHADAP LABA BERSIH PADA  
BANK SYARIAH MANDIRI  
PERIODE 2016 – 2019**



**SKRIPSI**

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN SYARAT-SYARAT  
MEMPEROLEH GELAR SARJANA STRATA SATU  
DALAM PERBANKAN SYARIAH**

Oleh :

**ROBBY HIDAYAT WINARNO**

**13820182**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2020**

**ANALISIS JUMLAH PENDAPATAN  
BAGI HASIL DEPOSITO *MUDHARABAH*  
TERHADAP LABA BERSIH PADA  
BANK SYARIAH MANDIRI  
PERIODE 2016 – 2019**



**SKRIPSI**

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN SYARAT-SYARAT  
MEMPEROLEH GELAR SARJANA STRATA SATU  
DALAM PERBANKAN SYARIAH**

**Oleh :**

**ROBBY HIDAYAT WINARNO**

**13820182**

**PEMBIMBING :**

**Joko Setyono, SE., M.Si.**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2020**



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga FM-UINSK-BM-05-03/RO

**SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI**

Hal : Skripsi Saudara Robby Hidayat Winarno

Kepada  
**Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Sunan Kalijaga  
Di Yogyakarta.**

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta menyarankan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Robby Hidayat Winarno

NIM : 13820182

Judul Skripsi : **“Analisis Jumlah Pendapatan Bagi Hasil Deposito  
*Mudharabah* Terhadap Laba Bersih Pada Bank Syariah  
Mandiri Periode 2016-2019”**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Program Studi Perbankan Syari'ah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 9 Juni 2020

Pembimbing

**Joko Setyono, S.E., M.Si.**

**NIP. 19730702 200212 1 003**



KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-426/Un.02/DEB/PP.00.9/06/2020

Tugas Akhir dengan judul : ANALISIS JUMLAH PENDAPATAN BAGI HASIL DEPOSITO MUDHARABAH  
TERHADAP LABA BERSIH PADA BANK SYARIAH MANDIRI PERIODE 2016  
- 2019

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : ROBBY HIDAYAT WINARNO  
Nomor Induk Mahasiswa : 13820182  
Telah diujikan pada : Senin, 15 Juni 2020  
Nilai ujian Tugas Akhir : A/B

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Joko Setyono, SE., M.Si.  
SIGNED

Valid ID: 5eeb2841958cf



Penguji I

Drs. Akhmad Yusuf Khoiruddin, S.E., M.Si.  
SIGNED

Valid ID: 5eea0bd89cfea



Penguji II

Rosyid Nur Anggara Putra, SPd., M.Si.  
SIGNED

Valid ID: 5eeb873ece857



Yogyakarta, 15 Juni 2020  
UIN Sunan Kalijaga  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag.  
SIGNED

Valid ID: 5eec1a9b42d7e

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Robby Hidayat Winarno  
NIM : 13820182  
Jurusan/Prodi : Perbankan Syariah / Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “**Analisis Jumlah Pendapatan Bagi Hasil Deposito Mudharabah Terhadap Laba Bersih Pada Bank Syariah Mandiri Periode 2016-2019**” adalah benar-benar merupakan hasil karya penulis sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain, kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote* atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi, dan dipergunakan sebagaimana perlunya

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 9 Juni 2020

Penyusun,



**Robby Hidayat Winarno**  
NIM. 13820182

**SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK**

---

Sebagai *civitas* akademik Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Robby Hidayat Winarno  
NIM : 13820182  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*non-exclusiveroyalty freeright*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**“Analisis Jumlah Pendapatan Bagi Hasil Deposito *Mudharabah* Terhadap Laba Bersih Pada Bank Syariah Mandiri Periode 2016-2019”**

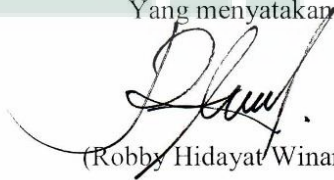
beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif ini, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta

Pada tanggal : 9 Juni 2020

Yang menyatakan

  
(Robby Hidayat Winarno)

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadiran Allah SWT dan shalawat serta salam tercurahkan kepada  
Nabi Muhammad SAW

Skripsi ini saya persembahkan kepada:

Alm. Bapak Joko Winarno dan Ibu Susi Aryani, terimakasih untuk semuanya yang telah diberikan, untuk doa, kasih sayang, dukungan dan pengorbanan. Hanya balasan doa yang dapat saya panjatkan dan beribu-ribu kata maaf atas segala sikap, tingkah laku serta tutur kata saya yang salah.

