

**PENGARUH FINANCING STRUCTURE TERHADAP LABA BERSIH
BANK UMUM SYARIAH PERIODE (2016-2020)**



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

OLEH :

SISKA NUR HIDAYAH

NIM. 17108020092

DOSEN PEMBIMBING :

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

NIP. 19880524 201503 1 010

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

2022



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-1174/Un.02/DEB/PP.00.9/09/2022

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH FINANCING STRUCTURE TERHADAP LABA BERSIH BANK UMUM SYARIAH PERIODE (2016-2020)

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : SISKANUR HIDAYAH
Nomor Induk Mahasiswa : 17108020092
Telah diujikan pada : Senin, 15 Agustus 2022
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

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

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

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

Valid ID: 630db1e9aa381



Penguji I

Hasan Al Banna, SEI., M.E
SIGNED

Valid ID: 630ebf7178f38



Penguji II

Rifaatul Indana, S.E.I., M.E.
SIGNED

Valid ID: 6327c0a94dd9f



Yogyakarta, 15 Agustus 2022

UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 6328300d5f519

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Siska Nur Hidayah

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Siska Nur Hidayah

NIM : 17108020092

Judul Skripsi : **“Pengaruh Financing Structure Terhadap Laba Bersih Bank Umum Syariah Periode (2016-2020)”**

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

Dengan ini kami mengharap agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum, Wr. Wb.

Jakarta, 22 Juli 2022

Pembimbing



Rosyid Nur Anggara Putra, SPd., M.Si.
NIP. 19880524 201503 1 010

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Siska Nur Hidayah
NIM : 17108020092
Prodi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa skripsi saya yang berjudul **“Pengaruh Financing Structure Terhadap Laba Bersih pada Bank Umum Syariah Periode (2016-2020)”** adalah hasil karya pribadi yang tidak mengandung plagiarisme dan tidak berisi materi yang dipublikasikan atau ditulis orang lain, kecuali bagian-bagian tertentu yang peneliti ambil sebagai acuan dengan tata cara yang dibenarkan secara ilmiah.

Apabila terbukti pernyataan ini tidak benar, maka penyusun siap mempertanggungjawabkan sesuai hukum yang berlaku.

Jakarta, 28 Juli 2022

Yang menyatakan,



Siska Nur Hidayah

17108020092

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAR
YOGYAKARTA

PERNYATAAN KEPENTINGAN AKADEMIS PERSETUJUAN

PUBLIKASI TUGAS AKHIR

Sebagai civitas akademik Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Siska Nur Hidayah

NIM : 17108020092

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 Non Eksklusif (*Non-Eksklusif Royalty – Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul : **“Pengaruh Financing Structure Terhadap Laba Bersih Bank Umum Syariah Periode (2016-2020)”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan bebas royalti noneklusif ini Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalih media atau/formatkan, mengolah dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis dan sebagai pemilik Hak cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 28 Juli 2022

Yang Menyatakan



Siska Nur Hidayah

MOTTO

KEMUDAHAN ITU AKAN HADIR UNTUK MENGGANTIKAN
KESULITAN YANG PERNAH KITA RASAKAN KARENA
BERSAMA KESULITAN ADA KEMUDAHAN.

MEMULAI ITU MUDAH, MENJALANI ITU BERAT DAN MENGAKHIRI
DENGAN INDAH ITU ADALAH HARAPAN KITA SEMUA.

“REACHING FOR A GOOD LIFE”



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Karya ini kupersembahkan untuk motivatorku

Ayah, Mama, Kakak, Adik dan keluarga besar yang selalu mendukungku dalam menuntut ilmu dan selalu memberikan motivasi, mendidik anak-anaknya dengan penuh kasih sayang. Selalu memberikan yang terbaik untuk pendidikan anak-anaknya dan selalu memberi semangat dan mendoakan. Untuk teman-teman yang selalu memberi support dalam segala hal. Dan terimakasih untuk almamater tercinta,

UIN SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
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	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	Ś	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	Ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Ẓ	Zet (dengan titik diatas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
سین	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Shad	Ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	Dhad	Ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Tha'	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)

ظ	Zha'	Z	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qof	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Min	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Waw	W	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamz ah	'	Apostref
ي	Ya	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

ذدعتي	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
ذدع	Ditulis	<i>'iddah</i>

C. *Tā' Marbūtah*

Semua *tā' marbūtah* 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.

تمكح	Ditulis	<i>Ḥikmah</i>
تطلع	Ditulis	<i>'illah</i>
تمرك بلولا	Ditulis	<i>Karamah al auliyā'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

َ	Fathah	Ditulis	A
ِ	Kasrah	Ditulis	I
ُ	Dammah	Ditulis	U
لأف	Fathah	Ditulis	<i>Fa'ala</i>
رَكَ	Kasrah	Ditulis	<i>Żukira</i>
بُهْذِي	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	Ditulis	Ã
جَاهِلِيَّاهُ	Ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2. fathah + ya' mati	Ditulis	Ã
تَانَسًا	Ditulis	<i>tansã</i>
3. kasrah + ya' mati	Ditulis	Ĩ
كَرِيمٌ	Ditulis	<i>karĩm</i>
4. dhammah + wawu mati	Ditulis	Ū
فُرُودٌ	Ditulis	<i>furũd</i>

F. Vokal Rangkap

1. fathah + yā' mati	Ditulis	Ai
بَئِب	Ditulis	<i>bainakum</i>
2. fathah + wāwu mati	Ditulis	Au
لَوُ	Ditulis	<i>qaul</i>

