

Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah

Studi Kasus Pada Bank BNI Syariah dan Bank Syariah Bukopin Periode 2015-2019

Yudin Taqyudin, Regita Permatasari, Muhamad Ariffin

Program Studi Manajemen, Institut Bisnis dan Informatika Kesatuan

EMail: regita.permatasari@ibik.ac.id

ABSTRACT

Profitability is a measure of the success of a company or a bank. The higher the level of profitability of a bank, the survival of the bank will be more guaranteed. In this study profitability with the Return On Asset (ROA) indicator. In an effort to increase Sharia Commercial Bank Return On Assets (ROA) channeling working capital financing, namely mudharabah financing and musyarakah financing. The purpose of this study was to determine the effect of Mudharabah Financing and Musyarakah Financing on the Profitability (ROA) of Islamic Commercial Banks. This research was conducted using quarterly financial data at Bank BNI Syariah and Bank Syariah Bukopin 2015-2019 as samples. The results showed that mudharabah financing had a positive and significant effect on Return On Assets and Musyarakah Financing had a positive and significant effect on Return On Assets. Mudharabah financing and musyarakah financing simultaneously have a significant effect on return on assets.

Keywords : Mudharabah Financing, Musyarakah Financing, Return On Asset

ABSTRAK

Profitabilitas merupakan ukuran keberhasilan suatu perusahaan atau bank. Semakin tinggi tingkat profitabilitas suatu bank maka kelangsungan hidup bank tersebut akan semakin terjamin. Dalam penelitian ini profitabilitas dengan indikator Return On Asset (ROA). Dalam upaya meningkatkan Return On Assets (ROA) Bank Umum Syariah yang menyalurkan pembiayaan modal kerja yaitu pembiayaan mudharabah dan pembiayaan musyarakah. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Pembiayaan Musyarakah terhadap Profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah. Penelitian ini dilakukan dengan menggunakan data keuangan triwulanan pada Bank BNI Syariah dan Bank Syariah Bukopin tahun 2015-2019 sebagai sampel. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan mudharabah berpengaruh positif dan signifikan terhadap Return On Assets dan Pembiayaan Musyarakah berpengaruh positif dan signifikan terhadap Return On Assets. Pembiayaan mudharabah dan pembiayaan musyarakah secara simultan berpengaruh signifikan terhadap return on assets.

Kata Kunci: Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Musyarakah, Return On Asset

PENDAHULUAN

Saat ini perkembangan bank di Indonesia sangat pesat dan maju, dikarenakan kebutuhan masyarakat yang semakin kompleks. Masyarakat modern sepertinya tidak bisa terlepas dari peran pentingnya perbankan, mulai dari menyimpan uang, meminjam, dan transaksi lainnya yang berkaitan dengan keuangan Tidak hanya perbankan konvensional, kini perbankan syariah semakin diminati masyarakat. Indonesia sebagai negara yang berpenduduk mayoritas beragama islam, hal ini menjadikan perbankan syariah memiliki pasar yang potensial di Indonesia. Perbankan syariah hadir sebagai alternatif terhadap

persoalan pertentangan antara bunga yang dengan riba, bagi umat islam bank syariah dapat memenuhi kebutuhannya, namun bagi masyarakat lainnya perbankan syariah sebagai alternatif lembaga jasa keuangan disamping adanya perbankan konvensional yang telah lama hadir di Indonesia.

Eksistensi perbankan syariah di Indonesia kini semakin meningkat semenjak adanya Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah yang memberikan jaminan bagi eksistensi dan perlindungan hukum bagi perbankan syariah. Maka pengembangan industri perbankan syariah nasional semakin memiliki landasan hukum yang memadai dan dapat mendorong pertumbuhan perbankan syariah secara lebih cepat lagi. Perbankan syariah didirikan guna melayani masyarakat tanpa membedakan keyakinan yang dianut.

Pembiayaan merupakan kegiatan yang sangat penting bagi Bank Islam karena dengan adanya pembiayaan akan diperoleh sumber pendapatan utama sebagai penunjang kelangsungan usaha bank islam. Imanah, et al (2016). Seperti halnya pembiayaan bagi hasil yaitu pembiayaan mudharabah dan musyarakah yang disalurkan oleh bank umum syariah yang bertujuan dapat meningkatkan profit Dan alternatif pinjaman bagi nasabah menghindarkan diri dari prinsip bunga yang bertentangan dengan prinsip syariat islam.

Pada pembiayaan Mudharabah, Bank syariah dan nasabah bekerja sama dalam suatu kemitraan. Bank Syariah sebagai penyedia seluruh dana yang dibutuhkan guna membiayai proyek investasi atau suatu kemitraan, baik untuk kebutuhan pembelian barang atau untuk kebutuhan modal kerja. Sjahdeini (2014).

