

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUSYARAKAH, PEMBIAYAAN MUDHARABAH,
PEMBIAYAAN MURABAHAH, WADIAH, DAN RISIKO LIKUIDITAS
TERHADAP TINGKAT PROFITABILITAS (ROA) BANK UMUM SYARIAH DI
INDONESIA**



Skripsi Oleh:

Muhammad Reza

01031281823062

AKUNTANSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI**

2023

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

PENGARUH MUSYARAKAH, MUDHARABAH, MURABAHAH, WADIAH, DANRISIKO
LIKUIDITAS TERHADAP PROFITABILITAS (ROA) BANK UMUM SYARIAH DI
INDONESIA 2012-2021

Disusun oleh:

Nama : Muhammad Reza
Nim : 01031281823062
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian/Konsentrasi : Akuntansi Syariah

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

Tanggal Persetujuan Dosen Pembimbing Tanggal :

Ketua



Prof. Dr. Inten Meutia, S.E., M.Acc., Ak., CA., CSRS., CSRANIP.
196905261994032002

Tanggal : 18 Juli 2023

Anggota



Media Kusumawardani, S.E., M.SiNIP.
198912202018032001

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Pengaruh Pembiayaan Musyarakah, Mudharabah, Murabahah, Wadiah Dan Risiko Likuiditas Terhadap Tingkat Profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah Di Indonesia 2012-2021

Disusun Oleh :

Nama : Muhammad Reza

NIM : 01031281823062

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Bidang Kajian/Konsentrasi : Akuntansi Syariah

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 19 September 2023 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif

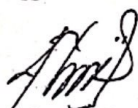
Indralaya, 16 November 2023

Ketua,



Dr. Inen Kusuma, S.E., M.Acc., Ak., CA., CSRS, CSRA
NIP. 196905261994032002

Anggota,



Media Kusumawardani, S.E., M.Si
NIP. 198912202018032001

Anggota,



H. Aspahani, S.E., M.M., Ak
NIP. 196607041992031004

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi

ASLI

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI UNSRI

17/2023
11/11
Wsu

Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA

NIP. 197303171997031002

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini,

Nama : Muhammad Reza
NIM : 01031281823062
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian : Akuntansi Syariah

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul :

Pengaruh Pembiayaan Musyrakah, Mudharabah, Murabahah, Wadiah dan Risiko Likuiditas Terhadap Tingkat Profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah Di Indonesia 2012-2021

Pembimbing : Prof. Dr. Inten Meutia, S.E., M.Acc., AK., CA., CSRS., CSRA
Anggota : Media Kusumawardani, S.E., M.Si
Tanggal Ujian : 19 September 2023

Adalah benar hasil karya saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak saya sebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan saya ini tidak benar di kemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar keserjanaan.

Indralaya, 18 Oktober 2023
Pembuat Pernyataan,



Muhammad Reza
NIM.01031281823062

MOTO DAN PERSEMBAHAN

Motto:

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.”

(QS. Al-Baqarah: 286)

“Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum sebelum mereka mengubah keadaan diri mereka sendiri.”

(QS, Ar-Ra’d: 11)

“Mulai dari diri sendiri, mulai dari yang terkecil, mulai dari sekarang.”

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis haturkan ke hadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat, hidayah, dan karunia-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian skripsi yang berjudul, “Pengaruh Akad Musyarakah, Mudharabah, Murabahah, Wadiah, dan Risiko Likuiditas terhadap Profitabilitas (ROA). Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk meraih gelar Sarjana Ekonomi program Strata Satu (S-1) Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini terdapat banyak kekurangan. Oleh karena itu, segala kritik dan saran yang bersifat membangun sangat diharapkan penulis. Akhir kata penulis mohon maaf apabila ada kesalahan dan kelemahan dalam skripsi ini.

Indralaya, 11 Juli 2023

Penulis,

Muhammad Reza

NIM. 01031281823062

UCAPAN TERIMA KASIH

Selama melakukan penelitian dan penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa terselesaikannya skripsi ini tidak terlepas dari bantuan dan dukungan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini izinkan penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Allah SWT yang selalu memberikan rahmat dan karunia-Nya kepada saya selaku hamba-Nya sehingga diberikan kemudahan dalam proses penelitian dan penyusunan skripsi ini.
2. Kedua orang tua saya, Bapak Pahmi Sarim dan Ibu Susilawati dan saudara perempuan saya, Arisa Aryani yang telah memberikan doa dan dukungan selama perkuliahan dan proses penyelesaian skripsi ini.
3. Ibu Prof. Dr. Inten Meutia, S.E., M.Acc., Ak., CA., CSRS., CSRA dan Ibu Media Kusumawardani, S.E., M.Si selaku Dosen Pembimbing yang telah mengorbankan waktu, tenaga dan pikiran untuk membimbing serta memberikan saran dalam proses penyelesaian skripsi ini.
4. Bapak H. Aspahani, S.E., M.M., Ak dan selaku Dosen Penguji Skripsi Saya yang telah bersedia meluangkan waktu untuk menguji saya serta telah membantu memberikan kritik, saran dan masukan untuk skripsi saya.
5. Ibu Dr. Emylia Yuniartie, S.E., M.Si., Ak selaku Dosen Pembimbing Akademik yang selalu meluangkan waktu dan memberikan semangat

untuk saya ketika saya butuh bimbingan akademik selama menjalani proses perkuliahan.

