

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHARABAH*, *MUSYARAKAH*
DAN *IJARAH* TERHADAP LABA BANK UMUM SYARIAH DI
INDONESIA**



TESIS

oleh :

Gita Ayu Aulia Novida

01022682024022

Magister Ilmu Ekonomi

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat untuk Meraih Gelar Magister

KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET DAN TEKNOLOGI

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

PROGRAM STUDI PASCASARJANA

ILMU EKONOMI

2023

HALAMAN PENGESAHAN

Judul Tesis : Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah*, *Musyarakah* dan *Ijarah*
terhadap Laba Bank Umum Syariah di Indonesia

Nama : Gita Ayu Aulia Novida

NIM : 01022682024022

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Ilmu Ekonomi

Bidang Kajian : Ekonomi Syariah

Telah diuji pada ujian komprehensif pada tanggal 4 Januari 2023 dan telah memenuhi syarat untuk diterima

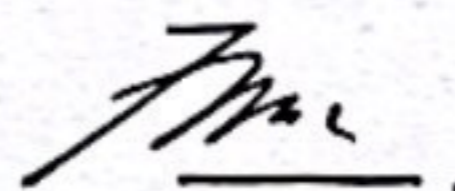
Menyetujui,

Pembimbing pertama,



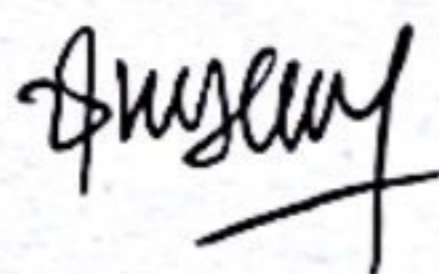
Prof. Nurlina T. Muhyiddin, M.Si., Ph.D
NIP.194704131975022001

Pembimbing kedua,

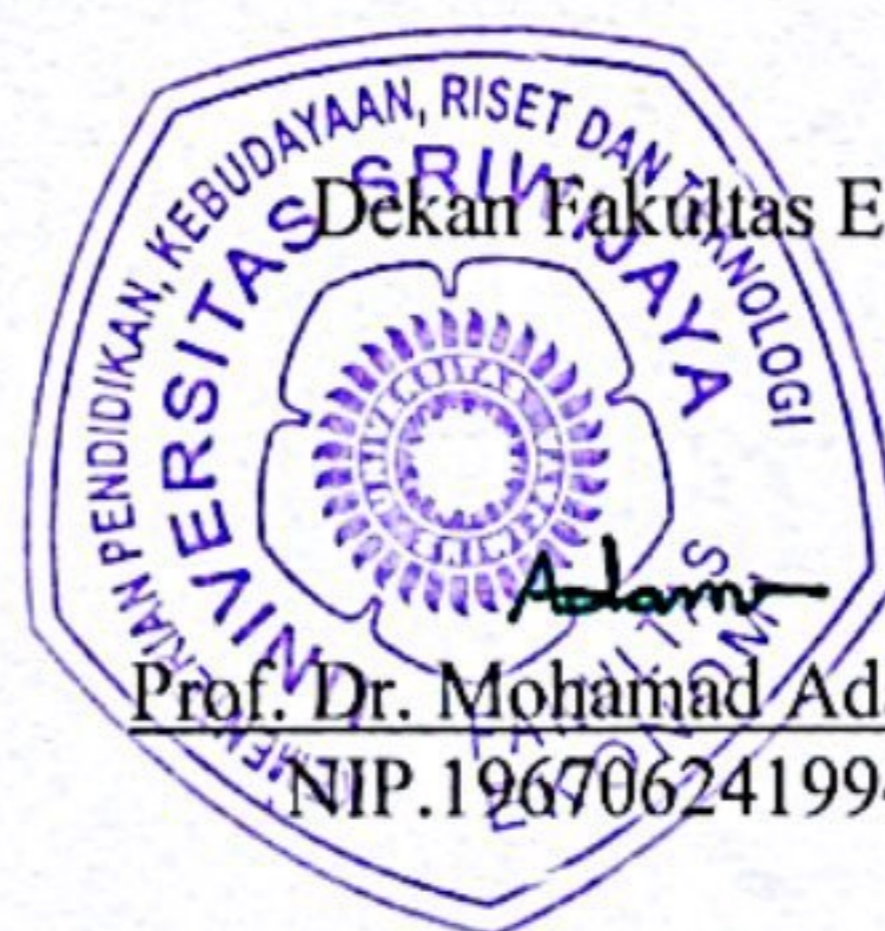


Dr. Imam Asngari, S.E., M.Si
NIP.197306072002121002

Mengetahui,
Ketua Program Studi



Dr. Anna Yulianita, S.E., M.Si
NIP.197007162008012015



Dekan Fakultas Ekonomi

Prof. Dr. Mohamad Adam, S.E., ME
NIP.196706241994021002

Tanggal lulus : 4 Januari 2023 (tanggal lulus ujian tesis)



KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI DAN PENDIDIKAN TINGGI

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

Jalan Raya Palembang-Prabumulih Km. 32 Inderalaya (Ogan Ilir) Kode Pos 30662

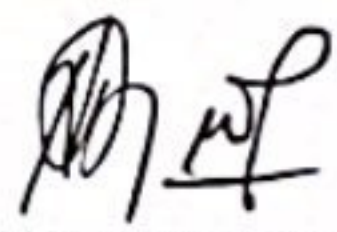
Tel: (0711) 580964, 580646 Fax:(0711) 580964

Jl. Srijaya Negara Bukit Besar Palembang 30139


Laman:<http://fe.unsri@unsri.ac.id> – email : dekan@fe.unsri.ac.id

PERSETUJUAN TIM PENGUJI TESIS

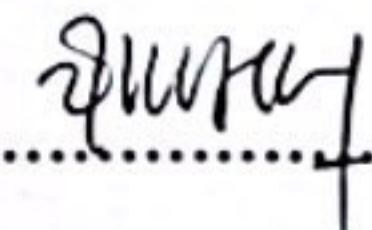
KETUA : Prof. Nurlina T Muhyiddin, M.Si., Ph.D
NIP.194704131975022001


(.....)

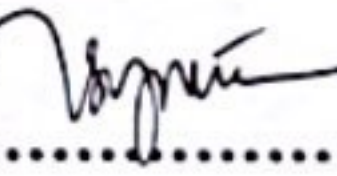
SEKRETARIS : Dr. Imam Asngari
NIP.197306072002121002


(.....)

ANGGOTA : (1) Dr. Anna Yulianita, S.E., M.Si
NIP.197007162008012015


(.....)

(2) Dr. Ahmad Syathiri, S.E.I., M.S.I.
NIP.198205252009121003


(.....)