Keluarga besar Mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2013

Keluarga besar FEBI UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Beserta Almamater tercinta

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	B	Be
ت	Tā'	T	Te
ث	Śā'	Ś	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	H	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Z	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	Sad	S	Es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	D	De (dengan titik di bawah)



ط	Ta'	T	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Za'	Z	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wawu	W	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	`	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

### B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

### C. *Ta' Marbuttah*

Semua *ta' marbuttah* ditulis dengan *h*, baik berada pada kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata

sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
علة	Ditulis	<i>'illah</i>
كرمة الأولياء	Ditulis	<i>Karamah al auliya'</i>

#### D. Vokal Pendek dan Penerapannya

--- َ ---	Fathah	Ditulis	A
--- ِ ---	Kasrah	Ditulis	I
--- ُ ---	Dammah	Ditulis	U
فعل	Fathah	Ditulis	<i>Fa'ala</i>
ذكر	Kasrah	Ditulis	<i>Zukira</i>
يذهب	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

#### E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	Ditulis	<i>A</i>
جاهليّة	Ditulis	<i>Jahiliyyah</i>
2. fathah + ya' mati	Ditulis	<i>A</i>
تنسى	Ditulis	<i>Tansa</i>
3. kasrah + ya' mati	Ditulis	<i>I</i>
كريم	Ditulis	<i>Karim</i>

4. dhammah + wawu mati	Ditulis	<i>U</i>
فروض	Ditulis	<i>Furud</i>

#### F. Vokal Rangkap

1. fathah + ya' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
بينكم	Ditulis	<i>Bainakum</i>
2. fathah + wawu mati	Ditulis	<i>Au</i>
قول	Ditulis	<i>Qaul</i>

#### G. Vokal pendek yang Berurutan dalam Satu Kata yang Dipisahkan dengan Apostrof

أنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

#### H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *qamariyyah* maka ditulis menggunakan huruf awal "al".

القرآن	Ditulis	<i>Al-Quran</i>
القياس	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* maka ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut.

السَّماء	Ditulis	<i>As-sama'</i>
----------	---------	-----------------

الشمس	Ditulis	<i>Asy-syams</i>
-------	---------	------------------

**I. Penulisan kata-kata dalam Rangkaian Kalimat**

ذوي الفروض	Ditulis	<i>Zawi al-furud</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>



## KATA PENGANTAR

### *Bismillahirrahmaanirrahim*

*Alhamdulillah* segala puji dan syukur penyusun panjatkan kehadirat Allah Swt yang telah mencurahkan rahmat, taufik, serta hidayah-Nya kepada penyusun, sehingga dapat menyelesaikan skripsi atau tugas akhir ini dengan sebaik-baiknya. Shalawat serta salam tak lupa penyusun *haturkan* kepada Sang Baginda, Nabi Muhammad Saw, yang senantiasa kita tunggu syafa'atnya di *yaumul qiyamah* nanti. Setelah melalui berbagai proses yang cukup panjang, dengan mengucap syukur akhirnya skripsi atau tugas akhir ini dapat terselesaikan meskipun masih jauh dari kesempurnaan.

Penelitian ini merupakan tugas akhir pada Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai syarat untuk memperoleh gelar strata satu. Untuk itu, penyusun dengan segala kerendahan hati mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Phil. Sahiron, M.A. selaku Plt. Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta,
2. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam beserta jajarannya,
3. Bapak Joko Setyono, SE., M.Si. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta,
4. Bapak Joko Setyono, SE., M.Si. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah membimbing, mengarahkan, memberi masukan, kritik, saran dan motivasi dalam menyempurnakan penelitian ini,
5. Bapak Drs. Akhmad Yusuf Khoiruddin, S.E., M.Si. dan Bapak Rosyid Nur Anggara Putra, SPd., M.Si. selaku dosen penguji 1 dan 2 yang telah membimbing, memberi masukan, kritik, saran dan motivasi dalam menyempurnakan penelitian ini,
6. Seluruh pegawai dan staf TU Prodi, Jurusan, dan Fakultas di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta,

7. Kedua orang tua tercinta, Alm. Bapak Joko Winarno dan Ibu Susi Aryani, untuk semuanya yang telah diberikan, untuk doa, kasih sayang, dukungan dan pengorbanan,
8. Kedua adik saya, Aria Winada Prawira dan Alfin Satria Winada, untuk dukungannya,
9. May Risky yang telah memberi motivasi, saran dan support,
10. Sahabat saya di Jogja, Perdana, Amirudin, Khoirul, Henrizal, Aji, Bimo, Kiki, Sukron, Wisnu, Eko, David, Faiq, Ning, Ika, Nisa, Intan, dan masih banyak lagi,
11. Seluruh sahabat - sahabat saya di Perbankan Syariah 2013 yang tidak bisa disebutkan satu - persatu, yang telah bersama berjuang,
12. Seluruh teman-teman di FEBI UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Semoga Allah SWT memberikan barakah atas segala kebaikan dan jasa - jasa mereka semua dengan rahmat dan kebaikan yang terbaik dari-Nya. Dan semoga skripsi ini bermanfaat bagi yang membaca dan mempelajarinya, Aamiin YRA.