6. Bapak Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
7. Semua dosen di Jurusan Akuntansi yang telah bersedia memberikan pemahaman materi saat menjalani proses perkuliahan.
8. Teman-teman Jurusan Akuntansi 2018 Kampus Indralaya dan teman-teman Konsentrasi Akuntans Syariah 2018 yang selalu memberi warna dalam proses perkuliahan saya.
9. Teman-teman seperjuangan selama masa perkuliahan yaitu Nyiayu Khofifa, Boni Adi Pratama, Muhammad Fahri Adam, yang telah memberikan keceriaan, hiburan dan semangat dalam menjalani perkuliahan dan saat proses menyusun skripsi.
10. Rekan-rekan lainnya yang tidak bisa disebutkan satu per satu yang telah memberikan dorongan untuk terus semangat menjalani perkuliahan.

Indralaya, 11 Juli 2023

Penulis,

Muhammad Reza

NIM. 01031281823062

ABSTRAK

PENGARUH PEMBIAYAAN MUSYARAKAH, MUDHARABAH, MURABAHAH, WADIAH, DAN RISIKO LIKUIDITAS TERHADAP PROFITABILITAS(ROA) BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA 2012-2021

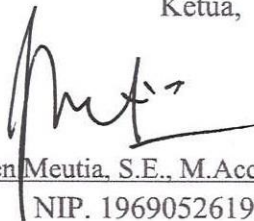
Oleh:

Muhammad Reza

Profitabilitas adalah hasil dari pengambilan kebijakan oleh manajemen. Rasio profitabilitas digunakan untuk melakukan pengukuran terhadap besarnya laba yang didapat perusahaan. Tujuan dari dilakukannya penelitian ini adalah untuk menguji pengaruh musyarakah, mudharabah, murabahah, wadiah, dan risiko likuiditas terhadap profitabilitas. Jenis data yang digunakan pada penelitian ini adalah data sekunder berupa laporan keuangan perusahaan. Populasi penelitian ini adalah perusahaan Bank Umum Syariah yang terdaftar di OJK selama periode 2012-2021. Pengambilan sampel dilakukan dengan metode *purposive sampling* dengan total sampel sebanyak 90. Teknik analisis yang digunakan adalah regresi linear berganda dengan menggunakan program SPSS versi 24.0. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa musyarakah berpengaruh negatif terhadap profitabilitas, mudharabah berpengaruh positif terhadap profitabilitas, sedangkan murabahah, wadiah, dan risiko likuiditas tidak berpengaruh terhadap profitabilitas.

**Kata Kunci : Musyarakah, Mudharabah, Murabahah, Wadiah, Risiko Likuiditas,
Profitabilitas.**

Ketua,



Prof. Dr. Inten Meutia, S.E., M.Acc., Ak., CA., CSRS., CSRA
NIP. 196905261994032002

Anggota,



Media Kusumawardani, S.E., M.Si
NIP. 198912202018032001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M. Acc., Ak., CA
NIP. 197303171997031002

ABSTRACT

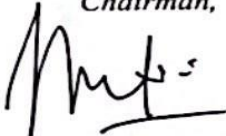
THE EFFECT OF MUSYARAKAH, MUDHARABAH, MURABAHAH, WADIAH, AND LIQUIDITY RISK ON PROFITABILITAS (ROA) ISLAMIC COMMERCIAL BANKS IN INDONESIA 2012-2021

By:
Muhammad Reza

Profitability is the result of decision making policies by management. Profitability ratios are used to measure the amount of profit earned by the company. The purpose of this study was to examine the effect of musyarakah, mudharabah, murabahah, wadiah, and liquidity risk on profitability. The type of data used in this study is secondary data in the form of company financial statement. The population of this study is companies listed on OJK during the 2012-2021 period. Sampling was done by purposive sampling method with a total sample of 90. The analysis technique used was multiple linear regression using the (SPSS) version 24.0. The result of this study indicate that musyarakah has a negative effect on profitability, mudharabah has a positive effect on profitability, while murabahah, wadiah, and liquidity risk have no effect on profitability.

Keywor : Musyarakah, Mudharabah, Murabahah, Wadiah, Liquidity Risk, Profitability.

Chairman,



Prof. Dr. Inten Mentia, S.E., M.Acc., Ak., CA., CSRS., CSRA
NIP. 196905261994032002

Member,



Media Kusumawardani, S.E., M.Si
NIP. 198912202018032001

Acknowledge by,
Head of Accounting Department



Arista Hakiki, S.E., M. Acc., Ak., CA
NIP. 197303171997031002

SURAT PERNYATAAN ABSTRAK

Kami Dosen Pembimbing Skripsi menyatakan bahwa abstraksi skripsi dari mahasiswa :

Nama : Muhammad Reza

NIM : 01031281823062

Jurusan : Akuntansi

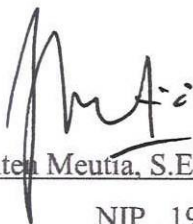
Mata Kuliah : Akuntansi Syariah

Judul Skripsi : Pengaruh Pembiayaan Musyarakah, Mudharabah, Murabahah, Wadiah Dan Risiko Likuiditas Terhadap Tingkat Profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah Di Indonesia 2012-2021

Telah kami periksa cara penulisan, *grammar*, maupun susunan *tenses*-nya dan kami setuju untuk ditempatkan pada lembar abstrak.