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata yang Dipisahkan dengan Apostof

مَوْتَعَا	Ditulis	<i>A'antum</i>
تَدْعَا	Ditulis	<i>U'iddat</i>
لَايْنَسَاكُتُمْ	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

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

نَارِوَقْلَا	Ditulis	<i>Al-Qur'ān</i>
سَائِقْلَا	Ditulis	<i>Al-Qiyās</i>

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

ءَامَسْلَا	Ditulis	<i>As-samā'</i>
سَمْسَلَا	Ditulis	<i>Asy-syams</i>

I. Penulisan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat

ض ذوي	Ditulis	<i>Žawi al-furūḍ</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>



KATA PENGANTAR

Puji syukur Alhamdulillah atas segala rahmat dan nikmat yang diberikan Allah sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar sesuai dengan yang diharapkan. Sholawat dan salam diaturnya untuk Nabi Muhammad SAW yang telah memberi petunjuk kepada umatnya untuk selalu berada di jalan Allah.

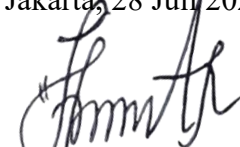
Skripsi ini merupakan tugas akhir pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta. Untuk itu dengan segala kerendahan hati penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al-Makin S.Ag., M.A., selaku rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza S.Ag. M.Ag., selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Ruspita Rani Pertiwi S.Psi M.M., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah.
4. Bapak Hasan Al-Banna, SEI., M.E., selaku Pembimbing Akademik yang telah mengarahkan & membimbing selama menempuh pendidikan.
5. Bapak Rosyid Nur Anggara Putra S.Pd., M.Si., selaku Pembimbing Skripsi yang telah membimbing dan mengarahkan dalam penulisan skripsi ini sehingga skripsi ini bisa ditulis dengan sebaik-baiknya.
6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta. Terkhusus Program Studi Perbankan Syariah yang telah mengajarkan kami, memberikan pengetahuan yang luas dan ilmu yang bermanfaat untuk kedepannya.
7. Seluruh Staff dan Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga.
8. Rasa hormat dan penghargaan yang mendalam untuk kedua orangtua saya Ayah (Maliyanto) & Mama (Salbiah) yang setia mendidik dengan penuh kasih sayang. Selalu berusaha memberikan yang terbaik untuk pendidikan, memberi semangat & mendoakan semua anak-anaknya.

9. Untuk Uyut, Nenek & Kakek, Kak Sarah Nur Amalia, Mas Abdur, Mba Zahra, adik ku Maulanasyah Reza Fahlefi, keponakan ku Lubna Hana Abdurrahman dan untuk semua keluarga yang selalu mendoakan, menyemangati, menceramahi keseharian penulis.
10. Untuk para bestie-bestie ku yang ada di Jakarta, yaitu: Ameylia (Gitong), Dina (Dinong), Nicky (Nikong), Esti, Puspa, Siti Lathifah, Wahyu, Aldi & Bagas yang selalu mendengarkan keluh kesah penulis.
11. Untuk para bestie-bestie ku yang ada di Jogja, yaitu: Khairunnisa (Keyun) dan Vio (Pio) serta Titik yang ada di Lombok.
12. Untuk teman-teman seperjuangan Perbankan Syariah tahun 2017 dalam menempuh pendidikan suka duka dari semester 1 hingga selesai.
13. Untuk tempat magang Bank Syariah Bukopin, TGUPP (Tim Gubernur Untuk Percepatan Pembangunan), Paragon Inovation, Shopee Indonesia, Beasiswa Naramuda Jakarta (KJMU) serta seluruh pihak yang berjasa hingga terselesaikannya skripsi ini yang belum dituliskan satu persatu.
14. Untuk semua saudara atau orang-orang yang selalu bilang “Kapan Wisuda? Udah Sidang Belum? Kapan Kelarnya? Beasiswanya Udah Mau Habis Loh! Kapan Kerja? Kapan Nikah? Dan Kapan Lainnya”
15. *And last but not least, I wanna thank me, for beliving in me, for doing this hard work, for having no days off, for never quitting, for just being me at all time . . .*

Disamping itu dalam penulisan ini penulis menyadari masih banyak kekurangan, sehingga kritik dan saran yang membangun dari pembaca sangat bermanfaat bagi penulis. Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat.

Jakarta, 28 Juli 2022



Siska Nur Hidayah
NIM: 17108020092

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN SAMPUL	ii
HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR	iii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	viii
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
ABSTRAK	xix
ABSTRACT	xx
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Manfaat Penelitian	7
E. Sistematik Penulisan	8
BAB II LANDASAN TEORI	10
A. Landasan Teori	10
1. <i>Shariah Enterprice Theory</i>	10
2. Bank Syariah	11
3. Pembiayaan	12
4. Mudharabah	13
5. Musyarakah	15
6. Murabahah	18

7. Ijarah	19
8. Laba Bersih	21
B. Telaah Pustaka	24
C. Pengembangan Hipotesis	30
BAB III METODE PENELITIAN	35
A. Jenis dan Sumber Penelitian	35
B. Populasi dan Sampel	36
C. Metode Pengumpulan Data	38
D. Definisi Operasional Variabel	39
E. Teknik Analisa Data	39
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	44
A. Analisis Deskripsi Data	44
B. Hasil Analisis Data	46
C. Pembahasan Hasil Penelitian	52
D. Implikasi Penelitian	57
BAB V PENUTUP	59
A. Kesimpulan	59
B. Keterbatasan Penelitian	60
C. Saran	60
DAFTAR PUSTAKA	62
PENDIDIKAN FORMAL	66
PENGALAMAN KERJA	66