**BUKTI TELAH MEMPERBAIKI TESIS MAHASISWA PROGRAM
STUDI MAGISTER ILMU EKONOMI FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS SRIWIJAYA**

Yang bertanda tangan dibawah ini :

No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1	Prof. Nurlina T. Muhyiddin, M.Si., Ph.D		17/2-23
2	Dr. Imam Asngari		23/2 ²³
3	Dr. Anna Yulianita, SE, M.Si		22/2 ²³
4	Dr. Ahmad Syathiri, S.E.I., M.S.I.		11/2023 1

Menerangkan bahwa :

Nama : Gita Ayu Aulia Novida

NIM : 01022682024022

Program Studi : Magister Ilmu Ekonomi

Bidang Kajian Utama : Ekonomi Syariah

Judul Tesis : Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah*, *Musyarakah* dan
Ijarah terhadap Laba Bank Umum Syariah di Indonesia

Palembang, Februari 2023

Mengetahui,

Ketua Program Studi

Dr. Anna Yulianita, SE, M.Si
NIP.197007162008012015

HALAMAN PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Gita Ayu Aulia Novida
NIM : 01022682024022
Program Studi : Magister Ilmu Ekonomi
Bidang Kajian : Ekonomi Syariah

Menyatakan sesungguhnya bahwa

1. Seluruh data, informasi, interpretasi serta pernyataan dalam pembahasan dan kesimpulan yang disajikan dalam karya ilmiah ini, kecuali yang disebutkan sumbernya adalah merupakan hasil pengamatan, penelitian, pengelolaan, serta pemikiran saya dengan pengarahan dari para pembimbing yang ditetapkan.
2. Karya ilmiah yang saya tulis ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapat gelar akademik, baik di Universitas Sriwijaya maupun di perguruan tinggi lain.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenar – benarnya dan apabila dikemudian hari ditemukan adanya bukti ketidakbenaran dalam pernyataan tersebut diatas, maka saya bersedia menerima sanksi akademi berupa pembatalan gelar yang saya peroleh melalui pengajuan karya ilmiah

Palembang, 16 Februari 2023
Yang membuat pernyataan



Gita Ayu Aulia Novida
01022682024022

HALAMAN PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Gita Ayu Aulia Novida
NIM : 01022682024022
Program Studi : Magister Ilmu Ekonomi
Bidang Kajian : Ekonomi Syariah

Dengan ini menyatakan bahwa tesis saya yang berjudul “Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah, Musyarakah, dan Ijarah* pada Laba Bank Umum Syariah di Indonesia”, bebas dari plagiarisme dan bukan hasil karya orang lain.

Apabila di kemudian hari ditemukan seluruh atau sebagian dari karya ilmiah saya terdapat indikasi plagiarisme, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai ketentuan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya untuk dipergunakan sebagai mestinya.

Palembang, 16 Februari 2023
Yang membuat pernyataan



Gita Ayu Aulia Novida
01022682024022

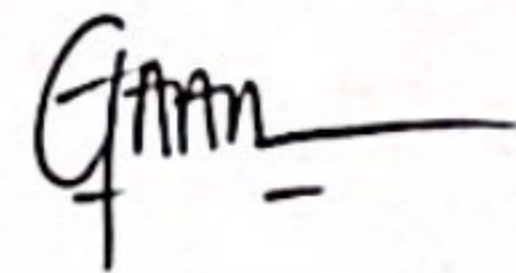
KATA PENGANTAR

Puji syukur kita panjatkan atas kehadiran Allah SWT, karena berkat rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan penelitian tesis ini yang berjudul “Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah*, *Musyarakah*, dan *Ijarah* terhadap Laba pada Bank Umum Syariah di Indonesia”. Penulisan tesis adalah untuk memenuhi salah satu syarat dalam meraih gelar Master Saint Program Strata Dua (S-2) Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Tesis ini membahas mengenai pengaruh pembiayaan *mudharabah*, *musyarakah* dan *ijarah* terhadap laba pada bank umum syariah di Indonesia yang terdaftar oleh Otoritas Jasa Keuangan.

Penulis menyadari bahwa tesis ini masih memiliki banyak kekurangan. Oleh karena itu, saran serta kritik yang membangun terhadap penulisan ini akan sangat membantu demi perbaikan penelitian di masa depan.

Palembang, 16 Januari 2023



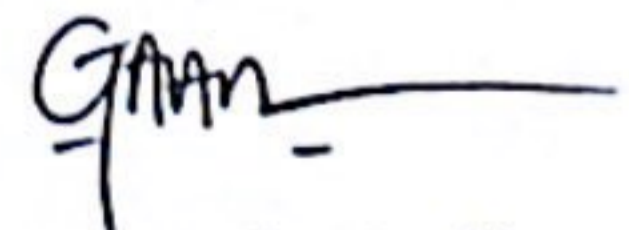
Gita Ayu Aulia Novida

UCAPAN TERIMA KASIH

Penulis menyadari bahwa thesis ini merupakan hasil kerja sama dan dukungan dari berbagai pihak, sehingga dengan segala kerendahan hati izinkan penulis untuk mengucapkan terima kasih kepada :

1. Allah SWT, karena telah memberikan kemudahan serta kelancaran bagi penulis dalam menyelesaikan studi S-2.
2. Prof. Dr. Mohamad Adam, S.E., M.E., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
3. Dr. Anna Yulianita., S.E., M.Si selaku ketua program studi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya dan Dosen Penguji pertama dan Bapak Dr. Ahmad Syahtiri S.E.I., M.Si selaku Dosen penguji kedua yang telah membantu memberikan saran dalam menyelesaikan thesis ini
4. Ibu Prof. Nurlina T Muhyiddin, M.Si, Ph.D selaku Dosen pembimbing pertama dan Bapak Dr. Imam Asngari S.E., M.Si selaku Dosen pembimbing kedua yang telah mengorbankan waktu, tenaga dan pikiran untuk membimbing serta memberikan saran dalam menyelesaikan thesis ini.
5. Kedua orang tua, suami, saudara – saudari dan keluarga besar yang senantiasa mendukung serta mendoakan penulis dalam menyelesaikan studi ini.

Palembang, 16 Januari 2023



Gita Ayu Aulia Novida

ABSTRAK

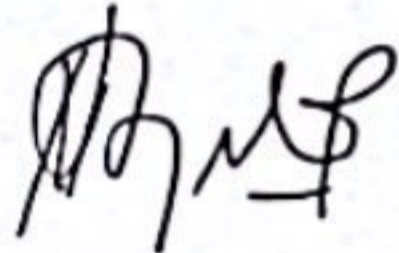
PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH, MUSYARAKAH, DAN IJARAH TERHADAP LABA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA

Gita Ayu Aulia Novida, Nurlina T Muhyiddin, Imam Asngari

Perbankan syariah adalah perbankan yang menjalankan prinsip-prinsip syariah dalam praktiknya. Upaya perbankan syariah dalam meningkatkan laba yaitu melalui mekanisme pembiayaan yaitu mudharabah, musyarakah dan ijarah. Penelitian ini bertujuan untuk menjelaskan masing-masing variabel untuk mengetahui pengaruh variabel mudharabah, musyarakah dan ijarah terhadap laba pada bank umum syariah di Indonesia. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pembiayaan mudharabah, musyarakah dan ijarah terhadap laba bank umum syariah di Indonesia. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif yang bersumber dari laporan tahunan OJK dengan jumlah sampel sebanyak 60 sampel. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel mudharabah, musyarakah dan ijarah secara simultan berpengaruh terhadap laba bank umum syariah. Secara parsial pada signifikansi 5 persen, semua variabel tidak berpengaruh terhadap laba bank umum syariah. Namun, pada signifikansi 10 persen, variabel ijarah tidak berpengaruh terhadap laba bank umum syariah.

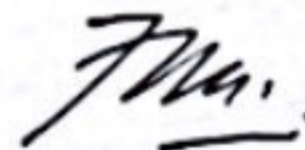
Kata Kunci : Mudharabah; musyarakah; ijarah; laba.