Indralaya, 16 November 2023

Ketua,



Prof. Dr. Inten Meutia, S.E., M.Acc., Ak., CA., CRSR., CSRA

NIP . 196905261994032002

Anggota,



Media Kusumawardani, S.E., M.Si

NIP. 198912202018032001

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA

NIP .197303171997031002

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DATA PRIBADI

Nama : Muhammad Reza
Jenis Kelamin : Laki-laki
Tempat/Tanggal Lahir : 23 Maret 2001
Agama : Islam
Alamat : Jl.Kapten Sanap Kec. Pagaralam Utara
Email : mhdejak03@gmail.com



PENDIDIKAN FORMAL

2007-2012 : SD N 1 Pagaralam
2012-2015 : MTS Muqimus Sunnah Palembang
2015-2018 : MA Muqimus Sunnah Palembang
2018-2023 : S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya

PENGALAMAN ORGANISASI

DAFTAR ISI

MOTO DAN PERSEMBAHAN	i
KATA PENGANTAR	ii
UCAPAN TERIMA KASIH.....	iii
ABSTRAK.....	v
<i>ABSTRACT</i>	vi
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR LAMPIRAN.....	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah	9
1.3. Tujuan Penelitian	10
1.4. Manfaat Penelitian	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
2.1. Landasan Teori.....	12
2.1.1. Sharia Enterprise Theory.....	12
2.1.2. Signalling Theory.....	13
2.1.3. Profitabilitas	15
2.1.4. Bank Syariah.....	15
2.1.5. Pembiayaan	16
2.1.6. Musyarakah.....	18
2.1.7. Mudharabah	18
2.1.8. Murabahah	19
2.1.9. Wadiah.....	20
2.1.10. Risiko Likuiditas.....	22
2.2. Penelitian Terdahulu	23
2.3. Kerangka Teori	28
2.4. Hipotesis	29
2.4.1. Pengaruh Pembiayaan Musyarakah Terhadap Profitabilitas.....	29

2.4.2.	Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap Profitabilitas	30
2.4.3.	Pengaruh Pembiayaan Murabahah Terhadap Profitabilitas	31
2.4.4.	Pengaruh Wadiah Terhadap Profitabilitas	32
2.4.5.	Pengaruh Risiko Likuiditas Terhadap Profitabilitas	33
BAB III METODE PENELITIAN		35
3.1.	Populasi dan Sampel Penelitian	35
3.2.	Jenis dan Sumber Data	36
3.3.	Teknik Pengumpulan Data	36
3.4.	Teknik Analisis Data	36
3.4.1.	Uji Asumsi Klasik	37
3.4.2.	Uji Hipotesis	39
3.5.	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	41
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		44
4.1.	Gambaran Umum Penelitian	44
4.2.	Uji Statistik Deskriptif	45
4.3.	Uji Asumsi Klasik	47
4.3.1.	Uji Normalitas	47
4.3.2.	Uji Multikolinieritas	48
4.3.3.	Uji Heteroskedastisitas	49
4.3.4.	Uji Autokorelasi	50
4.4.	Uji Hipotesis	51
4.5.	Uji t	53
4.6.	Uji Koefisien Determinasi	54
4.7.	Pembahasan Hasil Penelitian	55
4.7.1.	Pengaruh Pembiayaan Musyarakah terhadap Profitabilitas	55
4.7.2.	Pengaruh Pembiayaan Mudharabah terhadap Profitabilitas	57
4.7.3.	Pengaruh Pembiayaan Murabahah terhadap Profitabilitas	58
4.7.4.	Pengaruh Wadiah terhadap Profitabilitas	60
4.7.5.	Pengaruh Risiko Likuiditas terhadap Profitabilitas	62
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		64
5.1.	Kesimpulan	64
5.2.	Keterbatasan Penelitian	66
5.3.	Saran	66
DAFTAR PUSTAKA		67
LAMPIRAN		71

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Kriteria Sampel	35
Tabel 3. 2 Definisi Operasional Variabel.....	41
Tabel 4. 1 Uji Statistik Deskriptif	45
Tabel 4. 2 Uji Normalitas.....	48
Tabel 4. 3 Uji Multikolinearitas	49
Tabel 4. 4 Uji Heteroskedastisitas.....	50
Tabel 4. 5 Uji Autokorelasi	51
Tabel 4. 6 Uji Hipotesis	52
Tabel 4. 7 Uji Koefisien Determinasi	55

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Perkembangan profitabilitas Return on Assets (ROA) Perbankan Syariah Tahun 2012-2021	4
Gambar 2. 1 Skema Wadiah Yad Al-Amanah	21
Gambar 2. 2 Kerangka Teori.....	28

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Uji Tahun 2012-2021	71
Lampiran 2 Hasil Output Analisis Data SPSS	73

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang

Lembaga keuangan syariah di Indonesia sedang berkembang dan menjadi perhatian bagi masyarakat. Hal tersebut terjadi karena pada lembaga keuangan syariah mengadopsi sistem bebas riba dan menjalankan kegiatan operasional sesuai dengan kaidah islam. Berkembangnya lembaga keuangan syariah yang menganut sistem kaidah islam menjadi suatu kelebihan yang perlu menjadi perhatian dalam suatu kegiatan modern. Lembaga keuangan syariah tersebut dapat membantu masyarakat dengan salah satu produknya yaitu simpan pinjam. Peran dari lembaga keuangan syariah ini semakin dibutuhkan oleh banyak masyarakat karena tidak hanya produk simpanan, namun juga sebagai perantara donatur dengan pihak yang membutuhkan uang. Lembaga keuangan syariah berkontribusi positif bagi perekonomian masyarakat serta memberikan pemikiran baru untuk menggunakan dan memperluas lembaga keuangan syariah (Suryadi & Burhan, 2022).

Tugas pokok dari bank syariah adalah menghimpun dana kemudian menyalurkannya kepada masyarakat dengan bentuk kredit ataupun dalam bentuk lainnya yang tentunya berlandaskan prinsip-prinsip syariah. Berbagai kegiatan usaha suatu bank yakni menghimpun dana, penyaluran dana, melakukan pembiayaan dan pinjaman, serta pendapatan dan jasa suatu bank syariah (Khasanah & Mukmin, 2020). Pada masa situasi Covid-19 seperti sekarang yang mengakibatkan ekonomi masyarakat turun, perbankan syariah akan menyalurkan

dananya melalui program pembiayaan dimana bank syariah akan memberikan dana kepada pihak yang membutuhkan. Salah satu program pembiayaan pada bank syariah adalah pembiayaan musyarakah, mudharabah, dan murabahah. Program pembiayaan ini diharapkan dapat membantu meningkatkan kondisi ekonomi sehingga dapat memberikan manfaat bagi masyarakat dengan memperoleh pendapatan dari skema pembiayaan tersebut dan tentu dapat memberikan laba yang positif pada suatu bank (Khasanah & Mukmin, 2020).