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pembiayaan Bank Syariah Tahun 2015-2019	2
Tabel 1.2 Pertumbuhan Laba Bersih BUS tahun 2015-2019	4
Tabel 2.1 Telaah Pustaka	24
Tabel 3.1 Daftar Bank Umum Syariah	36
Tabel 3.2 Prosedur pemilihan sampel	37
Tabel 3.3 Daftar Bank Umum Syariah	38
Tabel 4.1 Hasil Estimasi Fixed Effect Models	46
Tabel 4.2 Hasil Estimasi Random Effect Models	47
Tabel 4.3 Hasil Uji Chow	47
Tabel 4.4 Hasil Uji Hausman	48
Tabel 4.5 Hasil Analisis Linear Berganda	48
Tabel 4.6 Hasil Koefisien Determinasi	52

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 . Kerangka Teoritis	34
------------------------------------	----



ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini yaitu untuk menganalisis apakah struktur pembiayaan seperti *mudharabah*, *musyarakah*, *murabahah*, dan *ijarah* berpengaruh terhadap laba bersih Bank Umum Syariah di Indonesia. Dalam penelitian ini menggunakan data sekunder yang diambil dari laporan keuangan 9 Bank Umum Syariah. Sedangkan alat analisis yang digunakan untuk mengelolah data adalah menggunakan *E-views*, dengan metode analisis regresi linier berganda. Berdasarkan hasil analisis data penelitian ini pada uji R^2 menunjukkan bahwa nilai sebesar 0,577 berarti dapat disimpulkan bahwa variabel pembiayaan *mudharabah*, *musyarakah*, *murabahah* dan *ijarah* telah mencapai tingkat laba bersih sebesar 57,7% sedangkan sisanya 42,3% dijelaskan oleh variabel lain yang tidak dimasukkan dalam penelitian ini. Dan untuk uji T secara parsial menunjukkan hasil dengan nilai pembiayaan *mudharabah*, *murabahah* dan *ijarah* yang tidak berpengaruh terhadap nilai laba bersih, sedangkan hasil untuk pembiayaan *musyarakah* berpengaruh terhadap laba bersih Bank Umum Syariah. Sedangkan pada uji F pembiayaan *mudharabah*, *musyarakah*, *murabahah*, dan *ijarah* secara simultan berpengaruh positif terhadap laba bersih Bank Umum Syariah.

Kata Kunci : Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, Musyarakah, Ijarah, Laba Bersih



ABSTRACT

The purpose of this study is to analyze whether the financing of mudharabah, musyarakah, murabahah, and ijarah has an effect on the level of net profit of Islamic commercial banks in Indonesia. This study uses secondary data taken from the financial statements of 9 Islamic Commercial Banks. While the analytical tool used to manage the data is using E-views, with multiple linear regression analysis method. Based on the results of the analysis of this research data, the R^2 test shows that a value of 0.577 means that it can be concluded that the mudharabah, musyarakah, murabahah and ijarah financing variables have reached a net profit level of 57.7% while the remaining 42.3% is explained by other variables that are not included. in this research. And the T-test partially shows the results with the value of mudharabah, murabahah and ijarah financing which have no effect, while the results for musyarakah financing have an effect on the net profit of Islamic Commercial Banks. Meanwhile, the F-test of mudharabah, musyarakah, murabahah, and ijarah financing simultaneously has a positive effect on the net profit of Islamic Commercial Banks.

Keywords: *Mudharabah Financing, Musyarakah, Murabahah, Ijarah, Net Profit*



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Dalam perekonomian negara, yang memiliki peran penting di dalam lembaga keuangan disebut dengan Bank. Sebagai *Intermediary*, bank memiliki fungsi menjadi perantara dari para nasabah untuk tujuan tertentu, dengan berbagai macam kondisi keuangan yang kekurangan atau berlebihan. Lembaga keuangan harus mengarahkan uang masyarakat pada sektor yang menguntungkan melalui produk pembiayaan. Melihat kualitas persaingan antara bank, khususnya pada bank syariah yang tersebar dapat mendongkrak perekonomian global (Tamim, 2016). Menurut Marimin (2015) melihat perkembangan asetnya, pada dasarnya Bank Syariah memiliki potensi serta kesempatan yang sangat luar biasa dan merupakan model bank yang sangat sempurna untuk meningkatkan ekonomi negeri.

Menurut Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah. Bank syariah adalah bank yang menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah dan menurut jenisnya terdiri atas bank umum syariah dan bank pembiayaan rakyat syariah. Bank umum syariah adalah bank syariah yang dalam kegiatannya memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran.¹ Produk *service* (jasa), *funding* (penghimpunan) dan *financing* (pembiayaan)

¹ Otoritas Jasa Keuangan, *Undang-undang Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah*, <https://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/regulasi/undangundang/pages/undang-undang-nomor-21-tahun-2008-tentang-perbankan-syariah.aspx>

merupakan produk yang tersedia dalam bank syariah. Bagi hasil berhak diperoleh bank syariah dan yang menentukan adalah semua pihak (nasabah dan bank), dalam melaksanakan setiap kegiatan bank syariah patut bebas dari hal-hal merugikan setiap pihak seperti *maisyir*, *riba*, *gharar*. (Karim, 2016).