Sedangkan pada pembiayaan musyarakah, bank syariah dan nasabah bekerja sama dalam bentuk kemitraan sama halnya dengan pembiayaan mudharabah. Namun yang berbeda adalah bahwa pada pembiayaan musyarakah yang menyediakan dana untuk membiayai proyek investasi tersebut tidak hanya bank tetapi juga nasabah. Sjahdeini (2014).

Profitabilitas merupakan suatu tujuan utama yang harus dicapai oleh setiap bank dalam melaksanakan kegiatan usaha perbankan. Dimana kinerja bank tersebut dapat dilihat melalui profitabilitas yang dihasilkan, profitabilitas merupakan salah satu pengukur kinerja keuangan sebuah perbankan. Sudarmanta (2016). Dengan demikian semakin tinggi tingkat profitabilitas pada suatu bank maka kelangsungan hidup bank tersebut akan semakin terjamin.

Menurut Wangsawidjaja (2012) Pembiayaan mudharabah adalah transaksi penanaman dana dari pemilik dana (shahibul maal) kepada pengelola dana (mudharib) untuk melakukan usaha tertentu sesuai syariah, dengan pembagian hasil usaha antara kedua belah pihak berdasarkan nisbah yang disepakati sebelumnya. Sedangkan menurut Sutedi (2009) Mudharabah adalah bentuk kerja sama antara dua atau lebih pihak dimana pemilik modal (shahibul maal) mempercayakan sejumlah modal kepada pengelola (mudharib) dengan suatu perjanjian keuntungan.

Menurut Ascarya (2011), pembiayaan musyarakah adalah kerja sama di mana dua atau lebih pengusaha bekerja sama sebagai mitra usaha dalam bisnis. Masing-masing pihak menyertakan modalnya dan ikut mengelola usaha tersebut. Keuntungan dan kerugian akan dibagi berdasarkan persentase penyertaan modalnya.

Menurut Kasmir (2015), pengertian profitabilitas adalah rasio untuk menilai kemampuan perusahaan untuk mencari keuntungan atau laba dalam satu periode tertentu. Rasio ini juga dapat memberikan ukuran tingkat efektivitas manajemen perusahaan yang dapat di tunjukkan dari laba yang di peroleh dari penjualan atau dari pendapatan investasi.

Menurut Muhammad (2014), *Return on Assets* (ROA) adalah rasio yang menggambarkan kemampuan bank dalam mengelola dana yang diinvestasikan dalam keseluruhan aktiva yang menghasilkan keuntungan. *Return on Assets* (ROA) adalah gambaran produktifitas bank dalam mengelola dana sehingga menghasilkan keuntungan Rasio ini dirumuskan:

$$ROA = \frac{\text{Laba bersih}}{\text{Total}} \times 100 \%$$

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh pembiayaan mudharabah dan pembiayaan musyarakah secara parial dan simultan terhadap profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah.

METODE PENELITIAN

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan menggunakan data sekunder yaitu berdasarkan laporan keuangan triwulan dengan jangka waktu selama 5 tahun, yaitu mulai dari tahun 2015 sampai dengan tahun 2019. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah Bank BNI Syariah dan Bank Syariah Bukopin.

Analisis regresi berganda digunakan untuk mengukur kekuatan hubungan antara dua variabel atau lebih, juga menunjukkan arah berhubungan variabel dependen dan variabel independen dengan tujuan untuk mengestimasi dan atau memprediksi rata-rata populasi atau nilai rata-rata variabel dependen berdasarkan nilai variabel independen yang diketahui Gujarati (dalam Ghozali 2011). Adapun model regresi berganda dalam penelitian ini sebagai berikut.

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

Keterangan :

Y = Variabel Terikat

a = Konstanta

b₁, b₂ = Koefisien Regresi

X₁, X₂ = Variabel Bebas

e = error/faktor kesalahan

HASIL DAN PEMBAHASAN

Statistik Deskriptif Data Penelitian

Tabel 1 Statistik Deskriptif Data Penelitian

Variabel	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
mudharabah	40	91409	1595373	710075.75	483483.660
musyarakah	40	1276867	9917161	3484004.35	2400337.068
ROA	40	.02	1.97	.9520	.63230
Valid N (listwise)	40				

Sumber: Data Sekunder Diolah

Berdasarkan hasil analisis statistik deskriptif dapat dijelaskan bahwa: Nilai minimum dari pembiayaan mudharabah adalah sebesar 91409, nilai maximum sebesar 1595373, nilai mean sebesar 710075.75 dan standar deviasi sebesar 483483.660.