Ayat suci Al-Qur'an Surah Ali Imran: 130 yang berbunyi :

يٰۤاَيُّهَا الَّذِيْنَ ءَامَنُوْا لَا تَأْكُلُوْا الرِّبْوَاۤ اَضْعَافًا مُّضَاعَفَةً
وَاتَّقُوا اللّٰهَ لَعَلَّكُمْ تُفْلِحُوْنَ ﴿١٣٠﴾

Ayat tersebut mengandung pengertian menghimbau kepada orang-orang yang beriman untuk tidak memakan riba dan selalu tetap bertakwa kepada Allah agar mendapat keuntungan.

Prinsip berbagi hasil dilakukan antara dua orang atau lebih yang menjalin akad (perjanjian) di mana pihak yang pertama (*shahibul maal*) memberikan persediaan modal seutuhnya, dan kemudian pihak lainnya menjalankan modal tersebut untuk dikelola. Keuntungan yang didapat dibagi rata dengan perjanjian dan risiko kerugian akan ditanggung pemberi modal selama bukan kelalaian dari pihak pengelola. (Rianti & Elmanizar, 2019).

Kinerja usaha dapat dari lembaga keuangan syariah dapat dilihat melalui rasio keuangannya. Rasio adalah alat yang dinyatakan dalam artian relatif atau absolut untuk menjelaskan hubungan tertentu antara faktor satu dengan yang lainnya dari suatu laporan keuangan (Damayanti et al., 2021). Penilaian

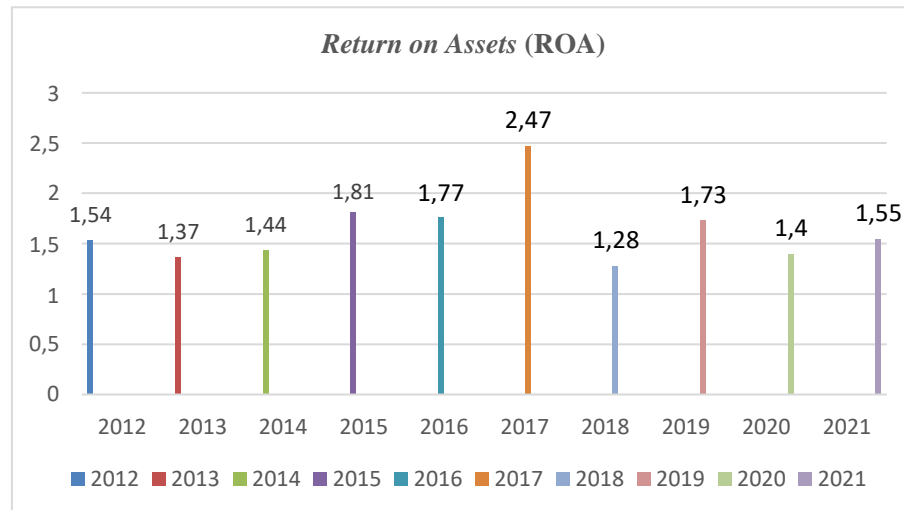
kemampuan perusahaan dalam memperoleh laba dan tingkat keefesiensian baik dari kegiatan operasional ataupun non operasional dapat diukur dengan faktor profitabilitas (Diana, 2021).

Profitabilitas adalah salah satu indikator yang paling tepat untuk mengukur kinerja suatu perusahaan. Profitabilitas sebagai salah satu acuan dalam mengukur besarnya laba sehingga dapat diketahui apakah perusahaan menjalankan usahanya dengan efektif (Ernayani & Robiyanto, 2019). Pada perusahaan perbankan umumnya menggunakan indikator profitabilitas dengan *Return on Assets* (ROA). *Return on Assets* (ROA) adalah rasio yang memperlihatkan perusahaan dalam menghasilkan laba. *Return on Assets* (ROA) mengukur kemampuan perusahaan dalam menghasilkan laba dengan menggunakan total aset yang dimiliki setelah disesuaikan dengan biaya-biaya pengurang untuk mendanai aset tersebut (Ernayani & Robiyanto, 2019).

Perusahaan memiliki tujuan mencapai profitabilitas yang maksimal. Profitabilitas yang dihasilkan maksimal dapat membuat keberlangsungan usaha itu sendiri. ROA merupakan rasio untuk menilai seberapa besar kemampuan bank dalam mengelola aset untuk mendapatkan laba bersih. Secara umum banyak sedikitnya keuntungan bank ditentukan oleh *return* atau pengembalian dari jumlah pembiayaan yang disalurkan (Pradesyah & Aulia, 2021).

Seluruh perusahaan akan berusaha nilai dari *Return on Assets* (ROA) mereka terus meningkat. Semakin tinggi tingkat dari *Return on Assets* (ROA) menandakan bahwa semakin baik suatu perusahaan dalam mengelola asetnya untuk menghasilkan laba. Profitabilitas adalah suatu indikator yang tepat untuk mengukur kinerja bank (Diana, 2021).