Menurut Al Yozika (2017) dalam meningkatkan produk pembiayaan ada banyak strategi yang dapat dicoba untuk dapat meningkatkan aset bank syariah, salah satunya dengan mengembangkan pembiayaan pada sektor korporasi. Dengan menyalurkan pembiayaan seperti prinsip bagi hasil (*mudharabah*, *musyarakah*), jual beli (*murabahah*) dan sewa menyewa (*ijarah*). Dari produk tersebut berpotensi untuk menghasilkan keuntungan dan kerugian sehingga bank syariah harus mempertimbangkan hambatan dan risiko sebelum menyalurkan pembiayaan kepada nasabah. Berikut ini kondisi pembiayaan yang didistribusikan Bank Umum Syariah periode 2015-2019:

Tabel 1.1 Pembiayaan Bank Syariah Tahun 2015-2019

Pembiayaan	Jumlah pembiayaan (dalam miliar rupiah)				
	2015	2016	2017	2018	2019
<i>Mudharabah</i>	7.979	7.577	6.584	5.477	5.413
<i>Musyarakah</i>	47.357	54.052	60.465	68.644	84.582
<i>Murabahah</i>	93.642	105.112	110.079	115.253	121.041
<i>Ijarah</i>	1.561	1.636	2.609	3.071	3.066

Berdasarkan tabel 1.1 menurut SPS OJK (2015-2019) pembiayaan Bank Umum Syariah terlihat berfluktuasi, misal pada pembiayaan *musyarakah* dan *murabahah*, pembiayaan yang mengalami kenaikan dan penurunan adalah pembiayaan *ijarah* sedangkan pembiayaan yang setiap tahun mengalami penurunan

adalah pembiayaan *mudharabah*. Pembiayaan yang sangat kontras selalu meningkat dan paling banyak diminati oleh nasabah dilihat dari tabel 1.1 adalah pembiayaan *murabahah*, menurut Istutik et al (2020) keunggulan dari pembiayaan ini dengan sistem jual belinya secara teknis lebih mudah dan cenderung tidak berisiko namun kelemahannya adalah adanya risiko kelalaian nasabah. Selanjutnya pembiayaan *musyarakah* dilihat dari tabel 1.1 terlihat berfluktuasi menurut Syahrati et al (2020) merupakan pembiayaan yang kompleks, nasabah kurang dapat memahami prinsip pembiayaan ini karena dianggap rumit akan tetapi mempunyai kelebihan dalam keadilan dan kebersamaan, pada pembiayaan ini prospek bagi hasil atau pendapatannya lebih besar namun kelemahannya juga bisa membuat tingkat bagi hasil menjadi rendah seperti adanya pembiayaan yang macet (Yulianti et al., 2018). Terakhir pada pembiayaan *ijarah*, dilihat dari tabel 1.1 pembiayaan ini relatif kecil namun setiap tahun selalu menuai peningkatan kecuali di tahun 2019 didapati adanya sedikit penurunan. Menurut Puteri et al (2014) keunggulan dari pembiayaan ini lebih fleksibel objek transaksi dapat berupa barang dan jasa yang tidak bertentangan dengan syariah, kelemahannya adalah masyarakat masih banyak mengira jika pembiayaan *ijarah* merupakan produk leasing artinya sama seperti bank konvensional.

Pembiayaan *mudharabah* dan *ijarah* masih relatif kecil dibandingkan dengan pembiayaan *musyarakah* dan *murabahah*. Padahal bagi Istutik et al (2020) Bank Syariah ciri khasnya ada pada prinsip bagi hasilnya, akan tetapi yang paling mendominasi bukan pembiayaan *mudharabah* melainkan pembiayaan *murabahah*. Peningkatan pembiayaan kelak dapat mengembangkan margin yang dapat mempengaruhi laba atau pendapatan. Jika laba bank besar maka dapat memperluas

pasar dan kelangsungan bisnis perbankan, siap menerobos persaingan, dapat membuat posisi bank lebih stabil karena tingkat pembiayaan setiap produk merata dan pendapatan laba bersih meningkat. Dibawah ini adalah data pertumbuhan laba bersihnya pada periode 2015-2019:

Tabel 1.2 Pertumbuhan Laba Bersih BUS tahun 2015-2019

Tahun	Laba Bersih	Grow Up
2015	635	9%
2016	952	49%
2017	987	3%
2018	2.806	184%
2019	4.196	49%

Total laba perusahaan bank syariah pada tahun 2015-2019 berdasarkan tabel 2.1 tampak berfluktuasi. Dimana *grow up* (pertumbuhan) laba bersihnya adalah 9% tahun 2015, terjadi peningkatan tahun 2016 sebanyak 49%, sedangkan pada tahun 2017 hanya mencapai 3% saja, lalu terjadi peningkatan yang cukup signifikan tahun 2018 mencapai 184% dibandingkan dengan tahun-tahun sebelumnya ini merupakan angka yang sangat besar dan terakhir tahun 2019 menduduki angka sebanyak 49% (SPS OJK, 2015-2019).