Nilai minimum dari pembiayaan musyarakah adalah sebesar 1276867, nilai maximum sebesar 9917161, nilai mean sebesar 3484004.35 dan standar deviasi sebesar 2400337.068. Nilai minimum dari *Return On Asset* (ROA) adalah sebesar 0.02, nilai maximum sebesar 1.97, nilai mean sebesar 0.9520. dan standar deviasi sebesar 0.63230. Berdasarkan hasil analisis statistik deskriptif dapat dilihat bahwa nilai mean lebih besar dari nilai standar deviasi. Maka dapat disimpulkan bahwa data sudah berdistribusi dengan baik.

Hasil Pengujian Kualitas Data

Tabel 2 Hasil Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		Unstandardized Residual
N		40
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	.22386844
Most Extreme Differences	Absolute	.124
	Positive	.124
	Negative	-.079
Test Statistic		.124
Asymp. Sig. (2-tailed)		.126 ^c

a. Test distribution is Normal.

Berdasarkan hasil output Kolmogorov-smirnov diperoleh nilai Asymp. Sig sebesar 0,126 yaitu lebih besar dari 0,05. Maka data dalam penelitian ini sudah berdistribusi dengan normal.

Tabel 3 Hasil Uji Multikolinieritas

Model		Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	Mudharabah	.745	1.343
	Musyarakah	.745	1.343

a. Dependent Variable: ROA

Dari tabel diatas menunjukkan bahwa nilai VIF masing-masing berada disekitar angka kurang dari 10, sedangkan tolerance dibawah 1. Hal ini menunjukkan bahwa variable independen terhindar dari masalah multikolinieritas dan dapat dilanjutkan penelitian.

Tabel 4 Hasil Uji Heteroskedastisitas (Uji White)

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.236 ^a	.056	.005	.07194

a. Predictors: (Constant), musyarakah, mudharabah

b. Dependent Variable: RES2

Berdasarkan tabel diatas dapat dilihat bahwa nilai R Square sebesar 0,056. Dengan data tersebut dihitung menggunakan $c^2 (n \times R)$ dimana n adalah 40 dan R square sebesar 0,056. Diperoleh hasil c^2 hitung sebesar $(40 \times 0,056 = 2,24)$. Dan c^2 tabel dihitung menggunakan $(df = k - 1)$ dimana k : jumlah variabel dependen. Diperoleh hasil c^2 tabel sebesar $(df = 2-1) 3,841$. Dari data diatas diketahui bahwa nilai c^2 hitung lebih kecil dari pada nilai c^2 tabel yang dapat disimpulkan bahwa uji white tidak terjadi gejala heteroskedastisitas.

Tabel 5 Hasil Uji Autokorelasi

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.827 ^a	.685	.667	.51255	1.864

a. Predictors: (Constant), LnX2_1, LnX1_1

b. Dependent Variable: LnY_1

Hasil Dari pengujian statistik autokorelasi yang telah dilakukan dengan uji Durbin Watson d diperoleh nilai Durbin Watson senilai 1,864. Selanjutnya akan dibandingkan dengan nilai table 5% (0,50) dengan sample 40 dan variabel independen 2 (k=2) Sehingga diperoleh dU sebesar 1,5937 Jadi nilai DW dibandingkan dengan nilai dU dan 4-dU yang terdpat pada tabel Durbin Watson. Pengambilan keputusan dilakukan dengan ketentuan $dU < d < 4-dU$ atau $1,5937 < 1,864 < 2,4063$ mengartikan statistik berada di daerah bebas autokorelasi.

Hasil Analisis Regresi Linier Berganda

Table 6 Hasil Analisis Regresi Berganda

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	.024	.072		.340	.736
	mudharabah	1.112E-6	.000	.850	12.601	.000
	musyarakah	3.966E-8	.000	.151	2.232	.032

a. Dependent Variable: ROA

Berdasarkan Tabel hasil analisis regresi linier berganda maka dapat disusun persamaan regresi sebagai berikut: $Y = 0,024 + 1,112 \times 10^{-6} X_1 + 3,966 \times 10^{-8} X_2$ Dari persamaan regresi tersebut maka dapat di interpretasikan beberapa hal sebagai berikut:

1. Nilai konstanta sebesar 0,024 adalah nilai *Return On Asset* (ROA) tanpa adanya variabel independen yaitu, Mudharabah (X1) dan Musyarakah (X2).
2. Koefisien regresi untuk Mudharabah (X1) sebesar $1,112 \times 10^{-6}$, hal ini berarti bahwa setiap peningkatan mudharabah sebesar 1 satuan, maka akan meningkatkan nilai *Return On Asset* (ROA) sebesar $1,112 \times 10^{-6}$.