Berikut disajikan grafik perkembangan profitabilitas *Return on Assets* (ROA) perbankan syariah di Indonesia dari tahun 2012-2021:



Gambar 1. 1 Perkembangan profitabilitas *Return on Assets* (ROA) Perbankan Syariah Tahun 2012-2021

Sumber : OJK, Data Diolah (2022)

Pada gambar 1.1 diatas dapat dilihat perkembangan kondisi profitabilitas *Return on Assets* (ROA) dari tahun 2012 menuju tahun 2013 mengalami penurunan menjadi 1,37 dan meningkat pada tahun 2014 sebesar 1,44. Pada 2015 menuju tahun 2016 mengalami penurunan sebesar 1,77% dan mengalami peningkatan yang drastis pada tahun 2017 sebesar 2,47% kembali mengalami penurunan pada tahun 2018 sebesar 1,28% pada tahun 2019 mengalami kenaikan 1,73% dan pada tahun 2020 mengalami penurunan yang drastis menjadi 1,4% dan pada tahun 2021 perkembangan *Return on Assets* (ROA) mengalami kenaikan sebesar 1,55%. Data tersebut menunjukkan *return on assets* (ROA) yang diperoleh bank Syariah yang cenderung mengalami peningkatan dan penurunan sehingga perlu mengkaji faktor yang mampu mendorong peningkatan laba sesuai asas syariat. Untuk meningkatkan profitabilitas bank, diperlukan upaya maksimal

sehingga mendapat laba yang maksimal. Salah satu cara yang dapat diambil adalah memanfaatkan aktiva yang produktif. Aktiva tersebut akan berkontribusi menghasilkan keuntungan jika entitas melakukan suatu skema penyaluran kepada nasabah dalam berbagai macam bentuk produk usaha. Salah satu bagian aktiva produktif perbankan syariah adalah pembiayaan. Pembiayaan adalah salah satu produk usaha perbankan syariah yang menjanjikan keuntungan (Suryadi, 2022).

Program pembiayaan yang menjadi variabel dalam penelitian ini adalah pembiayaan musyarakah, mudharabah, dan murabahah. Pembiayaan tersebut merupakan suatu perjanjian kerja sama yang terjadi antara nasabah sebagai operator pengelola (*mudharib*) dan bank sebagai pemberi modal (*shahibul maal*) untuk melakukan usaha yang ditentukan yang sesuai dengan syariah islam. (Sanulika & Hidayati, 2020). Alasan mendasar yang penulis memilih tipe produk pembiayaan itu adalah pembiayaan musyarakah, mudharabah, dan murabahah adalah skema produk yang banyak diminati oleh masyarakat.

Wadiah adalah tabungan yang dijalankan berdasarkan akad wadiah, yaitu titipan murni yang harus dijaga dan dikembalikan setiap saat sesuai dengan kehendak pemiliknya atau dapat diartikan memberikan wewenang untuk menjaga hartanya. Jenis akad wadiah terdiri dari wadiah yad al-amanah dan wadiah yad al-dhamanah. Wadiah yad al-amanah adalah akad penitipan barang di mana pihak penerima titipan tidak diperkenankan menggunakan barang yang dititipkan dan tidak bertanggung jawab atas kerusakan atau kehilangan barang titipan yang bukan diakibatkan perbuatan atau kelalaian penerima. Wadiah yad al-dhamanah adalah akad penitipan barang di mana pihak penerima titipan dengan atau tanpa

izin pemilik barang dapat memanfaatkan barang titipan dan harus bertanggung jawab terhadap kehilangan atau kerusakan barang. Keuntungan dari pemanfaatan dana tersebut akan menjadi hak penerima titipan sehingga.

Sumber dana terbesar yang diperoleh suatu perbankan berasal dari masyarakat luas yang salah satunya adalah tabungan. Sumber dana tersebut merupakan ukuran keberhasilan bank jika mampu membiayai operasinya dari sumber tersebut. Semakin banyak dana yang dimiliki oleh bank, maka semakin besar pula pembiayaan yang disalurkan, maka besarnya laba operasional pun akan terpengaruh. Bank syariah di Indonesia menganut konsep wadiah yad al-dhamanah yang berarti dana dapat dialokasikan untuk pembiayaan agar mendapatkan keuntungan dari hasil pembiayaan tersebut. Beberapa produk dari bank syariah yang menggunakan wadiah yad al-dhamanah adalah Tabungan IB Hijrah Haji di Muamalat dan Tabungan Berkah Utama IB di Mega Syariah. Semakin baik pemanfaatan dana nasabah tersebut akan berkontribusi pada profitabilitas yang didapat.

Financing to Deposit Ratio (FDR) merupakan analog dari Loan to Deposit Ratio pada bank konvensional yang dimaknai dengan perbandingan antara pembiayaan yang diberikan oleh bank dengan dana pihak ketiga yang berhasil dihimpun oleh bank, rasio ini juga merupakan gambaran efektifitas bank dalam melakukan penyaluran kredit. FDR yang rendah menunjukkan kurangnya efektifitas bank dalam menyalurkan kredit. Sebaliknya jika FDR yang tinggi menunjukkan bank sangat efektifitas dalam menyalurkan kredit sehingga dapat dimaknai bahwa laba yang diperoleh oleh bank tersebut meningkat dan

penyaluran kreditnya sangat efektif. Peningkatan laba berarti terjadi juga peningkatan Return On Asset (ROA), karena laba merupakan komponen yang membentuk Return On Asset (ROA).

Mengenai pembiayaan musyarakah, mudharabah, dan murabahah terhadap profitabilitas (ROA) menunjukkan hasil yang tidak sama. Penelitian (Ernayani & Robiyanto, 2019), (Oktavia & Diana, 2021), dan (Amini, 2021), menunjukkan hasil terdapat pengaruh positif antara musyarakah terhadap ROA. Lain hal dengan penelitian yang dilakukan (Diana, 2021) dan (Putri, 2020), menghasilkan kesimpulan musyarakah memiliki arah pengaruh negatif terhadap ROA. Sedangkan penelitian yang dilakukan (Auditya & Afridani, 2019) dan (Samantha & Almalik, 2022), menunjukkan tidak adanya pengaruh antara musyarakah dan ROA.