Yogyakarta, 9 Juni 2020

Penulis,



**Robby Hidayat Winarno**  
**13820182**

## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAMAN JUDUL .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI/TUGAS AKHIR.....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN .....	v
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI .....	viii
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL .....	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
DAFTAR LAMPIRAN .....	xx
ABSTRAK.....	xxi
ABSTRACT .....	xxii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian .....	8
D. Manfaat Penelitian .....	8
E. Sistematika Pembahasan .....	9
BAB II LANDASAN TEORI.....	Error! Bookmark not defined.
A. Telaah Pustaka .....	Error! Bookmark not defined.
B. Kerangka Teori .....	Error! Bookmark not defined.
1. Pendapatn .....	Error! Bookmark not defined.
2. Bagi Hasil.....	Error! Bookmark not defined.
3. Deposito <i>Mudharabah</i> .....	Error! Bookmark not defined.

4. Laba Bersih .....	Error! Bookmark not defined.
C. Kerangka Pemikiran .....	Error! Bookmark not defined.
D. Hipotesis .....	Error! Bookmark not defined.
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
A. Jenis dan Sifat Penelitian .....	Error! Bookmark not defined.
1. Jenis Penelitian .....	Error! Bookmark not defined.
2. Sifat Penelitian .....	Error! Bookmark not defined.
B. Jenis dan Sumber Data .....	Error! Bookmark not defined.
C. Metode Pengumpulan Data.....	Error! Bookmark not defined.
D. Variabel Penelitian .....	Error! Bookmark not defined.
E. Teknik Analisis Data .....	Error! Bookmark not defined.
1. Statistik Deskriptif.....	Error! Bookmark not defined.
2. Uji Asumsi Klasik .....	Error! Bookmark not defined.
a. Uji Normalitas .....	Error! Bookmark not defined.
b. Uji Autokorelasi .....	Error! Bookmark not defined.
c. Uji Heteroskedastisitas.....	Error! Bookmark not defined.
3. Model Regresi Linear Sederhana .....	Error! Bookmark not defined.
4. Uji Hipotesis.....	Error! Bookmark not defined.
5. Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ).....	Error! Bookmark not defined.
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
A. Gambaran Umum Perusahaan .....	Error! Bookmark not defined.
1. Sejarah Bank Syariah Mandiri .....	Error! Bookmark not defined.
2. Visi , Misi, dan Tata Nilai Bank Syariah Mandiri.....	Error! Bookmark not defined.
a. Visi Bank Syariah Mandiri .....	Error! Bookmark not defined.
b. Misi Bank Syariah Mandiri .....	Error! Bookmark not defined.
c. Tata Nila Bank Syariah Mandiri.....	Error! Bookmark not defined.
3. Kegiatan Usaha Bank Syariah Mandiri Menurut Anggaran Dasar	Error! Bookmark not defined.
4. Deskripsi Data.....	Error! Bookmark not defined.
5. Variabel Penelitian .....	Error! Bookmark not defined.
B. Analisis Data.....	Error! Bookmark not defined.



1. Analisis Deskriptif .....	Error! Bookmark not defined.
2. Uji Asumsi Klasik .....	Error! Bookmark not defined.
a. Uji Normalitas .....	Error! Bookmark not defined.
b. Uji Autokorelasi .....	Error! Bookmark not defined.
c. Uji Heteroskedastisitas.....	Error! Bookmark not defined.
3. Analisis Regresi Linear Sederhana .....	Error! Bookmark not defined.
4. Uji Hipotesis (Uji T).....	Error! Bookmark not defined.
5. Koefisien Determinasi $R_2$ .....	Error! Bookmark not defined.
C. Pembahasan.....	Error! Bookmark not defined.
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>60</b>
A. Kesimpulan.....	60
B. Saran.....	60
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>62</b>
<b>LAMPIRAN - LAMPIRAN.....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>



## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 1.1</b>	<b>Laporan pendapatan bank syariah mandiri sebagai mudharib.....</b>	<b>4</b>
<b>Tabel 1.2</b>	<b>Laporan Laba Bersih Bank Syariah Mandiri 2016-2019 .....</b>	<b>6</b>
<b>Tabel 2.1</b>	<b>Penelitian Terdahulu .....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>Tabel 2.2</b>	<b>Perbandingan Bagi Hasil dengan Sistem Bunga Bagi Hasil Bunga .....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>Tabel 2.3</b>	<b>Perbandingan Deposito <i>Mudharabah</i> dengan Deposito Konvensional.....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>Tabel 4.1</b>	<b>Jumlah Pendapatan Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i> Bank Syariah Mandiri Periode 2016 – 2019.....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>Tabel 4.2</b>	<b>Laba Bersih Bank Syariah Mandiri Periode 2016 – 2019..</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>Tabel 4.3</b>	<b>Analisis Deskriptif .....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>Tabel 4.4</b>	<b>Hasil Uji Normalitas .....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>Tabel 4.5</b>	<b>Hasil Uji Autokorelasi (<i>Run Test</i>) ...</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>Table 4.7</b>	<b>Uji Heteroskedastisitas (<i>Glesjer</i>) .....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>Tabel 4.8</b>	<b>Hasil Analisis Regresi Linear Sederhana.....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>Tabel 4.9</b>	<b>Hasil Koefisien Determinasi R<sup>2</sup> .....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