Beberapa peneliti sebelumnya telah mempelajari dampak dari pembiayaan pada laba BUS. Pada **pembiayaan *mudharabah*** menurut Ningsih (2018) pembiayaan *mudharabah* tidak berpengaruh signifikan pada laba bersihnya secara parsial, sedangkan menurut Surya (2021) pembiayaan *mudharabah* berpengaruh signifikan dan positif secara parsial pada laba bersihnya. Pada **pembiayaan**

musyarakah menurut Muharam (2018) tidak berpengaruh signifikan pada laba bersihnya secara parsial, Kholifah (2015) berpengaruh signifikan dan positif terhadap laba bersihnya. Pada **pembiayaan *murabahah*** menurut Zakiah (2020) pembiayaan *murabahah* tidak berpengaruh signifikan terhadap laba bersihnya, namun menurut Ningsih (2018) secara parsial pembiayaan *murabahah* berpengaruh positif dan signifikan terhadap laba bersihnya. Pada **pembiayaan *ijarah*** menurut Nurawalunnisa (2017) secara parsial pembiayaan *ijarah* tidak berpengaruh terhadap laba bersihnya, namun bagi Putra (2018) pembiayaan *ijarah* berpengaruh signifikan dan positif terhadap profitabilitas secara parsial.

Peneliti memilih riset ini karena, dalam melakukan aktivitas operasional bank syariah tidak didasarkan dengan bunga namun bersumber pada asas syariah yang sudah diresmikan pihak Dewan Syariah Nasional (DSN). Bank syariah juga melaksanakan aktivitas sosial yang dampaknya positif akan pertumbuhan ekonomi rakyat yang utamanya untuk meningkatkan ekonomi kelas bawah dan menengah (Nurhaida, 2020). Keberadaan bank syariah dalam industri perbankan Indonesia juga diterima dengan baik oleh masyarakat khususnya muslim, karena diharapkan dapat membawa masyarakat ke dalam sistem keuangan tanpa riba. Dalam perkembangannya, bank syariah pada tahun 1998 merupakan bank yang tahan terhadap krisis moneter dan juga guncangan inflasi (Haque et al, 2017). Berdasarkan fakta-fakta tersebut maka menarik untuk diteliti lebih lanjut untuk meneliti **Pengaruh Financing Structure Terhadap Laba Bersih Bank Umum Syariah Periode (2016-2020)**.

B. Rumusan Masalah

Mengenai latar belakang yang sebelumnya sudah dipaparkan pada penelitian ini, dapat disimpulkan rumusan masalahnya adalah :

1. Apakah pembiayaan *Mudharabah* berpengaruh signifikan terhadap Laba Bersih Bank Umum Syariah di Indonesia periode tahun 2016 -2020?
2. Apakah pembiayaan *Musyarakah* berpengaruh signifikan terhadap Laba Bersih Bank Umum Syariah di Indonesia periode tahun 2016- 2020?
3. Apakah pembiayaan *Murabahah* berpengaruh signifikan terhadap Laba Bersih Bank Umum Syariah di Indonesia periode tahun 2016 -2020?
4. Apakah pembiayaan *Ijarah* berpengaruh signifikan terhadap Laba Bersih Bank Umum Syariah di Indonesia periode tahun 2016 - 2020?

C. Tujuan Penelitian

Tujuan dalam penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui pengaruh pembiayaan *Mudharabah* terhadap Laba Bersih Bank Umum Syariah di Indonesia periode tahun 2016-2020.
2. Untuk mengetahui pengaruh pembiayaan *Musyarakah* terhadap Laba Bersih Bank Umum Syariah di Indonesia periode tahun 2016-2020.
3. Untuk mengetahui pengaruh pembiayaan *Murabahah* terhadap Laba Bersih Bank Umum Syariah di Indonesia periode tahun 2016-2020.
4. Untuk mengetahui pengaruh pembiayaan *Ijarah* terhadap Laba Bersih Bank Umum Syariah di Indonesia periode tahun 2016-2020.

D. Manfaat Penelitian

1. Secara teoritis

a. Untuk Akademisi

Mengamalkan pengetahuan tentang dampak pembiayaan *Mudharabah*, *Musyarakah*, *Murabahah* dan *Ijarah* pada laba bersihnya Bank Umum Syariah periode 2016-2020.

b. Untuk Peneliti

Meningkatkan pemahaman peneliti tentang bank syariah utamanya pada persepsi tentang pembiayaan dan pengaruh pada laba bersihnya. Serta bisa menerapkan ilmu dari perkuliahan secara teori dan situasi aktual di lapangan.

c. Untuk Peneliti Selanjutnya

Diharapkan penelitian ini bisa menjadi harta karun ilmu dan bisa menjadi bahan referensi (khususnya untuk Proyek Riset Perbankan Syariah) terkait dengan penelitian tersebut. Diharapkan juga dapat membantu Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam terutama pada mahasiswa semester akhir agar mempertimbangkan menggunakan metode penelitian yang sama untuk penelitian yang lebih mendalam kedepannya.

2. Praktisi

a. Untuk Perbankan Syariah

Untuk membantu bank agar selalu sesuai dengan prinsip syariah dalam menjalankan usahanya, merangkum penyaluran dana pembiayaan dan dengan pembiayaan *Mudharabah*, *Musyarakah*, *Murabahah* dan *Ijarah* dapat meningkatkan laba bersihnya.

b. Untuk Stakeholders

Hal ini bisa menjadi referensi untuk memperoleh informasi yang relevan ketika perusahaan (khususnya bank syariah) membuat keputusan investasi dan pendanaan, sebagai bahan pertimbangan.