3. Koefisien regresi untuk Musyarakah (X2) sebesar $3,966 \times 10^{-8}$, hal ini berarti bahwa setiap peningkatan musyarakah sebesar 1 satuan, maka akan meningkatkan nilai *Return On Asset* (ROA) sebesar $3,966 \times 10^{-8}$.
4. Pengaruh Pembiayaan Mudharabah terhadap Profitabilitas (ROA). Nilai signifikansi Pembiayaan Mudharabah yaitu sebesar 0,000 yang mana lebih kecil dari 0,05, dengan nilai t hitung sebesar 12,601 y lebih besar dibandingkan nilai t tabel yaitu sebesar 2,021 artinya pembiayaan mudharabah memiliki pengaruh yang signifikan terhadap profitabilitas (ROA), sehingga Hipotesis 1 diterima.
5. Pengaruh Pembiayaan Musyarakah terhadap Profitabilitas (ROA). Nilai signifikansi Pembiayaan Musyarakah yaitu sebesar 0,032 yang mana lebih kecil dari 0,05, dengan nilai t hitung sebesar 2,232 yaitu artinya pembiayaan musyarakah memiliki pengaruh yang signifikan terhadap profitabilitas (ROA), sehingga Hipotesis 2 diterima

Tabel 6 Hasil Uji Simultan (Uji F)

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.	
1	Regression	13.638	2	6.819	129.081	.000 ^b
	Residual	1.955	37	.053		
	Total	15.592	39			

a. Dependent Variable: ROA

b. Predictors: (Constant), musyarakah, mudharabah

Berdasarkan tabel diatas hubungan antara variabel pembiayaan mudharabah dan pembiayaan musyarakah terhadap *Return on Assets* (ROA) diperoleh nilai signifikan sebesar 0,000 atau 0% lebih kecil dari 0,05 atau 5%. Uji F hasil pengolahan data diatas diperoleh nilai f hitung sebesar 129.081 dan nilai f tabel sebesar 3,25 maka nilai f hitung lebih besar dari f tabel. Maka dari hasil penelitian tersebut dapat disimpulkan bahwa secara simultan atau secara bersama-sama terdapat pengaruh yang signifikan antara variabel pembiayaan mudharabah dan pembiayaan musyarakah terhadap *Return on Asset* (ROA).

Tabel 7 Uji Determinasi (Uji R²)

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.935 ^a	.875	.868	.22984

a. Predictors: (Constant), musyarakah, mudharabah

b. Dependent Variable: ROA

Berdasarkan tabel 4.13 hasil output model summary dapat dijelaskan bahwa Secara bersama-sama, Variabel Mudharabah dan Variabel Musyarakah berpengaruh sangat kuat terhadap *Return On Assets* yang dinyatakan dengan Koefisien Korelasi gabungan sebesar 0,935. Kontribusi yang diberikan sebesar 0,875 (87,5%), sedangkan sisanya sebesar (100%-87,5%= 12,5%) dipengaruhi diluar model atau dijelaskan oleh variabel lain yang tidak diteliti

Pembahasan

Pembiayaan Mudharabah Terhadap Profitabilitas (ROA). Berdasarkan hasil penelitian menyatakan bahwa pembiayaan mudharabah berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah. Pembiayaan musyarakah dengan t hitung 12,601 yaitu lebih besar dari T tabel sebesar 2,021 dan nilai signifikansi pembiayaan musyarakah sebesar 0.000, dimana nilai signifikansi tersebut lebih kecil dari nilai alfa 0.05 maka dapat dikatakan bahwa pembiayaan musyarakah berpengaruh signifikan positif terhadap profitabilitas (ROA). Hasil penelitian ini sejalan dengan hasil penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Nurul Hasanah (2017) menunjukkan bahwa Pembiayaan Mudharabah memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap *Return on Asset* (ROA). Berdasarkan hasil penelitian, dapat disimpulkan bahwa H1 diterima sedangkan H0 ditolak.

Pembiayaan Musyarakah Terhadap Profitabilitas (ROA). Berdasarkan hasil penelitian menyatakan bahwa pembiayaan musyarakah berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas (ROA) bank umum syariah. Pembiayaan musyarakah

dengan t hitung 2,232 yaitu lebih besar dari T tabel sebesar 2,021 dan nilai signifikansi pembiayaan musyarakah 0.032, dimana nilai signifikansi tersebut lebih kecil dari nilai alfa 0.05 maka dapat dikatakan bahwa pembiayaan musyarakah berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas (ROA). Hasil penelitian ini sejalan dengan hasil penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Agung Mulya Prasetyo (2018) menunjukkan bahwa Pembiayaan Musyarakah memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap *Return on Asset* (ROA). Berdasarkan hasil penelitian, dapat disimpulkan bahwa H_2 diterima sedangkan H_0 ditolak.

Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas (ROA). Berdasarkan hasil penelitian menyatakan bahwa pembiayaan mudharabah dan pembiayaan musyarakah berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah. Dengan nilai F hitung 129,081 yaitu lebih besar dari F tabel sebesar 3,25 dan nilai signifikansi sebesar 0,000, dimana nilai signifikansi tersebut lebih kecil dari nilai alfa 0.05 maka dapat dikatakan bahwa pembiayaan mudharabah dan pembiayaan musyarakah secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas (ROA). Hasil penelitian ini sejalan dengan hasil penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Nurul Hasanah (2017). Yang menyatakan bahwa pembiayaan mudharabah dan pembiayaan musyarakah secara simultan berpengaruh terhadap *Return On Assets*, artinya setiap kenaikan ataupun penurunan Pembiayaan mudharabah dan pembiayaan musyarakah mempengaruhi *Return On Assets* (ROA). Berdasarkan hasil penelitian, Berdasarkan hasil penelitian, dapat disimpulkan bahwa H_3 diterima sedangkan H_0 ditolak.

PENUTUP

Pembiayaan Mudharabah memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas (ROA), hal ini menunjukkan apabila pembiayaan mudharabah yang disalurkan meningkat maka akan meningkatkan *Return On Asset* (ROA). Berdasarkan hasil penelitian ini nilai signifikannya sebesar 0,000 lebih kecil dari 0,05 serta berdasarkan hasil dari uji- t diketahui bahwa t -hitung sebesar 12,601 dengan hasil t -tabel sebesar 2,021. Dari nilai tersebut dapat dilihat bahwa t -hitung lebih besar dari t -tabel. Sehingga, berdasarkan hasil penelitian tersebut, maka dapat disimpulkan bahwa H_1 diterima dan H_0 ditolak.

Pembiayaan Musyarakah memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap profitabilitas (ROA), hal ini menunjukkan apabila pembiayaan musyarakah yang disalurkan meningkat maka akan meningkatkan *Return On Asset* (ROA). Berdasarkan hasil penelitian ini nilai signifikannya sebesar 0,032 lebih kecil dari 0,05 serta berdasarkan hasil dari uji- t diketahui bahwa t -hitung sebesar 2,232 dengan hasil t -tabel sebesar 2,021. Dari nilai tersebut dapat dilihat bahwa t -hitung lebih besar dari t -tabel. Sehingga, berdasarkan hasil penelitian tersebut, maka dapat disimpulkan bahwa H_2 diterima dan H_0 ditolak.

Pembiayaan mudharabah dan musyarakah secara bersama-sama memiliki pengaruh yang signifikan terhadap profitabilitas (ROA), hal ini menunjukkan bahwa pembiayaan mudharabah dan pembiayaan musyarakah yang disalurkan akan berpengaruh terhadap Profitabilitas (ROA). Berdasarkan hasil penelitian ini nilai signifikannya sebesar 0,000 lebih kecil dari 0,05 serta berdasarkan hasil dari uji- f diketahui bahwa f -hitung sebesar 129,081 dengan hasil f -tabel sebesar 3,25. Dari nilai tersebut dapat dilihat bahwa f -hitung lebih besar dari f -tabel. Sehingga, berdasarkan hasil penelitian tersebut dapat disimpulkan bahwa H_3 diterima

DAFTAR PUSTAKA

- Amir Machmud dan Rukmana. 2010. Bank Syariah: Teori, Kebijakan, dan Studi Empiris di Indonesia. Jakarta: Erlangga.
- Antonio, muhammad Syafi'i. 2001. Bank Syariah Dari Teori ke Praktik. Gema Insani Press. Jakarta.