Pembimbing Pertama,



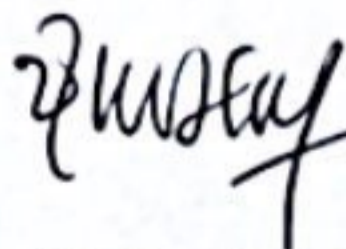
Prof. Nurlina T Muhyiddin, M.Si, Ph.D
NIP. 194704131975022001

Pembimbing Kedua,



Dr. Imam Asngari, S.E., M.Si
NIP.197306072002121002

Ketua Program Studi,



Dr. Anna Yulianita, S.E., M.Si
NIP.197007162008012015

ABSTRACT

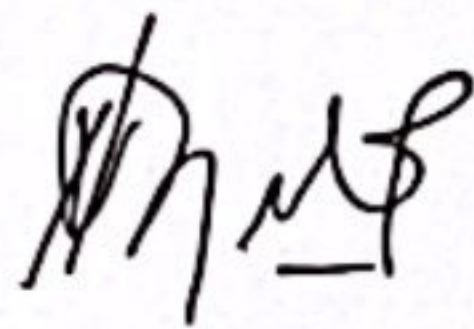
THE EFFECT OF MUDHARABAH, MUSYARAKAH, AND IJARAH FINANCING ON THE PROFIT OF ISLAMIC COMMERCIAL BANKS IN INDONESIA

Gita Ayu Aulia Novida, Nurlina T Muhyiddin, Imam Asngari

Islamic banking is banking that carries out sharia principles in practice. Islamic banking efforts to increase profits are through financing mechanisms, namely mudharabah, musyarakah and ijarah. This study aims to explain each variable to determine the effect of mudharabah, musyarakah and ijarah variables on profits at Islamic commercial banks in Indonesia. This study aims to analyze the effect of mudharabah, musyarakah and ijarah financing on the profit of Islamic commercial banks in Indonesia. This research is a quantitative study sourced from the OJK annual report with a total sample of 60 samples. The results of this study indicate that the variables of mudharabah, musyarakah and ijarah simultaneously affect the profit of Islamic commercial banks. Partially at a significance of 5 percent, all variables have no effect on the profit of Islamic commercial banks. However, at a significance of 10 percent, the ijarah variable has no effect on the profit of Islamic commercial banks.

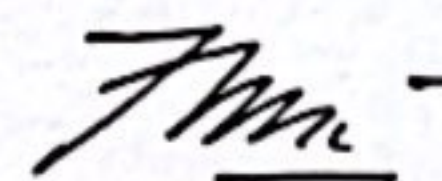
Keywords : Mudhrabah; Musyarakah; Ijarah; Laba.

Advisor I



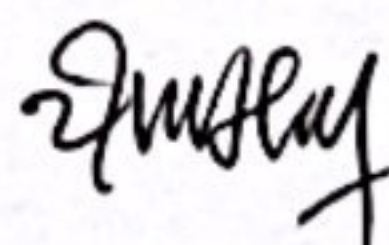
Prof. Nurlina T Muhyiddin, M.Si, Ph.D
NIP. 194704131975022001

Advisor II



Dr. Imam Asngari, S.E., M.Si
NIP.197306072002121002

Head of Study Program



Dr. Anna Yulianita, S.E., M.Si
NIP.197007162008012015

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN	ii
PERSETUJUAN TIM PENGUJI TESIS	iii
BUKTI TELAH MEMPERBAIKI TESIS MAHASISWA PROGRAM STUDI MAGISTER ILMU EKONOMI FAKULTAS EKONOMI UNIVERSITAS SRIWIJAYA	iv
HALAMAN PERNYATAAN	v
HALAMAN PERNYATAAN	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
UCAPAN TERIMA KASIH.....	viii
ABSTRAK.....	ix
ABSTRACT	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
BAB II STUDI KEPUSTAKAAN	9
2.1 Landasan Teori.....	9
2.1.1 Teori Penerimaan	9
2.1.3 Laba	17
2.1.4 Laba Bank Syariah	20
2.1.5 Perbankan Syariah.....	21
2.3 Kerangka Pikir	41
2.4 Hipotesis.....	41
BAB III METODE PENELITIAN	43

3.1	Ruang Lingkup Penelitian.....	43
3.2	Rancangan Penelitian	43
3.3	Jenis dan Sumber Data.....	43
3.4	Teknik Pengambilan Sampel	43
3.5	Metode Analisis Data.....	44
	3.5.1. Analisis Linier Berganda	44
	3.5.2 Uji Asumsi Klasik.....	45
	3.5.3 Uji Statistik.....	45
	3.5.4 Koefisien Determinasi (R^2).....	46
3.6	Definisi Operasional.....	47
	3.6.1 Pembiayaan Mudharabah	47
	3.6.2 Pembiayaan Musyarakah	47
	3.6.3 Pembiayaan Ijarah.....	47
	3.6.4 Laba.....	47
BAB IV	HASIL PENELITIAN	48
	4.1.2 Perkembangan Pembiayaan Mudharabah pada Bank Umum Syariah 48	
	4.1.3 Perkembangan Pembiayaan Musyarakah pada Bank Syariah.....	50
	4.1.4 Perkembangan pembiayaan ijarah pada bank Syariah	52
BAB V	KESIMPULAN.....	65
5.1	Kesimpulan	65
5.2	Saran	65
5.3	Keterbatasan Penelitian.....	66
DAFTAR PUSTAKA	67
Lampiran - Lampiran	76

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Jumlah Aset Perbankan Syariah di Indonesia	2
Tabel 4. 1 Jumlah Kantor Cabang Bank Syariah di Indonesia	48
Tabel 4. 2 Perkembangan Pembiayaan Mudharabah Tahun 2016 - 2020	49
Tabel 4. 3 Perkembangan Pembiayaan Musyarakah Tahun 2016 - 2020	51
Tabel 4. 4 Perkembangan Pembiayaan Ijarah Tahun 2016 - 2020.....	52
Tabel 4. 5 Model Laba Perbankan Syariah.....	54
Tabel 4. 6 Ringkasan Hasil Uji Multikolinearitas	57
Tabel 4. 7 Ringkasan Hasil Uji Autokorelasi	57
Tabel 4. 8 Ringkasan Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	58
Tabel 4. 9 Data Pembiayaan Perbankan Syariah dalam Milyar Rupiah	60
Tabel 4. 10 Data NPF pada Perbankan Syariah di Indonesia	61
Tabel 4. 11 Beban Usaha Perbankan Syariah	62
Tabel 4. 12 Perbandingan Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah dan Ijarah (Milyar Rupiah)	63

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Laporan Kegiatan Usaha Bank Umum Syariah	5
Gambar 2. 1 Kurva Total Revenue.....	10
Gambar 2. 2 Biaya Total, Biaya Variabel, Biaya Tetap.....	12
Gambar 2. 3 Kuva BEP tanpa Bunga dan Sistem Bunga	13
Gambar 2. 4 Kurva Biaya Jangka Panjang dan Jangka Pendek	14
Gambar 2. 5 Skala Produksi Ekonomis dan Tidak Ekonomis	16
Gambar 2. 6 Kurva Laba Maksimum	18
Gambar 2. 7 Kerangka Pikir	41
Gambar 4. 1 Ringkasan Hasil Uji Normalitas Data	56

LAMPIRAN

Lampiran 1. Data Mentah Penelitian	76
Lampiran 2. Hasil Uji Regresi	79
Lampiran 3. Hasil Uji Normalitas	79
Lampiran 4. Hasil Uji Multikoleniaritas	80
Lampiran 5. Hasil Uji Autokorelasi	80
Lampiran 6. Hasil Uji Heteroskedastisitas	81

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Perbankan syariah mengalami perkembangan yang cukup pesat dan menyebar ke seluruh dunia. Meningkatnya perkembangan bank syariah di Indonesia dipengaruhi oleh mayoritas penduduk Indonesia beragama muslim dan juga *market share* yang sangat besar. Berdasarkan data yang diperoleh dari statistik perbankan syariah periode 2020 menyatakan bahwa adanya peningkatan jumlah Bank Umum Syariah menjadi 16 Bank (Otoritas Jasa Keuangan, 2021) .