**DAFTAR GAMBAR**

**Gambar 4 Uji Heteroskedastisitas (*Scatterplot*) .....57**



## DAFTAR LAMPIRAN

<b>Lampiran 1 Data Penelitian .....</b>	<b>I</b>
<b>Lampiran 2 Olah Data.....</b>	<b>II</b>
<b>Lampiran 3 Brosur Deposito <i>Mudharabah</i> .....</b>	<b>VI</b>
<b>Lampiran 4 Curriculum Vitae .....</b>	<b>VIII</b>



## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan menganalisis pengaruh jumlah pendapatan bagi hasil deposito *mudharabah* terhadap laba bersih Bank Syariah Mandiri. Hasil yang diperoleh dari pendapatan deposito *mudharabah* diharapkan dapat mempengaruhi laba bersih bank. Laba bersih dapat digunakan untuk mengetahui kemampuan bank syariah dalam mengelola manajemen yang dimilikinya, dimana ketika laba meningkat memperlihatkan kinerja manajemen yang baik. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan triwulan Bank Syariah Mandiri periode 2016-2019. Analisis yang digunakan adalah analisis regresi linier sederhana dengan menggunakan program SPSS 24.0.

Hasil dari pengujian regresi menunjukkan bahwa variabel independen yaitu jumlah pendapatan bagi hasil deposito *mudharabah* dapat berpengaruh secara signifikan terhadap variabel dependen yaitu laba bersih bank. Dengan nilai signifikansi menunjukkan angka sebesar 0,015 lebih kecil 0,05 dan hasil dari koefisien determinasi menunjukkan angka sebesar 0,307 yang berarti bahwa variabel independen jumlah pendapatan bagi hasil deposito *mudharabah* mampu menjelaskan variabel dependen laba bersih bank sebesar 30,7% dan sisanya yaitu 69,3% dapat dijelaskan oleh variabel lain.

Kata kunci: Pendapatan Deposito *Mudharabah* dan Laba Bersih

## ABSTRACT

*This research is useful to analyze the effect of the amount of revenue sharing from mudharabah deposits to Bank Syariah Mandiri's net profit. The results obtained from mudharabah deposit income are expected to affect the bank's net profit. Net income can be used to determine the ability of Islamic banks to manage their management, where when profits increase shows good management performance. The data used in this study are secondary data obtained from quarterly financial statements of Bank Syariah Mandiri for the period of 2016-2019. The analysis used is a simple linear regression analysis using the SPSS 24.0 program.*

*The results of the regression test indicate that the independent variable, the amount of revenue sharing from mudharabah deposits, can significantly influence the dependent variable, namely bank net income. The significance value indicates a value of 0.015 smaller 0.05 and the result of the coefficient of determination shows a figure of 0.307, which means that the independent variable mudharabah profit-sharing revenue is able to explain the dependent variable bank net income of 30.7% and the rest is 69.3 % can be explained by other variables.*

*Keywords : Mudharabah Deposit Income and Net Profit*



## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **A. Latar Belakang**

Bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak (Undang-undang Nomor 10 Tahun 1998 Perubahan Undang-undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan). Sistem Perbankan di Indonesia diatur dalam Undang-undang No. 21 Tahun 2008 tentang Perbankan bahwa perbankan di Indonesia terdiri dari 2 (dua) jenis, yaitu bank umum dan bank perkreditan rakyat, kedua jenis bank tersebut dibedakan menjadi 2 (dua), berdasarkan pembayaran bunga yakni bank konvensional dan bagi hasil yakni bank syariah.

Bank syariah menggunakan sistem bagi hasil dalam pembagian keuntungannya karena sistem ini dianggap lebih adil dan tidak saling mendzalimi antara satu sama lain. Berbeda halnya dengan sistem bunga yang ada di bank konvensional. Kegiatan dan fungsi bank syariah dapat berjalan tentunya tidak terlepas dari kebutuhan akan dana karena bank syariah merupakan salah satu lembaga yang mencari keuntungan, dana tersebut dapat diperoleh oleh bank melalui penjualan aset maupun menghimpun dana dari masyarakat luas. Sumber dana yang berasal dari masyarakat luas merupakan sumber yang sangat penting bagi bank karena disamping mudah untuk

mencarinya juga banyak tersedia, maka dari itu bank syariah harus kreatif dan jeli dalam menawarkan berbagai produk agar nasabah dari berbagai lapisan dapat mempercayakan bank untuk mengelola dananya yang menganggur. Dana dari masyarakat luas ini biasa dikenal dengan istilah Dana Pihak Ketiga (DPK), dalam hal ini beberapa produk yang ditawarkan oleh bank agar dapat menghimpun dana dari pihak ketiga diwujudkan dalam bentuk tabungan, giro dan deposito. Dalam perbankan syariah tabungan dan giro merupakan simpanan yang menggunakan akad *wadi'ah* (titipan) dengan imbalan berupa bonus yang tidak dijanjikan pada saat pembukaan rekening, sedangkan produk deposito yang ditawarkan menggunakan akad *mudharabah* dalam sistem pembagian keuntungannya sebagai bentuk kerjasama antara *mudharib* (pengelola dana) dan *shahibul maal* (pemilik modal) atau biasa dikenal dengan istilah deposito *mudhārabah*. (Hisamuddin dan Andi, 2015: 135).