- Ardi Murdoko Sudarmadji dan Lana Sularto. 2007. Pengaruh Ukuran Perusahaan, Profitabilitas, leverage, dan Tipe Kepemilikan Perusahaan Terhadap Luas Voluntary Disclosure Laporan Keuangan Tahunan, Proceeding PESAT, Volume 2.
- A. Wangsawidjaja. 2012. Pembiayaan Bank Syariah. Jakarta : PT. Gramedia Pustaka Utama.
- Ascarya (2011), Akad & Produk Bank Syariah. Cetakan Ketiga. Jakarta: Rajawali Pers
- Ascarya. (2013). Akad dan Produk Bank Syariah. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada
- Bank Indonesia. 2011. Peraturan Bank Indonesia Nomor 13/1/PBI/2011 tanggal 5 Januari 2011 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum. Jakarta.
- Dahlan Siamat, 2005. Manajemen Lembaga Keuangan. “Kebijakan Moneter dan Perbankan”, Jakarta : Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia, edisi kesatu. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Dr. Amir Machmud, 2010. Bank Syariah, Jakarta: Erlangga
- Ghozali, Imam. 2011. “Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS”. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hanafi, Mahduh dan Abdul Halim, 2012, Analisis Laporan Keuangan. Yogyakarta: (UPP) STIM YKPN.
- Haron S. 2004. Determinants of Islamic Bank Profitability. KLBS Working Paper Series 002.
- Ismail, Perbankan Syariah, 2011, Jakarta: Kencana Prenada Media Group
- Kasmir. 2014. Dasar-dasar Perbankan, edisi revisi 2014 Jakarta. PT. Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. 2015. Analisis Laporan Keuangan. Jakarta : PT Raja Grafindo Persada
- Kasmir. 2016. Analisis Laporan Keuangan. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Mardani. 2012. Fiqh Ekonomi Syari'ah: Fiqh Muamalah. Jakarta: Kencana.
- Muhammad. 2005 Manajemen Pembiayaan Bank Syariah, Akademi Manajemen Perusahaan YKPN. Yogyakarta.
- Muhamad. 2014. Manajemen Dana Bank Syariah. Jakarta: Rajawali Pers.
- SE Bank Indonesia No.9/24/DPBS Tahun 2007
- Situmorang, Ginting, 2008. Analisis Data Penelitian, USU Press, Medan.
- Soemitra, Andri, 2016. Bank dan Lembaga Keuangan Syariah. Jakarta: Kencana Prenada Media Group
- Sudarsono, Heri. 2012. Bank Dan Lembaga Keuangan Syariah: Deskripsi Dan Ilustrasi. Yogyakarta: Ekosoria
- Sugiyono, 2008. Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D. Bandung Alfabeta.
- Sugiyono. 2014. Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D. Bandung: Alfabeta
- Sugiyono 2015. Metode Penelitian Kombinasi (Mix Methods). Bandung: Alfabeta
- Sjahdeini, Sultan Remy, 2014. Perbankan Syariah: Produk-produk dan Aspek-aspek hukumnya. Jakarta: Prenadamedia Group.
- Sutedi. Adrian, 2009. Perbankan Syariah. Ghalia Indonesia. Jakarta.
- Taswan. 2015. Akuntansi Perbankan Transaksi dalam Valuta Rupiah edisi ketiga. Yogyakarta : UPP STIM YKPN.
- Umam, Khotibul. 2016. Perbankan Syariah. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Usanti, Trisadini P. dan Abd, Shomad. 2016. Hukum Perbankan. Jakarta: PT Fajar Interpratama Mandiri.
- Veithzal Rivai dan Arviyan Arifin, Islamic Banking. (Jakarta: PT Bumi Aksara, 2010
- Almunawwaroh, Medina dan Rina Marlina, 2017. ANALISIS PENGARUH PEMBIAYAAN MUSYARAKAH TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH DI INDONESIA. Tasikmalaya : Universitas Siliwangi.
- Anggraini, Gustina, 2017. PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP RETURN ON ASSET (ROA) BANK UMUM SYARIAH. Bengkulu: Institute Agama Islam Negeri