E. Sistematik Penulisan

Sistematis dalam penyusunan penelitian ini pada pembahasannya dipecah menjadi lima bab sistem pembahasan, yaitu :

1. **Bab 1** berisi tentang pendahuluan, latar belakang, dasar riset, menjadi acuan sebuah riset, penyajian rumusan permasalahan, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan pembahasan yang sistematis untuk menentukan arah penyusunan pada sebuah riset.
2. **Bab 2** merupakan landasan teori meliputi kerangka teori, tinjauan pustaka berfungsi menjadi acuan penelitian atas hasil riset sebelumnya dan terkait mengenai riset nan tengah dikerjakan, hipotesis dan kerangka riset.
3. **Bab 3** berisi tentang metode penelitian untuk mendeskripsikan teknik yang dipakai pada riset ini meliputi sifat atau jenis penelitian, sampel dan populasi, sumber data, variabel penelitian, metode pengumpulan data, pengujian instrumen dan metode analisis data yang digunakan.
4. **Bab 4** berisi tentang analisis data juga pembahasannya, menggunakan sampel untuk menganalisis sebuah data, merupakan hasil penelitian dari riset skripsi ini.

5. **Bab 5** berisi tentang penutup seperti kesimpulan dari jawaban atas rumusan masalah, pengertian, saran/masukan, kekurangan penelitian ini. Dari kekurangan tersebut bisa menjadi acuan bahan untuk analisis lebih lanjut mengenai pembiayaan.



BAB V

PENUTUP

A. KESIMPULAN

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menguji pembiayaan *mudharabah*, *musyarakah*, *murabahah* dan *ijarah* apakah dapat berpengaruh signifikan positif pada laba bersihnya Bank Syariah. Dari hasil uji hipotesis dan pembahasannya maka dapat penulis tarik kesimpulannya :

1. Pada pembiayaan *mudharabah* tidak ada pengaruh yang signifikan positif terhadap laba bersihnya Bank. Hal ini dikarenakan adanya fluktuasi pada periode penelitian dari data pembiayaan yang disebabkan oleh kerugian *mudharib*, karena terjadi kegagalan maka dapat dipastikan bank tidak mendapat untung.
2. Besar permodalan yang diberikan bank dan bersama-sama dalam proses menjalankan sebuah bisnis nantinya mendapatkan keuntungan. Maka keuntungan tersebut akan mempengaruhi tingkat laba bersihnya Bank Syariah. Pembiayaan *musyarakah* pada riset ini hasilnya berpengaruh signifikan positif terhadap laba bersihnya Bank Syariah.
3. Pada pembiayaan *murabahah* tidak ada pengaruh yang positif dan signifikan terhadap laba bersihnya Bank Syariah. Dikarenakan mempunyai risiko diakibatkan dari gagal bayar pada pembiayaan *murabahah*, hal tersebut dapat berpengaruh pada laba bersihnya Bank Syariah.
4. Pada pembiayaan *ijarah* tidak berpengaruh positif dan signifikan pada laba bersihnya Bank Syariah. Dikarenakan dalam pembiayaan *ijarah*, bank

tetap memiliki hak kepemilikan atas suatu barang, sehingga barang yang disewakan pada proses pemanfaatannya akan selalu mengeluarkan dana untuk pemeliharaan dan adanya penyusutan barang.

5. Secara bersama (simultan) pada penelitian ini pembiayaan *mudharabah*, *musyarakah*, *murabahah* dan *ijarah* terjadi adanya pengaruh positif dan signifikan terhadap laba bersih Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2016 - 2020.

B. KETERBATASAN PENELITIAN

Terdapat beberapa batasan yang menghambat hasilnya penelitian pada penelitian ini. Hal-hal tersebut meliputi:

1. Dari seluruh jumlah terdaftar dalam Bank Indonesia atau Otoritas Jasa Keuangan periode tahun 2020 yaitu 14 Bank Umum Syariah, yang kriterianya memenuhi untuk penelitian ini hanya ada 9 bank syariah, sehingga data yang digunakan sebagai sampel penelitian masih kurang
2. Pada variabel penelitian ini menggunakan produk-produk khusus yang hanya terdapat pada Bank Umum Syariah.

C. SARAN

1. Bank syariah harus selalu berusaha untuk mempromosikan pembiayaan *musyarakah* yang merupakan produk unggulannya, sebab dalam penelitian ini yang memiliki dampak signifikan terhadap laba bersih Bank Umum Syariah (BUS) hanyalah variabel pembiayaan *musyarakah*.

2. Menggunakan lebih banyak sampel dan populasi pada peneliti selanjutnya, karena jika mengambil banyak sampel dan populasi, maka akan semakin ideal hasilnya.
3. Berharap pada peneliti setelahnya dapat mengkaji faktor apa saja yang dapat mempengaruhi pembiayaan Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia yang memiliki pengaruh pada laba bersihnya, berdasarkan dengan teori faktor yang berpengaruh terhadap pembiayaan seperti nisbah bagi hasil yang mempengaruhi keuntungan bank, untuk mendapatkan hasil yang lebih terperinci, spesifik dan akurat.