Deposito syariah atau deposito *mudharabah*. Deposito syariah adalah deposito yang dijalankan berdasarkan prinsip syariah. Dalam hal ini, Dewan Syariah Nasional MUI telah mengeluarkan fatwa yang menyatakan bahwa deposito yang dibenarkan adalah deposito yang berdasarkan prinsip *mudharabah*, di mana bank syariah bertindak sebagai *mudharib* sedangkan nasabah bertindak sebagai *shahibul maal* dalam kapasitasnya sebagai *mudharib*, bank syariah dapat melakukan berbagai macam usaha yang tidak bertentangan dengan prinsip syariah serta mengembangkannya, bank syariah akan membagikan kepada pemilik dana atau pemilik deposito sesuai



dengan nisbah yang telah disepakati dan telah dituangkan dalam akad.  
(Adiwarman A. Karim, 2013: 363).

Landasan syariah tentang deposito tercantum dalam firman Allah SWT  
Q.S.An Nisa ayat 58:

إِنَّ اللَّهَ يَأْمُرُكُمْ أَنْ تُؤَدُّوا الْأَمَانَاتِ إِلَىٰ أَهْلِهَا وَإِذَا حَكَمْتُمْ بَيْنَ النَّاسِ أَنْ  
بِالْعَدْلِ ۗ إِنَّ اللَّهَ نِعِمَّا يَعِظُكُمْ بِهِ ۗ إِنَّ اللَّهَ كَانَ سَمِيعًا بَصِيرًا تَحْكُمُوا

Artinya: *“Sesungguhnya Allah menyuruh kamu menyampaikan amanat kepada yang berhak menerimanya, dan (menyuruh kamu) apabila menetapkan hukum di antara manusia supaya kamu menetapkan dengan adil. Sesungguhnya Allah memberikan pengajaran yang sebaik-baiknya kepadamu. Sungguh Allah adalah Maha Mendengar lagi Maha Melihat.”*  
(Q.S.An Nisa ayat 58)

Surat An-Nisa ayat 58 menjelaskan tentang amanah memiliki pemiliknya yang harus diserahkan kepadanya. Allah SWT mengabarkan, bahwa Dia memerintahkan untuk menunaikan amanat kepada ahlinya. Hal itu mencakup seluruh amanah yang wajib bagi manusia berupa hak-hak Allah SWT terhadap para hamba-Nya, seperti shalat, zakat, puasa, kafarat, nadzar dan selain dari itu yang kesemuanya adalah amanah yang diberikan tanpa pengawasan hamba-Nya yang lain. Serta amanah yang berupa hak-hak sebagian hamba dengan hamba lainnya, seperti titipan dan selanjutnya yang kesemuanya adalah amanah yang dilakukan tanpa pengawasan saksi. (Sayyid Quthb, 2001: 100)

Dalam penelitian ini, penulis mengambil objek pada Bank Syariah Mandiri yang telah berdiri di Indonesia sejak 1999 dengan memberikan produk-produk syariah yang bermacam-macam. Bank Syariah Mandiri merupakan salah satu bank Syariah yang mendapat pendapatan terbaik di Indonesia. Sebagai acuan laporan pendapatan Bank Syariah Mandiri sebagai *mudharib*, sebagai berikut :

**Tabel 1.1**  
**Laporan pendapatan bank syariah mandiri sebagai *mudharib***  
(Dalam jutaan rupiah)

Tahun	Pendapatan Sebagai Mudharib
2019	8.417.750
2018	7.688.793
2017	7.286.674
2016	6.467.897

Sumber : [www.mandirisyariah.co.id](http://www.mandirisyariah.co.id) (data telah diolah)

Kegiatan menghimpun dan menyalurkan dana merupakan kegiatan pokok perbankan, sedangkan kegiatan memberikan jasa-jasa bank lainnya hanyalah merupakan pendukung dari kedua kegiatan tersebut. (Kasmir, 2012:13). Setiap produk syariah dapat dimanfaatkan baik untuk penggalangan dana maupun penyaluran dana. Namun, tidak semua produk tersebut berfungsi dari dua hal tersebut, ada akad atau produk yang hanya difungsikan dalam pembiayaan. Dalam akad *mudharabah* dapat dipakai dalam pengumpulan dana (*funding*) maupun dalam penyaluran dana (*financing*). Dalam segi *funding*, akad *mudharabah* ini dapat berbentuk giro,

tabungan, dan atau deposito 1, 3, 6 atau 12 bulan. (Adiwarman A. Karim, 2006: 311). Dimana salah satu sumber pendapatan dari tabel data pendapatan Bank Syariah Mandiri Sebagai *Mudharib* tersebut adalah hasil dari pendapatan bagi hasil deposito *mudharabah*.