- Fadhila, Novi, 2017. PENGARUH PEMBIAYAAN BAGI HASIL DAN MURABAHAH TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK SYARIAH MANDIRI. Sumatera Utara : Universitas Muhammadiyah.
- Imanah, F D., Riyantika, S., Sudarsih, U, 2015. IMPLEMENTASI MANAJEMEN RESIKO PEMBIAYAAN DALAM UPAYA MENINGKATKAN PROFITABILITAS. Purwokerto : Institut Agama Islam Negeri Purwokerto.
- Khasanah, Nurul, 2017. ANALISIS PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN MUSYARAKAH TERHADAP TINGKAT PROFITABILITAS PADA PT. BANK MANDIRI PERIODE 2013-2017. Surakarta : Institute Agama Islam Negeri Surakarta.
- Kette, Maria Magdalena Susanti. 2018. ANALISIS TINGKAT KECUKUPAN MODAL DAN LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR) TERHADAP RETURN ON ASSET (ROA) (Studi Kasus pada 8 Bank Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia). Bogor : Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Kesatuan.
- Khairunnisa, Salsabila, 2019. PENGARUH DANA PIHAK KETIGA DAN NON PERFORMING LOAN TERHADAP RETURN ON ASSET (Studi kasus pada Bank BTN, Danamon, dan Bukopin). Bogor : Institute Bisnis dan Informatika Kesatuan.
- Melinda, Fenna, 2018. PENGARUH JUMLAH KANTOR DAN PENGEMBANGAN TEKNOLOGI TERHADAP PENGHIMPUNAN DANA TABUNGAN (Studi Kasus pada PT. Bank Central Asia (persero) Tbk). Bogor : Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Kesatuan.
- Munawarra. 2016. PENGARUH PEMBIAYAAN MUSYARAKAH TERHADAP RETURN ON ASSET (ROA) PADA BMT FASTABIQUL KHAERAT MAKASSAR. Makassar : Universitas Islam Negeri Alauddin.
- Paranata, Jayeng Probo, 2013. PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN PEMBIAYAAN MUSYARAKAH TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH (Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2006-2011), Surabaya : Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas,
- Sudarmanta, I ketut, 2016. DETERMINASI PROFITABILITAS SEKTOR PERBANKAN DI BURSA EFEK INDONESIA. Denpasar : Universitas Warmadewa.
- Wahyuningsih, Indah, 2017. PENGARUH PENDAPATAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH TERHADAP PROFITABILITAS (ROA) PADA PT. BANK MUAMALAT INDONESIA TBK PERIODE 2011-2015. Manado : Institut Agama Islam Negeri.
- Budiman, M. A., & Amyar, F. (2021). The effect of audit opinions, implementation of audit recommendations, and findings of state losses on corruption levels in the ministries and institutions of the Republic of Indonesia. *Jurnal Tata Kelola Dan Akuntabilitas Keuangan Negara*, 7(1), 113–129. <https://doi.org/10.28986/jtaken.v7i1.471>
- Damik, D., Purba, E., & Hutabarat, A. S. (2021). The Effect of Population and Human Development Index on Economic Growth Pematangsiantar City. *BIRCI-Journal*, 4(3), 3658–3668.
- Evalin, Z. Z., Sukartaatmadja, I., & Mulyadi, M. N. (2021). Analisis Peran Kinerja Customer Service Dan Teller Terhadap Kepuasan Nasabah Bank. *Jurnal Ilmiah Manajemen Kesatuan*, 9(2), 151–160. <https://doi.org/10.37641/jimkes.v9i2.767>
- Fanesha, F., Muktiadji, N., & Hendrian, G. (2021). Pengaruh Loan To Deposit Ratio, Capital Adequacy Ratio, Dan Non Performing Loan Terhadap Profitabilitas Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI). *Jurnal Ilmiah Manajemen Kesatuan*, 9(2), 131–140. <https://doi.org/10.37641/jimkes.v9i2.764>
- Guicheldy, A., & Sukartaatmadja, I. (2021). Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Non Performing Loan, Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional Terhadap

- Pertumbuhan Laba Bank. *Jurnal Ilmiah Manajemen Kesatuan*, 9(1), 131–140.
- Hermawan, S., Sudradjat, S., & Amyar, F. (2021). Pengaruh Profitabilitas, Leverage, Ukuran Perusahaan Terhadap Tax Avoidance Perusahaan Property dan Real Estate. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 9(2), 359–372. <https://doi.org/10.37641/jiakes.v9i2.873>
- Hermawan, T., & Sutarti, S. (2021). Pengaruh Likuiditas, Leverage, dan Profitabilitas Terhadap Pengungkapan Sustainability Report. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 9(3), 597–604. <https://doi.org/10.37641/jiakes.v9i3.1209>
- Imtinan, G., & Hasibuan, D. H. (2021). Pengaruh Temuan Audit Dan Tindak Lanjut Hasil Pemeriksaan Terhadap Tingkat Pengungkapan Laporan Keuangan Pada Kementerian. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 9(2), 215–224. <https://doi.org/10.37641/jiakes.v9i2.488>
- Iriyadi, I., & Antonio, Y. (2021). Climate Change Disclosure Impact on Indonesian Corporate Financial Performance. *Jurnal Dinamika Akuntansi Dan Bisnis*, 8(2), 117–127. <https://doi.org/10.24815/jdab.v8i2.20424>
- Jatmika, A., Entang, M., & Purba, J. H. V. (2021). THE STRATEGY OF HUMAN RESOURCES DEVELOPMENT IN IMPROVING THE COMPETITIVE ADVANTAGE (Case Study at Madinatul Qur'an Islamic Boarding School, Depok). *Jhss (Journal of Humanities and Social Studies)*, 5(1), 91–98. <https://doi.org/10.33751/jhss.v5i1.3827>
- Karina, K., & Sutarti, S. (2021). Pengaruh Ukuran Perusahaan Dan Corporate Governance Terhadap Manajemen Laba Di Industri Perbankan Indonesia. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 9(1), 111–120. <https://doi.org/10.37641/jiakes.v9i1.487>
- Magdalena M, A., Sahala Marpaung, B., & HM Hasibuan, D. (2021). The Effect of Activity Ratio to the Company's Profitability in Trading, Service, and Investment Sub-Sector. *Journal of Accounting, Business and Finance Research*, 11(1), 38–45. <https://doi.org/10.20448/2002.111.38.45>
- Maulana, A., Ariffin, M., & Gendalasari, G. G. (2021). Pengaruh Return On Assets Dan Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional Terhadap Market Share Pada Bank Syariah. *Jurnal Ilmiah Manajemen Kesatuan*, 9(1), 163–172. <https://doi.org/10.37641/jimkes.v9i1.504>
- Mekaniwati, A., Nurendah, Y., Maulina, D., & Hanifah, N. S. (2021). Tantangan Technopreneur Bagi Umkm Di Kota Bogor Sebagai Strategi Bertahan Di Era Pandemi Covid-19. *Jurnal Ilmiah Manajemen Kesatuan*, 9(3), 597–606. <https://doi.org/10.37641/jimkes.v9i3.797>
- Munawar, A., Gendalasari, G. G., Kurniawan, I. M. G. A., Purnomo, D., Ependi, N. H., Rulinawaty, Indrawan, M. I., & Sadri, M. (2021). Cluster Application with K-Means Algorithm on the Population of Trade and Accommodation Facilities in Indonesia. *Journal of Physics: Conference Series*, 1933(1). <https://doi.org/10.1088/1742-6596/1933/1/012027>
- Neva, S., & Amyar, F. (2021). Pengaruh Fraud Diamond dan Gonetheory Terhadap Academic Fraud. *JAS-PT (Jurnal Analisis Sistem Pendidikan Tinggi Indonesia)*, 5(1), 41. <https://doi.org/10.36339/jaspt.v5i1.408>
- Piramita, S., Hannan, S., & Purba, J. H. V. (2021). Pengaruh Social Media Marketing Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Pembelian Kpr Non Subsidi Dengan Mediasi Persepsi Merek (Studi Pada Bank Xyz). *Jurnal Aplikasi Bisnis Dan Manajemen*, 7(2), 487–497. <https://doi.org/10.17358/jabm.7.2.487>
- Purba, J. H. V., Fathiah, R., & Steven, S. (2021). The Impact of the COVID-19 Pandemic on the Tourism Sector. *Riset : Jurnal Aplikasi Ekonomi, Akuntansi Dan Bisnis*, 3(1), 389–401. <https://doi.org/10.55980/esber.v1i3.50>