DAFTAR PUSTAKA

- Al-Hadi, A. A. (2017). *Fikih Muamalah Kontemporer*. Rajawali Pers.
- Antonio, M. S. (2018). *Bank Syariah dari Teori ke Praktik (Cet Ke 29)*. Gema Insani Perss.
- Belakoui, A. R. (2001). *Teori Laba (Penrjemah Marwata dkk)*. Salemba Empat.
- Bridwan. (2014). *Teori Akuntansi*. Salemba Empat.
- Caraka, R. E. (2017). *Spatial Data Panel*. Wade Group.
- Enang, H. (2016) *Transaksi Ekonomi Syari'ah*. PT Remaja Rosdakaya.
- Ferieka, H. (2016). *Akuntansi Syariah*. Madani Publishing.
- Hendi, S. (2014). *Fiqh Muamalah*. Rajawali Pers.
- Ismail. (2011). *Perbankan Syariah*. Kencana Prenada Media Group.
- Karim, A. (2016). *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan (Edisi 5)*. Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. (2008). *Manajemen Perbankan (Edisi 8)*. Rajawali Pers.
- Mardani. (2013). *Fiqh Ekonomi syariah Fiqh Muamalah*. Kencana.
- Muhammad. (2016). *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. UPP STIM YKPN.
- Nachrowi, N. D., & Usman, H. (2006). *Ekonometrika: Pendekatan Populer dan Praktis Untuk Analisis Ekonomi dan Keuangan*. Lembaga penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.
- Nazir, M. (2013). *Metode Penelitian (Cet Ke 9)*. Ghalia Indonesia.
- Nurhayati, Sri., & W. (2016). *Akuntansi Syariah di Indonesia (Cet Ke 2)*. Salemba Empat.
- Pandia, F. (2012). *Manajemen Dana & Kesehatan Bank*. Rineka Cipta.
- Rahman, A. (1995). *Doktrin Ekonomi Islam Jilid 1*. Dana Bhakti Wakaf.
- Rahmani, N. A. B. (2016). *Metodologi Penelitian Ekonomi*. FEBI UINSU PRESS.
- Rivai, V., & Arifin, A. (2013). *Islamic Banking: Sebuah teori, konsep, dan aplikasi*. PT Bumi Aksar.
- Salman, K. R. (2012). *Akuntansi Perbankan Syariah Berbasis PSAK Syariah*.
- Sarwono. (2006). *Metode Penelitian Kuantitatif & Kualitatif*. Graha Ilmu.
- Simonangkir, O. P. (2004). *Pengantar Lembaga Keuangan Bank dan Non Bank*. Ghalia Indonesia.

- Subramanyam. (2012). *Analisis Laporan Keuangan*. Salemba Empat.
- Sudarsono, H. (2007). *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. Ekonisia.
- Sugiyono, D. (2016). *Metode penelitian kuantitatif dan R&D*. Alfabeta.
- Suharyadi, & P. (2013). *STATISTIKA: Untuk Ekonomi dan Keuangan Modern*. Salemba Empat.
- Triuwono, I. (2006). *Akuntansi Syari'ah (Perspektif, Metodologi, dan Teori) (edisi II)*. Raja Grafindo Persada.
- Umam, K., & Utomo, S. B. (2020). *Perbankan syariah: dasar dan dinamika perkembangannya di Indonesia*. Raja Grafindo Persada.
- Winarno, W. (2013). *Analisis Ekonometrika dan Statistikan dengan EViews*. UPPSTIM YKPN.
- Yaya, R. (2009). *Akuntansi Perbankan Syariah: Teori dan Praktik Kontemporer (Ed.2 Cet.3)*. Salemba Empat.

Jurnal

- Afkar, T. (2017). Influence Analysis of Mudharabah Financing and Qardh Financing to The Profitability of Islamic Banking in Indonesia. *AJIE - Asian Journal of Innovation and Entrepreneurship*, 02(03), 340–351.
- Afkar, T. (2018). Influence Analysis Of Non Performing Financing By Profit-Loss Sharing Financing Contract To The Profitability Of Islamic Commercial Bank In Indonesia. *AKRUAL: Jurnal Akuntansi*, 10(1), 1.
- Al Yozika, F., Khalifah, N., Tinggi, S., Ekonomi, I., Surakarta, A., & Tengah, J. (2017). Pengembangan Inovasi Produk Keuangan Dan Perbankan Syariah Dalam Mempertahankan Dan Meningkatkan Kepuasan Nasabah. *Jurnal Ilmiah Edunomika*, 1(02). <https://doi.org/10.29040/JIE.V1I02.154>
- Bank Indonesia No. 10/16/PBI/2008 tentang Pelaksanaan Prinsip Syariah Dalam Kegiatan Penghimpunan Dana Dan Penyaluran Dana Serta Pelayanan Jasa Bank Syariah
- Fadhila, N. (2015). Analisis Pembiayaan Mudharabah & Murabahah Terhadap Laba Bank Syariah Mandiri. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Bisnis*, 15(1).
- Firdayati, E., & Canggih, C. (2020). Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah. *Jurnal Ekonomika dan Bisnis Islam*, 3(3), 67-79.
- Istutik, I., & Putri, L. E. (2020). ANALISIS KINERJA PENGELOLAAN PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN MUSYARAKAH PADA BANK BRI SYARIAH KCP KEPANJEN. *Adbis: Jurnal Administrasi Dan Bisnis*, 14(2), 77–87. <https://doi.org/10.33795/J-ADBIS.V14I2.93>
- Haque, H. M., & Rahmawati, R. (2017). *Pengaruh Nilai Tukar Mata Uang dan Inflasi terhadap Profitabilitas di Bank Syariah: Studi Analisis pada Bank*