Bank syariah yang hadir dengan menawarkan deposito *mudharabah* dengan konsep bagi hasil. Bagi hasil (*profit sharing*) antara bank dengan nasabah dalam pengelolaan dananya digunakan sebagai prinsip dalam perbankan syariah. *Profit sharing* menekankan bahwa simpanan yang ditabung pada bank syariah nantinya akan digunakan untuk pembiayaan oleh bank syariah, kemudian hasil atau keuntungan yang didapat akan dibagi menurut nisbah yang disepakati bersama. Tingkat bagi hasil yang tinggi akan menarik nasabah dalam memilih perbankan. Idealnya, besaran nisbah yang digunakan adalah ditentukan berdasarkan kesepakatan masing-masing pihak yang berkontrak. Sebab, pembagian hasilnya sudah tersistem melalui komputerisasi. Jadi, angka besaran nisbah ini muncul sebagai hasil tawar-menawar antara *shahibul maal* dengan *mudharib*. Dengan demikian, angka nisbah ini bervariasi, misalnya 50:50, 60:40, 70:30, 80:20, bahkan 99:1, untuk bank dengan nasabah atau sebaliknya. Namun, para ahli fikih sepakat bahwa nisbah 100:0 tidak diperbolehkan. (Muhamad, 2016: 105).

Mendepositokan uang di bank syariah cukup menarik karena dengan sistem bagi hasil, di mana perbankan syariah menekankan pada *profit sharing*, dengan pengertian bahwa simpanan yang ditabung atau didepositokan pada bank syariah nantinya akan digunakan untuk pembiayaan

ke sektor riil oleh bank syariah, kemudian hasil atau keuntungan yang didapat akan dibagi menurut nisbah yang disepakati bersama. Jika keuntungan yang didapat besar, maka bagi hasil yang didapat juga besar. (Siti Afifah, 2013: 141). Demikian pula bagi pihak bank jika jumlah pendapatan bagi hasil yang didapat besar maka akan berpengaruh pada laba dari sebuah bank.

Dalam penelitian ini, penulis mengambil objek pada Bank Syariah Mandiri atau banyak yang menyebutkan Bank Syariah Mandiri. Bank Syariah Mandiri telah berdiri di Indonesia sejak 1999 dengan memberikan produk-produk syariah yang bermacam-macam. Alasan penentuan objek ini di latar belakang karena Bank Syariah Mandiri merupakan bank syariah terbaik diantara bank syariah lain di Indonesia. Perkembangan Bank Syariah Mandiri yang semakin meningkat, menjadikan bank tersebut bank syariah yang memiliki total asset sebesar 112,29 triliun rupiah, salah satu total asset bank syariah terbesar di Indonesia. Pada penelitian ini penguji mengambil data dari laporan triwulan Bank Syariah Mandiri yang terdapat pada web resmi Bank Syariah Mandiri dari tahun 2016-2019 karena pada tahun tersebut dana pihak ketiga dari Deposito *Mudharabah* mengalami kenaikan dari tiap tahunnya, dimana pada tahun sebelumnya mengalami penurunan jumlah dana deposito *mudharabah* dari Bank Syariah Mandiri. Tabel 1.2

### Laporan Laba Bersih Bank Syariah Mandiri 2016-2019

(dalam jutaan rupiah)

Tahun	2016	2017	2018	2019
Laba Bersih	325.414	365.166	605.213	1.275.034

Sumber : [www.mandirisyariah.co.id](http://www.mandirisyariah.co.id) (data telah diolah)

Dari tabel di atas, dapat dilihat bahwa laba bersih Bank Syariah Mandiri dari tahun 2016-2019 mengalami peningkatan yang baik, Laba yang naik memberikan nilai yang baik pada PT. Bank Syariah Mandiri dalam sisi kinerja bank, dan berpengaruh pada minat masyarakat ataupun pihak-pihak lain untuk menggunakan produk – produk dari Bank Syariah Mandiri.

Berdasarkan uraian di atas, penelitian ini mencoba untuk meneliti apakah jumlah pendapatan bagi hasil deposito *mudharabah* dapat berpengaruh secara signifikan terhadap laba bersih pada suatu bank. Dengan studi kasus Bank Syariah Mandiri periode 2016 – 2019.

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan di atas, maka penulis bermaksud untuk melakukan penelitian dengan judul “ANALISIS JUMLAH PENDAPATAN BAGI HASIL DEPOSITO MUDHARABAH TERHADAP LABA BERSIH PADA BANK SYARIAH MANDIRI (PERIODE 2016 – 2019).”

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan pada uraian latar belakang masalah di atas, permasalahan dalam penelitian ini dapat dirumuskan sebagai berikut:

Apakah jumlah pendapatan bagi hasil deposito *mudharabah* berpengaruh secara signifikan terhadap laba bersih pada Bank Syariah Mandiri periode 2016 - 2019 ?

### C. Tujuan Penelitian

Tujuan diadakan penelitian ini adalah sebagai berikut:

Untuk mengetahui apakah jumlah pendapatan bagi hasil deposito *mudharabah* berpengaruh secara signifikan terhadap laba bersih pada Bank Syariah Mandiri periode 2016 - 2019.