Pada penelitian Dewantara & Bawono (2020), Oktavia & Diana (2021), dan Damayanti et al. (2021), menunjukkan pembiayaan *mudharabah* berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA). Berbeda dengan penelitian (Amini, 2021), menunjukkan pembiayaan *mudharabah* berpengaruh positif terhadap profitabilitas (ROA). Sedangkan penelitian (Khasanah & Mukmin, 2020), (Karyadi, 2019) dan (Zaidan, 2019), menunjukkan pembiayaan *mudharabah* tidak berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA).

Dalam penelitian Putra (2018) dan Putri (2020), menghasilkan kesimpulan bahwa adanya pengaruh positif murabaha terhadap ROA. Namun berbeda dengan penelitian (Amini, 2021), menghasilkan murabahah memiliki pengaruh negatif terhadap ROA. Sedangkan penelitian (Zaidan, 2019) dan (Khasanah & Mukmin,

2020), menghasilkan murabahah tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas (ROA).

Penelitian Zaidan (2019), berkesimpulan bahwa wadiah berpengaruh positif terhadap ROA. Lain hal dengan penelitian yang dilakukan (Niam et al. 2022) menunjukkan adanya pengaruh negatif antara wadiah dan ROA. Sedangkan pada penelitian (Amalia & Munandar, 2022) dan Devyane, Kristianingsih, & Juniwati 2022), menunjukkan tidak adanya pengaruh signifikan wadiah terhadap ROA

Penelitian ini merupakan modifikasi dari penelitian yang dilakukan sebelumnya oleh (Oktavia & Diana, 2021). Adapun yang menjadi pembeda dalam penelitian ini dengan penelitian sebelumnya adalah pada variabel X, objek populasi penelitian, dan rentang periode yang akan dijelaskan sebagai berikut.

Fokus dalam penelitian ini adalah pada profitabilitas yang dipengaruhi oleh variabel independen yaitu pembiayaan musyarakah, mudharabah, murabahah, wadiah dan risiko likuiditas. Penelitian ini memilih teori *sharia enterprise theory* dan *signaling theory* yang menjelaskan pengungkapan laporan keuangan dengan nilai-nilai islam. Penelitian ini mengambil sampel dengan menggunakan laporan keuangan yang dipublikasikan bank umum syariah dari tahun 2012 hingga tahun 2021.

Indikator yang direpresentasikan analisis profitabilitas dalam penelitian ini adalah *Return on Assets* (ROA). Pemilihan ROA karena untuk melihat sebuah keuntungan yang didapatkan perusahaan adalah dengan bagaimana perusahaan tersebut mengelola asetnya. Periode penelitian dengan rentang 2012-2021 karena

pada periode tersebut terjadi kenaikan signifikan namun terdapat penurunan pada pembiayaan perbankan syariah. Periode tersebut juga terjadi kenaikan yang konsisten dari profitabilitas.

Berdasarkan pembahasan di atas, maka peneliti memutuskan untuk memilih judul penelitian ini **“Pengaruh Pembiayaan *Musyarakah*, Pembiayaan *Mudharabah*, Pembiayaan *Murabahah*, Pembiayaan *Wadiah* dan Risiko Likuiditas Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2012-2021.”**

1.2. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian diatas, maka rumusan masalah yang akan diteliti dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Apakah pembiayaan musyarakah berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA) pada Bank Umum Syariah periode 2012-2021?
2. Apakah pembiayaan mudharabah berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA) pada Bank Umum Syariah periode 2012-2021?
3. Apakah pembiayaan murabahah berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA) pada Bank Umum Syariah periode 2012-2021?
4. Apakah wadiah berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA) pada Bank Umum Syariah periode 2012-2021 ?
5. Apakah risiko likuiditas berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA) pada Bank Umum Syariah periode 2012-2021 ?

1.3. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah diatas, penelitian ini bertujuan untuk menemukan bukti empiris pada topik-topik berikut :

1. Menguji secara empiris pengaruh pembiayaan musyarakah terhadap profitabilitas (ROA) pada Bank Umum Syariah periode 2012-2021.
2. Menguji secara empiris pengaruh pembiayaan mudharabah terhadap profitabilitas (ROA) pada Bank Umum Syariah periode 2012-2021.
3. Menguji secara empiris pengaruh pembiayaan murabahah terhadap profitabilitas (ROA) pada Bank Umum Syariah periode 2012-2021.
4. Menguji secara empiris pengaruh wadiah terhadap profitabilitas (ROA) pada Bank Umum Syariah periode 2012-2021.
5. Menguji secara empiris pengaruh risiko likuiditas terhadap profitabilitas (ROA) pada Bank Umum Syariah periode 2012-2022.

1.4. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat sebagai berikut:

1. Kegunaan Teoritis

Penelitian ini besar harapan dapat memberikan manfaat bagi para akademisis yang berkaitan sebagai bahan dasar referensi kedepannya untuk membuatt ide-ide baru serta mengambil peran dalam perkembangan ilmu pengetahuan.