Kehadiran bank syariah di Indonesia dapat meningkatkan perekonomian, karena konsep bank syariah ialah menghimpun dana dari nasabah yang memiliki kelebihan dana dan dana tersebut digunakan untuk keperluan investasi melalui skema *mudharabah*, selain itu hadirnya bank syariah di Indonesia juga bertujuan untuk membantu menyalurkan dana sehingga terjadi pemerataan ekonomi bagi seluruh masyarakat.

Berdasarkan pada Tabel 1.1 menunjukkan bahwa aset perbankan syariah di Indonesia selalu mengalami peningkatan dari tahun 2016 hingga tahun 2020. Peningkatan aset terbesar terjadi pada periode tahun 2016 dan tahun 2017. Meningkatnya pertumbuhan aset perbankan syariah di Indonesia disebabkan oleh meningkatnya kepercayaan masyarakat Indonesia terhadap Bank Umum Syariah (Nurfajri, 2019).

Tabel 1. 1 Jumlah Aset Perbankan Syariah di Indonesia

Tahun	Jumlah Aset	Jumlah Laba (Milyar Rupiah)	Pertumbuhan Laba (persen)
2016	254814	1426	-
2017	288027	1697	19
2018	316691	3806	124
2019	350364	5598	47
2020	397073	5087	-9
2021	441789	6224	22

Sumber : Otoritas Jasa Keuangan (2021)

Keberhasilan bank dapat dilihat dari besar kecilnya laba yang diperoleh, laba yang diperoleh bank akan menunjukkan bahwa bank telah bekerja secara efisien. Laba merupakan penunjang kegiatan operasional bank, setiap aktivitas transaksi akan dicatat dan disajikan dalam laporan keuangan untuk menunjukkan operasional bank dalam periode tertentu.

Setiap tahunnya pada periode tahun 2016 – 2019 telah terjadi peningkatan jumlah laba pada bank umum syariah. Pertumbuhan laba terbesar terjadi antara tahun 2017 – 2018 sebesar 124 persen yang disebabkan karena adanya peningkatan pertumbuhan ekonomi di Indonesia sebesar 5,18 persen (Bank Muamalat Tbk, 2018). Selain itu peningkatan layanan digital dan penguatan SDM juga menyebabkan meningkatkan pertumbuhan laba bank umum syariah pada tahun 2018 (Bank Syariah Mandiri, 2018).

Pada tahun 2020 jumlah laba yang diperoleh pada bank umum syariah mengalami penurunan, penurunan laba pada bank umum syariah dipengaruhi oleh kondisi ekonomi global yang tidak menentu karena pandemi covid-19 (BRI syariah,

2020). Pada tahun 2019 bank umum syariah memperoleh penerimaan laba tertinggi yang disebabkan peningkatan sumber daya manusia dan peningkatan teknologi dan digitalisasi pada perbankan syariah sehingga memudahkan nasabah dalam melakukan transaksi (Bank Mandiri Syariah, 2019)

Kemampuan bank dalam menghasilkan dan meningkatkan laba merupakan indikator bahwa bank tersebut memiliki kinerja prospek yang baik dalam menjalankan setiap aktivitasnya. Laba yang diperoleh dapat dilihat dalam laporan laba rugi yang disajikan setiap tahunnya dengan tujuan untuk memberikan transparansi dari investor untuk menentukan kembali berinvestasi pada bank atau tidak (Putra & Hasanah, 2018).

Laba yang dimiliki oleh bank Syariah diperoleh dari melalui proses pembiayaan Bank Syariah. Pembiayaan tersebut dilakukan oleh bank syariah menggunakan prinsip syariah melalui kegiatan jual beli, bagi hasil, prinsip *ujroh* dan akad pelengkap. Terdapat dua prinsip utama bank syariah dalam menyalurkan pembiayaannya, yaitu prinsip jual beli dan bagi hasil (Azharsyah, 2021). Prinsip jual beli memiliki tiga jenis akad, yaitu *Murabahah*, *salam*, dan *istishna*. Sedangkan pada prinsip bagi hasil menggunakan akad *mudharabah* dan *musyarakah* (Nofrianto et al., 2021).

Selanjutnya dijelaskan bahwa pembiayaan *mudharabah* merupakan perjanjian kerjasama antara pemilik modal atau disebut *shaibul maal* dengan penerima dana atau *mudharib* yang digunakan untuk kegiatan produksi. Pada perjanjian pembiayaan *mudharabah* keuntungan yang diperoleh dibagi antara pemilik modal dan penerima dana, sedangkan apabila mengalami kerugian yang

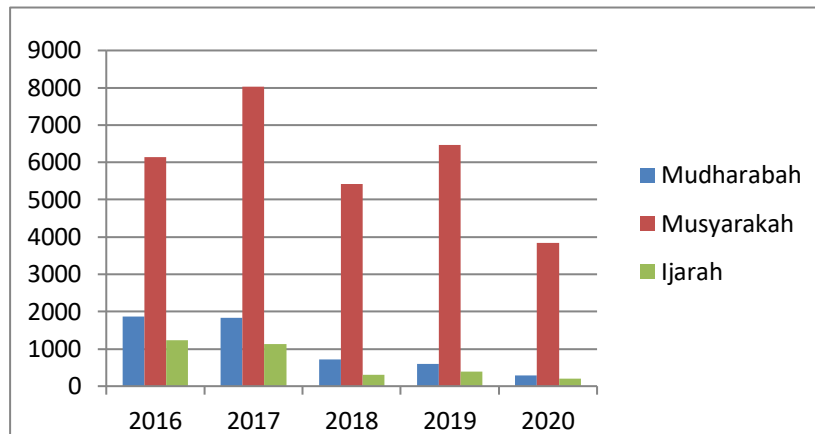
disebabkan oleh faktor ekonomi, maka penerima dana tidak mengganti kerugian tersebut (Bahri, 2022).

Adapun pembiayaan dengan variasi berbeda untuk situasi yang berbeda yaitu *musyarakah*. Kemitraan ini adalah kontrak pra-Islam dan didterima luas serta dibenarkan oleh Rasulullah SAW. *Musyarakah* adalah paduan *syirkah* (kemitraan) dengan *mudharabah*, mengombinasikan investasi dan manajemen (N. I. Sari & Nuraini, 2022). Kegiatan pembiayaan *Musyarakah* merupakan bentuk kerjasama antara dua pihak atau lebih yang bekerjasama dan berkontribusi dalam menjalankan usaha (Sirat et al., 2018). Dalam praktiknya masing - masing pihak harus menyertakan dana dengan kesepakatan bahwa keuntungan atau resiko akan ditanggung bersama (Putra, 2018).