### D. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat, yaitu :

#### 1. Bagi Peneliti

Manfaat yang dapat diambil dari penulisan ilmiah ini adalah dapat menambah pengetahuan mengenai pengaruh jumlah pendapatan bagi hasil deposito *mudharabah* terhadap laba bersih pada bank syariah.

#### 2. Bagi Bank

Peneliti berharap hasil penelitian dapat menjadi bahan pertimbangan bagi perusahaan dalam pengambilan keputusan yang berkaitan dengan Bank Syariah Mandiri.

#### 3. Bagi Akademisi

Peneliti berharap penelitian ini dapat menjadi masukan bagi pihak lain yang membutuhkan sebagai sarana pertimbangan dan perbandingan dengan penelitian-penelitian yang dilakukan sebelumnya.

## **E. Sistematika Pembahasan**

Sistematika penulisan untuk lebih mempermudah dan memberikan gambaran yang lebih jelas mengenai isi proposal penelitian ini dengan susunan yang sistematis dan komperhensif, antara lain:

### **BAB I PENDAHULUAN**

Bab ini berisikan latar belakang masalah sebagai landasan pembahasan, rumusan masalah guna memfokuskan pembahasan, tujuan penelitian, manfaat penelitian dan sistematika penulisan.

### **BAB II LANDASAN TEORI**

Bab ini berisi landasan teori sebagai penjabaran teori-teori yang mendukung perumusan hipotesis. Selain itu, bab ini juga berisi penelitian terdahulu yang berkaitan dengan penelitian penulis, kerangka pemikiran teoritis dan hipotesis.

### **BAB III METODE PENELITIAN**

Bab ini membahas mengenai metode penelitian yang digunakan dalam penulis skripsi yang meliputi antara lain: variabel penelitian dan definisi operasional, jenis dan sumber data, metode pengumpulan data serta metode analisis yang digunakan.

### **BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN**

Bab ini akan membahas mengenai gambaran umum perusahaan, gambaran umum responden, analisis data serta pembahasan.

### **BAB V PENUTUP**

Bab ini berisikan kesimpulan-kesimpulan yang didapat dari hasil penelitian dan saran-saran sebagai masukan bagi peneliti selanjutnya.

## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil pengolahan data dan analisis data dalam penelitian dengan judul “ANALISIS JUMLAH PENDAPATAN BAGI HASIL DEPOSITO MUDHARABAH TERHADAP LABA BERSIH PADA BANK SYARIAH MANDIRI (PERIODE 2016 – 2019).” Dengan menggunakan analisis regresi linear sederhana dan pengujian statistik dapat disimpulkan bahwa : Jumlah Pendapatan Bagi Hasil Deposito *Mudharabah* terhadap Laba Bersih Bank berdasarkan hasil pengujian secara parsial pengaruh Jumlah Pendapatan Bagi Hasil Deposito *Mudharabah* terhadap Laba Bersih Bank dengan menggunakan SPSS diperoleh nilai  $T_{hitung} 2,763 > \text{Nilai } T_{tabel} 2,14479$  dan nilai signifikansi  $0,014 < 0,05$  Hal ini menunjukkan bahwa variabel Jumlah Pendapatan Bagi Hasil Deposito *Mudharabah* berpengaruh positif dan signifikan terhadap Laba Bersih Bank.

#### B. Saran

Berdasarkan kesimpulan di atas, dari penelitian ini penulis menyarankan beberapa hal berikut:

1. Bagi Bank Syariah Mandiri harus bisa mempertahankan atau berupaya lebih baik lagi dalam peningkatan jumlah pendapatan bagi hasil deposito mudharabah. Jika Semakin meningkat akan menarik minat nasabah untuk mendepositokan dana kepada Bank Syariah Mandiri dan akan lebih berdampak pada laba bersih Bank Syariah Mandiri.



2. Bagi Penelitian selanjutnya disarankan menambahkan variabel independen dari penelitian ini dengan variabel lain yang disinyalir dapat mempengaruhi Laba Bersih Bank Syariah. Dengan demikian, hasil yang didapat diharapkan lebih akurat.