2. Kegunaan Praktis

Hasil penelitian ini dapat menjadi masukan bagi berbagai pihak antara lain:

- a. Bank Umum Syariah, sebagai saran yang membangun guna pengambilan keputusan untuk meningkatkan profitabilitas melalui skema pembiayaan musyarakah, mudharabah, murabahah, wadiah, dan risiko likuiditas
- b. Pemerintah, sebagai bahan pertimbangan dalam mengambil kebijakan dalam ranah perbankan syariah.
- c. Masyarakat, sumber informasi bagaimana pembiayaan yang ada pada perbankan syariah.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, P. M. (2015). Metodologi Penelitian Kuantitatif. In *Aswaja Pressindo*. Aswaja Pressindo.
- Adawiyah, R. (2018). Pengaruh Overhead Cost, Risk Cost, dan Simpanan Wadiah terhadap Pendapatan Margin Murabahah pada Bank Umum Syariah Indonesia Periode 2013-2017. *Energies*, 6(1), 1–8. <http://journals.sagepub.com/doi/10.1177/1120700020921110%0Ahttps://doi.org/10.1016/j.reuma.2018.06.001%0Ahttps://doi.org/10.1016/j.arth.2018.03.044%0Ahttps://reader.elsevier.com/reader/sd/pii/S1063458420300078?token=C039B8B13922A2079230DC9AF11A333E295FCD8>
- Agustin, H., Hariswanto, H., & Bustamam, N. (2018). the Effect of Non Performing Financing Mudharabah and Musyarakah and Ownership of Banks on the Profitability of Sharia Banks. *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance*, 1(2), 33–45. [https://doi.org/10.25299/jtb.2018.vol1\(2\).2814](https://doi.org/10.25299/jtb.2018.vol1(2).2814)
- Almunawwaroh, M., & Marliana, R. (2017). Analisis Pengaruh Pembiayaan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia. *Jurnal Akuntansi*, 12(2). <https://doi.org/10.29103/ekonomika.v9i2.3179>
- Amini, N., & Wirman. (2021). Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, Dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Return on Assets Pada Bank Syariah Mandiri. *Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi)*, 5(212), 50. <http://journal.stiemb.ac.id/index.php/mea/article/view/1016/509>
- Andriani, A., & Askurun, Y. S. (2021). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Pada Bank Syariah Di Indonesia. *Wadiah*, 5(1), 61–85. <https://doi.org/10.30762/wadiah.v5i1.3177>
- Auditya, L., & Afridani, L. (2019). Pengaruh Pembiayaan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah (Bus) Periode 2015-2017. *Jurnal BAABU AL-ILMI: Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 3(2). <https://doi.org/10.29300/ba.v3i2.1541>
- Aulia Devyane, S., Kristianingsih, K., & Juniwati, E. H. (2022). Analisis Pengaruh Pembiayaan Istishna, Qardh dan Ijarah Terhadap Return on Asset Pada PT Bank Bri Syariah Tbk. *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*, 2(2), 286–298. <https://doi.org/10.35313/jaief.v2i2.2961>
- Bahri, S. (2022). Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, Dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas. *JAS (Jurnal Akuntansi Syariah)*, 6(1), 15–27. <https://doi.org/10.46367/jas.v6i1.502>
- Damayanti, E., Suartini, S., & Mubarakah, I. (2021). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 7(1). <https://doi.org/10.15642/manova.v3i1.196>
- Ernayani, R., & Robiyanto, R. (2019). Funding Analysis of Murabahah, Musyarakah, and Mudharabah on Return on Asset on Sharia Banks in Indonesia. *Jurnal Dinamika Ekonomi & Bisnis*, 16(2), 1–7. <https://doi.org/10.34001/jdeb.v16i2.921>
- Fadhilah, A. R., & Suprayogi, N. (2020). Pengaruh Fdr, Npf Dan Bopo Terhadap Roa Perbankan Syariah Di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan*