Setiap mitra yang telah bekerja sama harus memberikan kontribusinya dengan terlibat pada proses produksi atau aktivitas produksi lainnya (Fauzan, 2020). Kerjasama menggunakan akad *musyarakah* memberikan keuntungan, karena adanya pembagian modal dan pembagian kerja sehingga dapat meningkatkan keuntungan (Agustina et al., 2021).

Selanjutnya dijelaskan untuk pembiayaan *ijarah*. Menurut Muhyiddin et al., (2020) *ijarah* merupakan akad yang bersifat pemindahan manfaat barang atau jasa melalui pembayaran hak guna barang atau jasa tersebut. Pemindahan barang tersebut bersifat sementara sehingga pembayaran atas pemindahan barang atau jasa tersebut menggunakan pembiayaan hak sewa. Dengan demikian, transaksi *ijarah* tidak diikuti pemindahan kepemilikan objek transaksi. Menurut Suhel (2018) pada pembiayaan *ijarah*, keuntungan diperoleh melalui pembayaran atas hak sewa dari

nasabah kepada bank syariah, keuntungan yang diperoleh kemudian dialokasikan kembali untuk pembiayaan nasabah.



Sumber : Otoritas Jasa Keuangan (2021)

Gambar 1. 1 Laporan Kegiatan Usaha Bank Umum Syariah

Pada tahun 2016 hingga tahun 2020 pembiayaan pada bank syariah terhadap *mudharabah*, *musyarakah* dan *ijarah* justru mengalami penurunan setiap tahunnya. Tahun 2020 merupakan tahun dengan pembiayaan terendah pada *mudharabah*, *musyarakah* dan *ijarah*.

Penurunan pembiayaan *mudharabah*, *musyarakah* dan *ijarah* berdampak pada menurunnya laba pada bank syariah di tahun 2020. Sedangkan pada tahun 2018 ketika pembiayaan *mudharabah*, *musyarakah* dan *ijarah* mengalami penurunan dari tahun sebelumnya jumlah laba yang diperoleh pada Bank Umum Syariah justru mengalami peningkatan terbesar dari tahun sebelumnya.

Penelitian yang membahas mengenai pengaruh pembiayaan *mudharabah*, *musyarakah*, dan *ijarah* terhadap laba pada bank umum syariah pernah dilakukan sebelumnya. Penelitian yang dilakukan oleh Azizah et al., (2021) menjelaskan bahwa *mudharabah* pada laba bank BRI Syariah memiliki pengaruh yang

signifikan dan *musyarakah* memiliki pengaruh negatif dan tidak berpengaruh terhadap laba pada bank BRI syariah. Data yang digunakan pada penelitian berdasarkan data kuartal bank BRI Syariah periode 2014 – 2019.

Penelitian yang sejalan dengan penelitian ini ialah penelitian yang dilakukan oleh J. Putri & Ma'wa (2018) yang menyatakan bahwa secara parsial variabel *mudharabah* dan *musyarakah* berpengaruh terhadap laba pada bank syariah mandiri pada periode waktu 2013 – 2016. Data yang digunakan berdasarkan laporan bulanan yang dimiliki bank syariah mandiri.

Berbeda dengan penelitian sebelumnya, penelitian yang dilakukan oleh Maulana et al., (2020) menjelaskan bahwa secara parsial variabel yang *profit sharing financing* yang terdiri dari total *mudharabah* dan *musyarakah* tidak berpengaruh terhadap laba pada bank umum syariah, kondisi tersebut disebabkan karena nilai *mudharabah* dan *musyarakah* yang mengalami kondisi fluktuatif.

Sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Maulana et al., (2020), penelitian yang dilakukan oleh Sari & Nuraini (2022) bahwa variabel *mudharabah* tidak berpengaruh secara parsial terhadap laba yang dimiliki oleh bank umum syariah.

Penelitian lainnya yang sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Maulana et al., (2020) ialah penelitian yang dilakukan oleh Oktavia & Diana (2021) yang menyatakan bahwa pada variabel *mudharabah* dan *ijarah* secara parsial tidak berpengaruh terhadap laba berdasarkan ukuran *profitabilitas*.

Berdasarkan uraian tersebut, perbedaan pada penelitian ini ialah objek perbankan yang dianalisa ialah yang telah terdaftar oleh Otoritas Jasa Keuangan

serta berdasarkan laporan data statistik bulanan yang dipublikasikan oleh statistik perbankan syariah selama periode 2016 – 2020.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang, maka penulis membuat rumusan masalah sebagai berikut :

- 1) Bagaimana pengaruh pembiayaan *mudharabah* terhadap laba bank umum syariah?
- 2) Bagaimana pengaruh pembiayaan *musyarakah* terhadap laba bank umum syariah?
- 3) Bagaimana pengaruh *ijarah* terhadap laba pada bank umum syariah di Indonesia?

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas, maka tujuan penelitian ini ialah sebagai berikut :

- 1) Untuk menganalisis pengaruh pembiayaan *mudharabah* terhadap laba pada bank umum syariah di Indonesia.
- 2) Untuk menganalisis pengaruh pembiayaan *musyarakah* terhadap laba pada bank umum syariah di Indonesia.
- 3) Untuk menganalisis pengaruh pembiayaan *ijarah* terhadap laba pada bank umum syariah di Indonesia.

1.4 Manfaat Penelitian

Dalam penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat antara lain :

- 1) Manfaat Akademis/Teoritis

- a. Secara teoritis, penelitian ini diharapkan dapat menjadi acuan dan referensi bagi penelitian lainnya.
- b. Secara akademis, penelitian ini diharapkan mampu memberikan manfaat dalam perkembangan ilmu dibidang perbankan syariah serta dijadikan sebagai bahan studi kepustakaan dan dasar pertimbangan penelitian selanjutnya.

2) Manfaat Praktis

Secara praktis, penelitian ini diharapkan dapat memberi informasi dan saran sebagai acuan dan referensi mengenai variabel mana yang paling berpengaruh bagi perbankan syariah.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdul Rahman, A., Mohd Nor, S., & Salmat, M. F. (2020). The application of venture capital strategies to musharakah financing. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 11(3), 827–844. <https://doi.org/10.1108/JIABR-05-2016-0061>
- Agustina, A. I., Sulaeman, S., & Kartini, T. (2021). Pengaruh Pendapatan Margin Murabahah dan Pendapatan Bagi Hasil Musyarakah terhadap Laba Bersih. *Al Maal: Journal of Islamic Economics and Banking*, 2(2), 178. <https://doi.org/10.31000/almaal.v2i2.2955>
- Ahmad, E. F. (2018). Laba Bersih Dari Perspektif Murabahah dan Ijarah. *Jurnal Ilmiah Manajemen dan Akuntansi*, 05(1), 14–21.
- Akbar, I. N. F., Waluyo, B., & Hadiati, N. (2020). Pengaruh pembiayaan mudharabah dan pembiayaan ijarah terhadap tingkat laba bersih (studi kasus bank umum syariah periode 2017-2020). *Jurnal Syarikah*, 8, 156–162.
- Alpha C Chiang, K. W. (2006). *Dasar - Dasar Matematika Ekonomi* (empat). Erlangga.
- Amelia Setyawati, et al. (2022). Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Musyarakah, Laba Bersih. *Jurnal Manajemen Purna Iswara*, 4, 13–18.
- Amini, N., & Wirman. (2021). Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, Dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Return on Assets Pada Bank Syariah Mandiri. *Jurnal Ilmiah MEA*, 5(2), 2021. www.syariahmandiri.co.id.
- Andiyansari, C. N. (2020). Akad Mudharabah dalam Perspektif Fikih dan Perbankan Syariah. *SALIHA: Jurnal Pendidikan & Agama Islam*, 3(2), 42–54. <https://doi.org/10.54396/saliha.v3i2.80>
- Arwani, A., & Wakhidin, M. (2018). Murabahah Financing and Effect on Earnings Ijarah Bca Islamic Year 2012-2015. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam (Journal of Islamic Economics and Business)*, 4(1), 18. <https://doi.org/10.20473/jebis.v4i1.9963>
- Asngari, I. (2014). Pengaruh Pembiayaan Bank Syariah terhadap Pertumbuhan Ekonomi Indonesia. In *Seminar Hasil-Hasil Penelitian Nasional dan Silatnas IV Fordebi*. eprints.unsri.ac.id.