## DAFTAR PUSTAKA

- Adiwarman A. Karim. (2006) *Bank Islam Analisis Fiqh dan Keuangan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Adiwarman, A. Karim. (2013). *Bank Islam Analisis Fiqh dan Keuangan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Amalia Putri . (2015). “Pengaruh Efisiensi Modal Kerja dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas”. *Skripsi Program Studi Sarjana IAIN Raden Intan, Lampung*
- Ansofino, (2016), *Buku Ajar Ekonometrika*, Deepublish, Yogyakarta.
- Boediono. (2002). *Pengantar Ekonomi*. Jakarta: Erlangga.
- Ekawati, Mardhiyyah Fitria. (2010). *Pengaruh Pembiayaan, Penempatan Dana Pada BI, Penempatan Dana Pada Bank Lain, Modal Disetor, Dan Dana Pihak Ketiga Terhadap Laba Bank Umum Syariah Di Indonesia*, Skripsi: Studi Ekonomi Pembangunan.
- Ghozali, Imam. ( 2013). *Aplikasi Analisis Multivariete dengan Program IBM SPSS 23 Edisi 8*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, Imam. (2012), *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Dipenogoro.
- Harahap, Sofyan Syafri. (2011). *Analisa Kritis atas Laporan Keuangan, Edisi ke 5*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Harmono. (2012). *Manajemen Keuangan Berbasis Balanced Scorecard Pendekatan teori, Kasus, dan Riset Bisnis*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Hasan, M. Ali. (2003) *Berbagai Macam Transaksi dalam Islam*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Hery. (2015). *Analisis Laporan Keuangan Pendekatan Rasio Keuanga*. Yogyakarta: CAPS (Center For Acadmic Publishing Service).
- Hisamuddin, N. & Andi, (2015), Analisis Faktor-Faktor yang Dipertimbangkan dalam Penentuan Nisbah Bagi Hasil Simpanan Deposito *Mudhārabah* dan Perlakuan Akuntansinya pada BPR Syariah Asri Madani Nusantara, *Jurnal BISNIS dan Manajemen Islam*.
- Ibrahaim, Zaini. (2015). *Pengantar Ekonomi Makro*. Depok: CV. Media Damar Madani.

- Ichwan, M dkk. (2014). *Himpunan Fatwa Keuangan Syariah Dewan Syariah Nasional MUI*. Jakarta: Erlangga
- Ifham, Ahmad. (2015). *Ini Lho Bank Syariah! Memahami Bank Syariah dengan Mudah*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama.
- Juliandi, A. (2014), *Metodologi Penelitian Bisnis Konsep dan Aplikasi*, UMSU Press, Medan.
- Kasmir. 2012. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Lam, Nelson dan Lau, Peter. (2014) *Akuntansi Keuangan, Perspektif IFRS*. Jakarta Selatan: Salemba Empat.
- Machmud, Amir dan Rukmana. (2010). *Bank Syariah Teori, Kebijakan, dan Studi Empiris di Indonesia*. Jakarta: PT Gelora Aksara Pratama.
- Muhamad. (2016). *Sistem Bagi Hasil dan Pricing Bank Syariah*. Yogyakarta: UII Press.
- Muhammad. (2002). *Manajemen Bank Syariah*. Yogyakarta: Unit Penerbit dan Percetakan .
- Mukhtar. (2010). *Bimbingan Skripsi, Tesis, dan Artikel Ilmiah: Panduan Berbasis Penelitian Kualitatif Lapangan dan Perpustakaan*. Jakarta: Gaung Persada Press.
- Noor, J. (2017), *Metodologi Penelitian Skripsi Tesis Disertasi dan Karya Ilmiah*, Kencana, Jakarta.
- Nur Hisamudin. (2015) “Anallisis Faktor-Faktor yang Dipertimbanngkan dalam Penentuan Nisbah Bagi Hasil Simpanan Deposito *Mudharabah* dan Perlakuan Akuntansinya Pada BPR Syariah Asri Madani Nusantara”, *Jurnal Bisnis dan Manajemen Islam*, Vol. 3, No. 1.
- Priyatno, D. (2010), *Paham Analisis Statistik Data dengan SPSS*, Mediakom, Yogyakarta.
- Purwanto. (2008). *Metodologi Penelitian Kuantitatif Untuk Psikologis dan Pendidikan*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Quthb, Sayyid. (2001). *Tafsir Fi Zhilalil Qur’an, Jilid 4*, Jakarta: Gema Insani Press.
- Rivai, Veithzal dan Arviyan, Arifin. (2010) *Islamic Banking*. Jakarta: PT. Bumi Aksara.
- Sarjono, Haryadi dan Julianita, Winda. (2011). *SPSS Vs Isrel, Sebuah Pengantar Aplikasi untuk Riset*. Jakarta: Salemba Empat.

- Siti Afifah dkk. (2013), “Analisis Produk Deposito Mudharabah dan Penerapannya Pada PT BPRS Ammah Ummah”, *Jurnal Al-Muzara'ah*, Vol. 1 No. 2.
- Siyoto, S. & Sodik, M. A. (2015), *Dasar Metodologi Penelitian*, Yogyakarta: Literasi Media Publishing.
- Suwardjono. (2008). *Teori Akuntansi: Perekayasa Pelaporan Keuangan*. Yogyakarta: BPFE.
- Suyono, (2015), *Analisis Regresi untuk Penelitian*, Deepublish, Yogyakarta.
- Wild, John J. (2003). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: Salemba Empat.
- Yaya, Rizal dkk. (2016). *Akuntansi Perbankan Syariah: Teori dan Praktik Kontemporer*. Jakarta: Salemba Empat.
- Yaya, Rizal. (2014). *Akuntansi Perbankan Syariah Teori dan Praktik Kontemporer Berdasarkan PAPS 2013*. Jakarta: Salemba Empat.
- Zulfikar & Budiantara, N. (2014), *Manajemen Riset dengan Pendekatan Komputasi Statistik*, Deepublish, Yogyakarta.