- Puspitasari, R., & Astrini, D. (2021). Dampak Literasi Dan Inkuisi Keuangan Terhadap Kinerja Pelaku UMKM Di Kota Bogor. *Jurnal Ilmiah Manajemen Kesatuan*, 9(2), 181–190. <https://doi.org/10.37641/jimkes.v9i2.771>
- Puspitasari, R., Tinggi, S., Ekonomi, I., Zarkasyi, S. W., Padjadjaran, U., Iriyadi, I., Tinggi, S., & Ekonomi, I. (2021). *Competency and Quality of Financial Reporting Management of Competency and Quality of Financial Reporting Management*. May, 37–46. <https://doi.org/10.5281/zenodo.4969626>
- Rainanto, B. H., Bon, A. T., Mekaniwati, A., & Melle, J. Van. (2021). Interaction of Green Marketing Mix (GMM) and Pro-Environmental Behavior (PEB) in the Hospitality Industry to Achieve Sustainable Industry Performance (SIP). *Review of International Geographical Education Online*, 11(3). https://scholar.google.com/citations?view_op=view_citation&hl=id&user=l3KyB3kAAAAAJ&sortby=pubdate&citation_for_view=l3KyB3kAAAAAJ:d1gkVwhDpl0C
- Riwoe, F. L. R., & Purba, J. H. V. (2021). Analisis Sikap Multiatribut Fishbein Dalam Pengambilan Keputusan Mahasiswa Memilih Kampus IBI Kesatuan. *JAS-PT (Jurnal Analisis Sistem Pendidikan Tinggi Indonesia)*, 5(1), 51. <https://doi.org/10.36339/jaspt.v5i1.409>
- Sastra, H., Ariziq, B., & Sukartaatmadja, I. (2021). Pengaruh Financing To Deposit Rasio Dan Non Performing Financing Terhadap Return On Asset Studi Kasus pada Enam Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2014-2018. *Jurnal Ilmiah Manajemen Kesatuan*, 9(3), 653–664. <https://doi.org/10.37641/jimkes.v8i2.353>
- Setiawan, B., Afiff, A. Z., & Heruwasto, I. (2021). The role of norms in predicting waste sorting behavior. *Journal of Social Marketing*, 11(3), 224–239.
- Setiawan, Budi, Afiff, A. Z., & Heruwasto, I. (2021). Personal Norm and Pro-Environmental Consumer Behavior: an Application of Norm Activation Theory. *ASEAN Marketing Journal*, 13(1). <https://doi.org/10.21002/amj.v13i1.13213>
- Widaningsih, N., Sutiharni, S., Istikomah, I., & ... (2021). Application of digital Agricultural Tools in Indonesia: From Creativity towards Rural Community Innovation. ... *Research and Critics ...*, 14092–14102. <https://www.bircu-journal.com/index.php/birci/article/view/3512>