- Assegaf, A. R. (2019). Pengaruh Biaya Tetap Dan Biaya Variabel Terhadap Profitabilitas Pada Pt. Pecel Lele Lela Internasional, Cabang 17, Tanjung Barat, Jakarta Selatan. *Jurnal Ekonomi dan Industri*, 20(1), 1–5. <https://doi.org/10.35137/jei.v20i1.237>
- Azizah, A. A., Mujaddid, A. Y., & Farida, D. N. (2021). The Effect of Margin Income and Shares of Results on Net Profit Achieved In BRI Syariah. *AL-ARBAH: Journal of Islamic Finance and Banking*, 3(1), 63–82. <https://doi.org/10.21580/al-arbah.2021.3.1.8158>
- Bank Mandiri Syariah, P. (2019). Laporan Tahunan 2019 : Memberikan Nilai Tambah Melalui Pengembangan Kapabilitas Internal. In *PT. Bank Syariah Mandiri*. [https://www.mandirisyahiah.co.id/assets/pdf/annual-report/Bank-Syariah_mandiri-Annual-Report2019\(Update\).pdf](https://www.mandirisyahiah.co.id/assets/pdf/annual-report/Bank-Syariah_mandiri-Annual-Report2019(Update).pdf)
- Bank Mega Syariah, P. (2020). *Laporan Tahunan Bank Mega Syariah* (Vol. 1).
Bank Muamalat Tbk, L. T. (2018). *Penguatan Ekosistem Bisnis Syariah*. <https://www.bankmuamalat.co.id/index.php/hubungan-investor/laporan-tahunan>
- Bank Muamalat Tbk, L. T. (2020). Turnaround Towards Profitability and Sustainability. In *Annual Report*. www.bankmuamalat.co.id
- Bank Syariah Mandiri, L. T. (2018). Laporan Tahunan 2018 Bank Syariah Mandiri. *Www.Mandirisyahiah.Co.Id*, 361–387. https://www.mandirisyahiah.co.id/assets/pdf/annualreport/AR_2018_Mandiri_Syariah_22102019.pdf dan Tahunan 2018 Bank Syariah Mandiri. In *Www.Mandirisyahiah.Co.Id*. https://www.mandirisyahiah.co.id/assets/pdf/annualreport/AR_2018_Mandiri_Syariah_22102019.pdf
- BNI Syariah. (2020). Laporan Tahunan BNI Syariah 2020. In *Annual Report*. <https://www.bnisyariah.co.id/Portals/1/BNISyariah/Perusahaan/HubunganInvestor/LaporanTahunan/AR2020/ARBOOKBNIS2020-INDONESIA-MEDIUM-3001.pdf>
- BRI Syariah, P. (2020). Laporan Tahunan Bank BRI Syariah 2020. In *Bankbsi.Com*. <https://www.ir-bankbsi.com/misc/AR/AR-BRIS-2020.pdf>
- Bunga, P. T. (2017). Analisis Biaya Satuan (Unit Cost) pada Pelayanan Kesehatan Unit Rawat Inap Rumah Sakit Umum Daerah Tora Belo di Kabupaten Sigi Provinsi Sulawesi Tengah. *Jurnal Katalogis*, 5(5), 134–144.

- Fadhila, N. (2015). Analisis Pembiayaan Mudharabah Dan Murabahah Terhadap Laba Bank Syariah Mandiri. *Riset Akuntansi Dan Bisnis*, 15(1), 52–64.
- Fahriani, D. (2020). Analisis Perilaku Biaya Dan Pengaruhnya Terhadap Profitabilitas Perusahaan Developer (Studi Kasus Perusahaan Developer di Sidoarjo) Dian. *Greenomika*, 2(1), 1–23.
- Fatmawati, I., Puspitasari, N., & Singgih, M. (2016). Terhadap Laba Bersih Bank Umum Syariah Di Indonesia . (The Effect On Murabahah Financing , Mudharabah , Musyarakah and Ijarah Towards Net Profit Syariah Banks Commercial In Indonesia). *Artikel Ilmiah Mahasiswa*, 1–5.
- Fauzan, A. (2020). Kontrak Pernyataan dalam Bisnis : Mudharabah. *Jurnal Atsar UNISAKuningan*, 1(75), 11–22. <https://doi.org/10.1016/j.jnc.2020.125798> <https://doi.org/10.1016/j.smr.2020.02.002> <http://www.ncbi.nlm.nih.gov/pubmed/810049> <http://doi.wiley.com/10.1002/anie.197505391> <http://www.sciencedirect.com/science/article/pii/B9780857090409500205>
- Gemina, D., & Supriyadi, D. (2018). the Effect of Murabahah, Mudharabah and Ijarah Earnings Upon the Profit of Bank Bri Syariah, Branch Office Sukabumi. *The Management Journal of Binaniaga*, 3(01), 35. <https://doi.org/10.33062/mjb.v3i1.239>
- Hafid, W. R. et al. (2018). Penerapan Prinsip Profit Sharing Dan Revenue Sharing Program Tabungan Mudharabah Dan Deposito Mudharabah (Studi Pada Pt Bank Muamalat Kantor Cabang Makassar). *Al-Mashrafiyah : Jurnal Ekonomi, Keuangan, dan Perbankan Syariah*, 1(2), 65–81. <https://doi.org/10.24252/al-mashrafiyah.v1i2.4735>
- Harisatul, A., & Wirman. (2022). Effect of Murabahah and Musyarakah Financing on Net Profit At Indonesian Sharia Bank. *Maro: Jurnal Ekonomi Syariah dan Bisnis*, 5(1), 103–108. <https://doi.org/10.31949/maro.v5i1.1834>
- Hidayah, N. N., Lowe, A., & Woods, M. (2019). Accounting and pseudo spirituality in Islamic financial institutions. *Critical Perspectives on Accounting*, 61, 22–37. <https://doi.org/10.1016/j.cpa.2018.09.002>
- Hidayat, Y. R., & Surahman, M. (2017). Analisis Pencapaian Tujuan Bank Syariah Sesuai Uu No 21 Tahun 2008. *Amwaluna: Jurnal Ekonomi dan Keuangan Syariah*, 1(1), 34–50. <https://doi.org/10.29313/amwaluna.v1i1.1996>