- Terapan*, 6(12), 2369. <https://doi.org/10.20473/vol6iss201912pp2369-2380>
- Fazriani, A. D., & Mais, R. G. (2019). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, dan Murabahah terhadap Return On Asset melalui Non Performing Financing sebagai Variabel Intervening (pada Bank Umum Syariah yang Terdaftar di otoritas Jasa Keuangan). *Jurnal Akuntansi Dan Manajemen*, 16(01), 1–34. <https://doi.org/10.36406/jam.v16i01.265>
- Firdayanti, E., & Canggih, C. (2020). PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH, MUDHARABAH, DAN MUSYARAKAH TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH. *Jurnal Ekonomika Dan Bisnis Islam*, 3(3), 67–79. <https://doi.org/10.37092/el-ghiroh.v18i2.234>
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi analisis multivariate dengan program IBM SPSS 25 edisi ke-9* (9th ed.). Badan Penerbit Universitas Diponegoro. http://slims.umn.ac.id/index.php?p=show_detail&id=19545
- Handayani Soedarso, E. (2013). Penilaian Kinerja Fisik (Materi) Koperasi Syari'Ah Menurut Perspektif Shari' Ate Enterprise Theory Dengan Nilai Tambah Syari'Ah Dan Zakat Sebagai Indikator. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Keuangan*, 1(3), 194. <https://doi.org/10.17509/jrak.v1i3.6701>
- Indrawati, R., & Katman, M. N. (2021). The Effect Of Mudharabah, Murabahah, And Ijarah Financing On Profitability (Roa) At Islamic Commercial Banks In Indonesia 2015-2017. *Jurnal At-Tawazun: Jurnal Ekonomi Islam*, 1(3), 45–68. <https://journal.uin-alauddin.ac.id/index.php/attawazun/article/view/26116>
- Islamiyati, G. M., & Diana, N. (2021). Effect of Mudharabah and Musharakah Financing on Return on Equity (Roe) Case Studies on Islamic Commercial Banks in Indonesia for the Period 2015-2019. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 8(3), 255. <https://doi.org/10.20473/vol8iss20213pp255-263>
- Karyadi, M. (2019). Analisis Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, Dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2012-2017. *Journal Ilmiah Rinjani, Universitas Gunung Rinjani*, 7(1), 47–61. <http://doi.org/10.3386/w22921>
- Kasmir. (2019). *Analisis Laporan Keuangan*. Rajawali Pers.
- Khasanah, N. L., & Mukmin, T. (2020). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, dan Murabahah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2015-2019. *El-Ghiroh*, 23(2), 210–233.
- Nawawi, A., Nurdiansyah, D. H., & Al Qodliyah, D. S. A. (2018). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas (ROA) Pada BPRS HIK Bekasi Kantor Cabang Karawang. *FALAH: Jurnal Ekonomi Syariah*, 3(2), 96. <https://doi.org/10.22219/jes.v3i2.7679>
- Nugroho, E., & Manda, G. S. (2022). Pengaruh Tabungan Wadi ' Ah Dan Giro Wadi ' Ah Terhadap Laba Bersih Pada Bank Bca Syariah Periode (2015-2017) The Effect Of Wadi ' Ah Savings And Wadi ' Ah Current Requirements On Net Profit At Bca Syariah Bank Period (2015-2017). *Jurnal Edukasi : Ekonomi, Pendidikan Dan Akuntansi*, 10, 9–14. <https://jurnal.unigal.ac.id/index.php/edukasi/article/view/7249/pdf>
- 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>
- Nurhayati, S., & Wasilah. (2015). *Akuntansi Syariah di Indonesia*. Salemba Empat.
- Nuryani, K., & Tandika, D. (2019). Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, dan Musyarakah terhadap Tingkat Return On Asset (ROA) pada Bank Syariah Mandiri Periode 2013-2017. *Prosiding Manajemen*, 5(1), 496–502.
- Oktavia, Y., & Diana, N. (2021). The Effect of Mudharabah Financing, Musyarakah Financing and Ijarah Rent On Profitaility In PT. Bank Syariah Indonesia. *Tbk. Akuisisi: Jurnal Akuntansi*, 17(01), 16–30.
- Pradesyah, R., & Aulia, N. (2021). Pengaruh Pembiayaan Murabahah Dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Pada PT. Bank Syariah Mandir. *Aghniya Jurnal Ekonomi Islam*, 03(01).
- Rachma, D., & Anggraeni, A. (2019). PENGARUH TABUNGAN WADIAH DAN PIUTANG MURABAHAH TERHADAP LABA BERSIH PADA PT. BPRS AI-IHSAN PERIODE 2010 - 2017. *AKURAT Jurnal Ilmiah Akuntansi*, Vol.10, No(September-Desember), 72–88.
<http://ejournal.unibba.ac.id/index.php/AKURAT>
- Rahmawati, A. (2020). Dampak Risiko Pembiayaan, Risiko Likuiditas dan Permodalan Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah. *Jurnal Administrasi Kantor*, 8(2), 185–198.
- Rianti, F. A., & Elmanizar, E. (2019). Pengaruh Piutang Murabahah, Pembiayaan Mudharabah Dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Bank Syariah. *Jurnal Pajak, Akuntansi, Sistem Informasi, Dan Auditing (PAKSI)*, 1(1), 58–82. <https://doi.org/10.33476/jpaksi.v1i1.967>
- Sanulika, A., & Hidayati, W. N. (2020). Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah terhadap Profitabilitas dengan BOPO sebagai variabel moderating. *Jurnal Disrupsi Bisnis*, 3(3), 49–66.
- Sari, C. I. P., & Sulaeman, S. (2021). Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Pembiayaan Mudharabah dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Profitabilitas. *Al Maal: Journal of Islamic Economics and Banking*, 2(2), 160. <https://doi.org/10.31000/almaal.v2i2.3111>
- Sari, D. H., Octaviana, W. A., & Apriani, E. S. (2023). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, dan Murabahah Terhadap Profitabilitas. *Jesya*, 6(1), 649–660. <https://doi.org/10.36778/jesya.v6i1.972>
- Septiani, N. M., & Wirman, W. (2021). Pengaruh Pembiayaan Murabahah, MUsyarakah, dan Mudharabah terhadap Profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia. *COMPETITIVE Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 5(2), 146–155.
- Setyarini, A. F., Fasa, M. I., & Suharto, S. (2021). ANALISIS PENGARUH KECUKUPAN MODAL (CAR), LIKUIDITAS (FDR) TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK MUAMALAT (Periode 2016-2020). *Jurnal Ekonomi Syariah, Akuntansi Dan Perbankan (JESKaPe)*, 5(1), 38–53. <https://doi.org/10.52490/jeskape.v5i1.1178>

- Somantri, Y. F., & Sukmana, W. (2020). Analisis Faktor- Faktor yang Mempengaruhi Financing to Deposit Ratio (FDR) pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *Berkala Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 4(2), 61. <https://doi.org/10.20473/baki.v4i2.18404>
- Suryadi, N. (2020). Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia Priode 2012-2018. *Jurnal Tabarru' : Islamic Banking and Finance*, 3(1), 1–10.
- Suryadi, N., & Burhan. (2022). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Murabahah Dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Dengan Npf Sebagai Variabel Moderasi Pada Bank Umum Syariah. 3(1), 169–183.
- Syahputra, R. (2021). The Effect of Mudharabah and Musyarakah Financing Risks on The Profitability of Sharia Commercial Banks in Indonesia. *Ijafibs*, 8(4), 142–147. www.ijafibs.pelnu.ac.id
- Triwyuwono, I. (2015). *Akuntansi Syariah: Perspektif, Metodologi, dan Teori* (2nd ed.). Rajawali Pers.
- Verizaliani, V. D., & Mubarakah, I. (2021). PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN MUSYARAKAH TERHADAP PROFITABILITAS. *Competitive Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 5(2), 205–210.
- Wibisono, M. Y., & Wahyuni, S. (2017). Pengaruh CAR, NPF, BOPO, FDR, Terhadap Roa yang Dimediasi Oleh NOM. *Jurnal Bisnis & Manajemen*, 17(1), 41–62.
- Widyaningrum, L., & Septiarini, D. F. (2015). Pengaruh CAR, NPF, FDR, dan OER, Terhadap ROA Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia Periode Januari 2009 Hingga Mei 2014. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 2(12), 970. <https://doi.org/10.20473/vol2iss201512pp970-985>