- Muamalat, Bank Mandiri Syariah dan Bank Mega Syariah Periode 2011-2015*. 8(1), 69–92.
- Hidayat, A. (2020). Pengaruh penggunaan aplikasi eviews terhadap kemampuan pemecahan masalah dan hasil belajar statistik. *MAJU: Jurnal Ilmiah Pendidikan Matematika*, 7(1).
- Jaurino, & Wulandari, R. (2017). The Effect of Mudharabah and Musyarakah on the. *3rd Accounting & Business Conference*, 3(2), 69–84.
- Kholifah, M. at. al. (2015). Analisis Pembiayaan Musyarakah Terhadap Laba Bersih Pada Pt Bank Muamalat Indonesia. *Jurnal Measurement*, 9(3).
- Marimin, A., Haris Romdhoni, A., Tira, D., Fitria, N., & Surakarta, S.-A. (2015). Perkembangan Bank Syariah di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 1(02). <https://doi.org/10.29040/JIEI.V1I02.30>
- Muharam, G. A. (2018). *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah Terhadap Laba Bersih Pada PT. Bank Syariah Mandiri Periode 2012-2016*. <http://repository.ekuitas.ac.id/handle/123456789/501>
- Ningsih, E. R. (2018). Pengaruh Pembiayaan Murabahah Dan Mudharabah Terhadap Laba Bersih Pada Pt.Bank Mega Syariah Periode Tahun 2007-2017. *Ekonomi-Akuntansi*, 151(2), 10–17.
- Nurawalunnisa, N. (2017). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Murabahah dan Ijarah Terhadap Laba Bank Syariah Indonesia (Bank Syariah Mandiri). *Journal of Economics and Business*, 3(1),22-31.17.
- Nurhaida, N. (2020). Mengukur Fungsi Sosial Dalam Perkembangan Produk Qardhul Hasan Pada Perbankan Syariah di Indonesia. *Ecobankers : Journal of Economy and Banking*, 1(1), 123–149.
- Putra, P. (2018). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Murabahah, Dan Ijarah Terhadap Profitabilitas 4 Bank Umum Syariah Periode 2013-2016. *Jurnal Organisasi Dan Manajemen*, 14(2), 140–150.
- Puteri, D.R., & Meutia, I. (2014). *Jurnal Penelitian Dan Pengembangan Akuntansi*, 8(1), 1-24.
- Sari, D. M. S., Suartini, S., Mubarokah, I., & Hasanuh, N. (2021). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah dan Murabahah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 7(1), 241. <https://doi.org/10.29040/jiei.v7i1.1850>
- Surya, R. P., Zainuddin, & Pasrizal, H. (2021). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah Terhadap Laba pada Bank Syariah Tahun 2014-2018. *Jurnal Tamwil: Jurnal Ekonomi Islam*, 7(1), 39–47.
- Syahrati, I., Waluyo, B., Abdul, D. (2020). ANALISIS RISIKO PEMBIAYAAN MUDHARABAH, MUSYARAKAH, DAN MURABAHAH DENGAN MENGGUNAKAN CREDITRISK+ STUDI KASUS BANK X. *ACCOUNT: Jurnal Akuntansi Keuangan Dan Perbankan*, 7(1).

Tamim, L., & Hasyim, U. (2016). Peran Perbankan Syariah Terhadap Pertumbuhan Ekonomi Sektor Riil Di Indonesia. *AKRUAL: Jurnal Akuntansi*, 8(1), 11–27. <https://doi.org/10.26740/JAJ.V8N1.P11-27>

Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah.

Yentisna, & Alvian, A. (2019). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah Terhadap Tingkat Profitabilitas Pada Bank BNI Syariah Tahun 2015-2017. *Menara Ilmu*, XIII(2), 102–114.

Yulianti, R. T., Bustami, A., Atiqoh, N., & Anjellah, R. (2018). Studi Komparasi Penerapan Manajemen Risiko Produk Pembiayaan Di Lembaga Keuangan Mikro Syariah. *Jurnal Syarikah : Jurnal Ekonomi Islam*, 4(1), 59–71.

Zakiah, N., Hidayat, Y. R., & Srisusilawati, P. (2020). Pengaruh Pembiayaan Murabahah terhadap Laba Bersih pada Bank Muamalat Indonesia Periode 2015–2019. *Prosiding Hukum Ekonomi Syariah*, 6(2), 741–743.

Website

Otoritas Jasa Keuangan, *Undang-undang Nomor 21 Tahun 2008 Perbankan Syariah*, <https://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/regulasi/undang/Pages/undang-undang-nomor-21-tahun-2008-tentang-perbankan-syariah.aspx>, diakses pada tanggal 25 Februari 2021.

Bank Muamalat Indonesia. (2021). Retrieved Juli 10, 2021, from <https://www.bankmuamalat.co.id/>

Bank Victoria Syariah. (2021). Retrieved Juli 10, 2021, from <https://www.bankvictoriasyariah.co.id/>

BCA Syariah. (2021). Retrieved Juli 10, 2021, from <https://www.bcasyariah.co.id/>

BRI Syariah. (2021). Retrieved Juli 10, 2021, from <https://www.brisyariah.co.id/>

BNI Syariah. (2021). Retrieved Juli 10, 2021, from <https://www.bnisyariah.co.id/>

Bank Mega Syariah. (2021). Retrieved Juli 10, 2021, from <https://www.megasyariah.co.id/>

Panin Bank Syariah. (2021). Retrieved Juli 10, 2021, from <https://www.paninbanksyariah.co.id/>

Bank Syariah Bukopin. (2021). Retrieved Juli 10, 2021, from <https://www.syariahbukopin.co.id/>

Bank Syariah Mandiri. (2021). Retrieved Juli 10, 2021, from <https://www.syariahmandiri.co.id/>