- Iqbal, M., Setiawan, D., & Rahmawati, R. R. (2022). Pengaruh biaya produksi dan biaya kualitas terhadap harga pokok produksi pada cv. three mountain pangalengan. *AKURAT: Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 13, 12–22.
- Jannah, M. (2018). Analisis Pengaruh Biaya Produksi Dan Tingkat Penjualan Terhadap Laba Kotor. *Banque Syar'i*, 4(1), 87–112.
- Jaurino, & Wulandari, R. (2017). The Effect of Mudharabah and Musyarakah on the. *Parahyangan International 3rd Accounting & Business Conference*, 69–84.
- Jayanti, E., & Hartanti, D. (2019). Pengaruh Penetapan Total Cost (TC), Total Revenue (TR), dan Break Even Point (BEP) Terhadap Laba Pada PT. Indocement Tunggal Prakarsa Tbk. *Jurnal Ekonomi*, 9(1), 1–12.
- Karim, A. (2022). *Ekonomi Mikro Islami*. Raja Grafindo.
- Kurniansih, I. (2022). Murabahah Terhadap Laba Bank Rakyat Indonesia (Bri) Syariah. *Jurnal Masharif al Syariah: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, 7(30), 568–576.
- Laiya, R. H., Murtisari, A., & Boekoesoe, Y. (2017). Analisis Keuntungan Petani pada Usahatani Jagung Hibrida di Desa Daenaa Kecamatan Limboto Barat Kabupaten Gorontalo. *Agrinesia*, 2(1), 56–64. <http://ejurnal.ung.ac.id/index.php/AGR/article/view/2439>
- Larasati, D. A. (2022). Implikasi Biaya Produksi terhadap Laba Bersih Perusahaan Manufaktur di BEI. *Jurnal Riset Mahasiswa Ekonomi (RITMIK)*, 4(4), 222–235.
- Lawani, P., Pangemanan, S. S., & Kalalo, M. Y. B. (2021). Analisis Perbandingan Pendapatan Usaha Kopra Putih Denganmenggunakan Pengolahan Oven Dansolar Dryer Domediumkmjr Agro Indonesia. *Jurnal Riset Akuntansi* 16(4), 16(4), 323–334.
- Linaria, & Chintya, A. (2017). Penerapan PSAK No. 106 Pada Perlakuan Akuntansi Musyarakah Di BMT Al-Ihsan Metro Lampung. *Jurnal Ekonomi Syariah*, 5(106), 32–46.
- Maharani, Daud, R., Niswatin, & Rasuli, L. O. (2021). Revenue Sharing or Profit Sharing? Akuntan Alasannya. *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance*,

4(2), 345–355. [https://doi.org/10.25299/jtb.2021.vol4\(2\).7521](https://doi.org/10.25299/jtb.2021.vol4(2).7521)

Mankiw, G. (2014). *Pengantar Ekonomi Mikro* (2 ed.). Salemba Empat.

Maulana, D. R., Ruchjana, E. T., & Nurdiansyah, D. H. (2020). the Effect of Profit Sharing Financing and Qardh Financing on Net Profit Sharia Bank in Indonesia. *El Dinar*, 8(2), 147–158. <https://doi.org/10.18860/ed.v8i2.10325>

Merdekawati, A. A., & Mubarokah, I. (2021). Pengaruh Pembiayaan Murabahah Dan Musyarakah Terhadap Laba Bersih. *COMPETITIVE Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, 5(2), 205. <https://doi.org/10.31000/competitive.v5i2.4324>

Monika, S. (2021). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Laba Bersih PT. Bank BRI Syariah. *Eksis: Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Bisnis*, 12(1), 11. <https://doi.org/10.33087/eksis.v12i1.234>

Mubarokah, I. dan E. R. D. (2021). Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Mudharabah terhadap Laba Bersih pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2015- 2019. *JIMEA / Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi, dan Akuntansi)*, 5, 839.

Muhammad. (2002). *Manajemen Bank Syariah*. UPP AMP YKPN.

Muhyiddin, N. T., Harahap, L. R., Yuliana, S., Andriana, I., Tarmizi, M. I., & Farhan, M. (2020). *Ekonomi Bisnis Menurut Perspektif Islam dan Konvensional* (2 ed.). Peneleh, Anggota IKAPI.

Muhyiddin, N. T., Sukanto, & Marwa, T. (2021). *Teori Ekonomi Mikro*. Idea Press Yogyakarta.

Muklis, S. F. (2015). Mudharabah , Murabahah dan Musyarakah Pengaruhnya terhadap Laba Bersih BUS di Indonesia. *Jurnal Islaminomic*, 6, 111–131.

Muslih, M. (2017). Analisis Pembiayaan Mudharabah Terhadap Peningkatan Laba Bersih Pada PT. Bank Perkreditan Rakyat Syariah Amanah Insan Cita William Iskandar Medan. *Jurnal Ilmiah Manajemen dan Bisnis*, 18(1), 73–88. <https://doi.org/10.30596/jimb.v18i1.1099>

Nawangwulan, A. D., Ilat, V., & Warongan, J. D. . (2018). Pengaruh Total Revenue Dan Laba Bersih Terhadap Harga Saham (Studi Pada Perusahaan Manufaktur

Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia). *Going Concern : Jurnal Riset Akuntansi*, 13(04), 174–183. <https://doi.org/10.32400/gc.13.03.20068.2018>

Nofrianto, Ibrahim, A., Kholis, E. A. | N. A. N., & Utami, S. A. (2021). *Pengantar Ekonomi Syariah*.

Nurawwalunnisa. (2017). *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Murabahah Dan Ijarah Terhadap Laba Perbankan Syariah Indonesia (Bank Syariah Mandiri)* Nurawwalunnisa. 3(1), 21–28.

Nurfajri, F. (2019). Pengaruh Murabahah, Musyarakah, Mudharabah, Dan Ijarah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Monex: Journal Research Accounting Politeknik Tegal*, 8(Vol 8, No 2 (2019)). <http://ejournal.poltektegal.ac.id/index.php/monex/article/downloadSuppFile/1231/505>

Nurlina, N., Rochdiani, D., & Isyanto, A. Y. (2020). Analisis Biaya, Penerimaan, Pendapatan dan R/C Usaha Tani Cabai Merah Besar (Capsicum Annum I.) Studi Kasus Pada Kelompok Tani Gunung Sari di Desa Cibereum Kecamatan Sukamantri Kabupaten Ciamis). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Agroinfo Galuh*, 7(1), 112. <https://doi.org/10.25157/jimang.v7i1.2565>

Nuryanti, Y., Yus, R., & Sudrajat. (2017). Analisis biaya, pendapatan dan r/c agroindustri keripik pisang (studi kasus pada agroindustri keripik pisang sari rasa di Desa Buniseuri Kecamatan Cipaku Kabupaten Ciamis). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa AGROINFO*, 4(3), 396–401.

Oktapia, N., Manullang, R. R., & Hariyani. (2017). Analisis Pengaruh Biaya Produksi dan Biaya Operasional Terhadap Laba Bersih Pada PT Mayora Indah Tbk di Bursa Efek Indonesia (BEI). *Jurnal Ilmiah Akuntansi Keuangan Bisnis dan Keuangan (JIPAK)*, 11(2), 37–45. <https://doi.org/10.1179/026143408X363596>

Oktavia, Y., & Diana, N. (2021). The Effect of Mudharabah Financing, Musyarakah Financing and Ijarah Rent On Profitability In PT. Bank Syariah Indonesia. *Jurnal Akuntansi*, 17(01), 16–30.

Otoritas Jasa Keuangan. (2021). *Statistik Perbankan Syariah*. 53(9), 1689–1699. [https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/data-dan-statistik/statistik-perbankan-syariah/Documents/Pages/Statistik-Perbankan-Syariah---Januari-2021/SPS Januari 2021.pdf](https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/data-dan-statistik/statistik-perbankan-syariah/Documents/Pages/Statistik-Perbankan-Syariah---Januari-2021/SPS%20Januari%202021.pdf)

- Pandapotan, P., & Siregar, S. (2022). Analisis Pengaruh Pembiayaan Terhadap Laba Bersih Melalui Bagi Hasil Bank Umum Syariah. *El-Mal: Jurnal Kajian Ekonomi & Bisnis Islam*, 3(4), 670–679. <https://doi.org/10.47467/elmal.v3i4.1001>
- Pindyck, R., & Rubinfeld, D. (2018). *Practice , Engage , and Assess with MyLab Economics* ®.
- Pradesyah, R., & Aulia, N. (2021). Pengaruh Pembiayaan Murabahah Dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Pada PT. Bank Syariah Mandiri. *AGHNIYA: Jurnal Ekonomi Islam*, 3(1). <https://doi.org/10.30596/aghniya.v3i1.5852>
- 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. <https://doi.org/10.33830/jom.v14i2.159.2018>
- Putri, J., & Ma'wa, intan raudhatul. (2018). Analysis of Revenues for Mudharabah Result and for. *Jurnal Jeskape, Vol 2*, 83–101.
- Putri, R. D. (2020). Pengaruh Pembiayaan Murabahah Dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2016-2018. *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance*, 3(1), 48–56. [https://doi.org/10.25299/jtb.2020.vol3\(1\).5310](https://doi.org/10.25299/jtb.2020.vol3(1).5310)
- Rahayuningsih, E. (2018). Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Mudharabah terhadap Laba Bersih pada PT Bank Mega Syariah Periode 2007 - 2017. *Jurnal Simki Economic*, 2(Vol. 02 No. 09 Tahun 2018), 1–16. http://forschungsunion.de/pdf/industrie_4_0_umsetzungsempfehlungen.pdf https://www.dfki.de/fileadmin/user_upload/import/9744_171012-KI-Gipfelpapier-online.pdf <https://www.bitkom.org/sites/default/files/pdf/Presse/Anhaenge-an-PIs/2018/180607-Bitkom>
- Rahmatika, E., Dailibas, & Mubarokah, I. (2021). Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah terhadap Laba Bersih Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2015-2019. *Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi dan Akuntansi)*, 5(1), 839–851.
- Ramadhan, M., Bisnis, E. D., Putih, U. G., Kecamatan, B. B., & Tengah, A. (2021). Analisis Pendapatan Usahatani Kopi Di Kecamatan Permata Kabupaten Bener Meriah. *Gajah Putih Journal of Economics Review (GPJER)*, 3(1), 88–97.

- Rasyid, M. (2021). Problematika Implementasi Akad Mudhārabah pada Perbankan Syariah di Indonesia. *JIL: Journal of Islamic Law*, 2(1), 22–42. <https://doi.org/10.24260/jil.v2i1.135>
- Saputra, H. J., & Purwanto, S. A. (2022). Perilaku Biaya (Cost Behavior) : Analisis Komparatif Melalui Pendekatan Teoritis Dan Praktik. *Change Agent For Management Journal (CAM)*, 6(1), 33. <http://jurnal.umberau.ac.id/index.php/camjournal>
- Sari, F. Y. (2021). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Laba Bersih PT. Bank BRI Syariah. *Eksis: Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Bisnis*, 12(1), 11. <https://doi.org/10.33087/eksis.v12i1.234>
- Sari, N. I., & Nuraini, A. (2022). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Murabahah, Dan Ijarah Terhadap Laba Bersih. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan (JIAKES)*, 10(2), 221–232. <https://doi.org/10.37641/jiakes.v10i1.1322>
- Setiawan, D., Priatna, H., & Fuziatri, Y. (2018). Pengaruh Pembiayaan Musyarakah Dan Pembiayaan Murabahah Terhadap Laba Bersih Perusahaan (Studi Kasus Pada Bprs Al-Ihsan Bandung). *Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 7(April), 1–8.
- Siahaya, S. L., & Takimpo, M. H. (2022). Analisis Biaya, Pendapatan, R/C dan Bagi Hasil Usaha Tani Cabai Merah Kelompok Tani Bintang Subur. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Politeknik Negeri Ambon*, 11(2), 440–447.
- Sindhu, G. O. dan M. I. (2021). Pengaruh Pendapatan Murabahah dan Pendapatan Ijarah terhadap Laba Bersih. *COMPETITIVE Jurnal Akuntansi dan Keuangan* *ETITIVE Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, 5(2), 156–164.
- Sirat, A. H., Bailusy, M. N., & Ria, S. La. (2018). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Murabahah dan Ijarah terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah (BUS) yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (Ojk). *Jurnal Manajemen Sinergi (JMS)*, 5(2), 1–35.
- Siregar, E. S., & Irmayuliana, I. (2022). The Effect of Murabahah, Mudharabah, and Musharakah Financing on Net Profit Growth in Bank Muamalat Indonesia. *Jurnal BAABU AL-ILMI: Ekonomi dan Perbankan Syariah*, 7(1), 86. <https://doi.org/10.29300/ba.v7i1.6487>

- Suaidah, I. (2020). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Laba Bersih Pada PT. Bank Syariah Bukopin Periode 2015-2019. *Manajemen dan Inovasi(MANOVA)*, 3(1), 17–27.
- Suhel, Asngari, I., Mardalena, & Andaiyani, S. (2018). International Journal of Economics and Financial Issues The Economic Scale of Small-Medium Enterprises Financing in Sharia Banking. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 8(3), 112–117. <http://www.econjournals.com>
- Supriatna, S., Helmi, I., & Nurrohman, N. (2020). Mudharabah Scheme Within the Islamic Banking: Profit Sharing and Associated Problems in It. *Kodifikasia: Jurnal Penelitian Islam*, 14(2), 235–262. <https://doi.org/10.21154/kodifikasia.v14i2.2121>
- Tawakal B, A., Basir, M., & Hanafi, M. A. N. (2019). Analisis Penentuan Biaya Tetap dan Biaya Variabel dalam Meningkatkan Laba pada Outlet the Coffee Bean & Tea Leaf Grand Indonesia di Kota Makassar. *PAY Jurnal Keuangan dan Perbankan*, IV(2), 107–115.
- Tehuayo, R. (2018). Tahkim. *Journal Tahkim*, XIV No.1, 85–94.
- Wagiyo, Pasya, D. J., & Fransiska, L. (2019). Analisis Biaya Produksi Dalam Rangka Penentuan Harga Jual Makanan pada Rumah Makan Meychan Serba Sepuluh Ribu di Pringsewu. *Jurnal ilmiah Ekonomi Manajemen*, 10(01), 11–27.
- Winarto, H., & Nuraisyah, E. (2019). Analisis Pengaruh Pendapatan Margin Murabahah dan Pendapatan Bagi Hasil Musyarakah terhadap Laba Bersih PT Bank Negara Indonesia Syariah. *Jurnal Akuntansi dan Bisnis Krisnadwipayana*, 6(3), 64–71. <https://doi.org/10.35137/jabk.v6i3.324>
- Yuliana, I. N., & Mubarokah, I. 2021. (2021). Pengaruh Pendapatan Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Dan Biaya Promosi Terhadap Laba Bersih Pada Pt Bank Bni Syariah Tahun 2012-2019. *Ad-Deenar: Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam*, 5(1), 129–142. <https://doi.org/10.30868/ad.v5i01.1237>