

**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH, MUDHARABAH
DAN MUSYARAKAH TERHADAP PROFITABILITAS PADA
BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2018-2022**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh:

TANIA PUTRI NOVITA SARI
NIM. 4119117

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
2023**

**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH, MUDHARABAH
DAN MUSYARAKAH TERHADAP PROFITABILITAS PADA
BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2018-2022**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh:

TANIA PUTRI NOVITA SARI
NIM. 4119117

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
2023**

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Tania Putri Novita Sari

Nim : 4119117

Judul Skripsi : **Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, dan Musyarakah terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah Periode 2018-2022**

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah benar-benar asli karya penulis, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya. Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 12 Juni 2023

Yang Menyatakan,



Tania Putri Novita Sari

NIM. 4119117

NOTA PEMBIMBING

Versiandika Yudha Pratama, M.M.
Bulakan, Rt 01, Rw02, Belik, Pemalang, Jawa Tengah

Lampiran : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdri. Tania Putri Novita Sari

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

c.q. Ketua Program Studi Ekonomi Syariah

PEKALONGAN

Assalamualaikum Wr. Wb.

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini
sayakirimkan naskah skripsi Saudari:

Nama : **Tania Putri Novita Sari**

NIM : **4119117**

Judul Skripsi : **Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah dan
Musyarakah terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah
Periode 2018-2022**

Naskah tersebut sudah memenuhi persyaratan untuk dapat segera
dimunaqosahkan. Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan
sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pekalongan, 12 Juni 2023

Pembimbing

Versiandika Yudha Pratama, M.M.
NIP. 19910116201903 1 006



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI**

**K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Pahlawan KM 5 Rowolaku Kajen Pekalongan, Kab Pekalongan Kode Pos 51161
Website : www.febi.uingusdur.ac.id | email : febi.uingusdur@ac.id

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN)
K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan Skripsi saudari:

Nama : **Tania Putri Novita Sari**
NIM : **4119117**
Judul : **Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah
dan Musyarakah terhadap Profitabilitas pada Bank
Umum Syariah Periode 2018-2022**
Dosen Pembimbing : **Versiandika Yudha Pratama, M.M.**

Telah diujikan pada hari Kamis tanggal 06 Juli 2023 dan dinyatakan
LULUS, serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana
Ekonomi (S.E.).

Dewan Pengaji,

Pengaji I

Muhammad Nasrullah, S.E., M.S.I.

NIP. 19801282006041003

Pengaji II

Alvita Tyas Dwi Aryani, S.E., M.Si.

NIP. 198406122019032011

Pekalongan, 06 Juli 2023

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H.

NIP. 197502201999032001

MOTTO

“Keyakinan adalah mengambil langkah pertama
bahkan ketika kamu tidak dapat melihat keseluruhan anak tangga”
“Faith is taking the first step even when you can't see the whole staircase”

PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan limpahan nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis menyadari sepenuhnya atas segala keterbatasan dan banyaknya kekurangan-kekurangan yang harus diperbaiki dalam penulisan Skripsi ini. Semoga hasil penelitian ini dapat memberikan informasi dan manfaat bagi setiap orang yang membacanya, khususnya bagi dunia pendidikan. Dalam pembuatan Skripsi ini penulis banyak mendapatkan berbagai dukungan serta bantuan materil maupun non materil dari berbagai pihak. Berikut ini beberapa persembahan sebagai ucapan terima kasih penulis kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam membantu terlaksananya penulisan Skripsi ini:

1. Kedua orang tua tercinta (Bapak Triyanto dan Ibu Ani Mugi Prihati), yang selalu menemani dan mengiringi setiap perjalanan, memberikan dukungan, do'a, semangat, serta kasih sayang dalam meraih gelar Sarjana Ekonomi.
2. Kakak saya Yogi Bagus Ramadhan, yang selalu mendukung saya dalam menyelesaikan Skripsi ini.
3. Almamater saya program studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.

4. Dosen Pembimbing Skripsi saya Bapak Versiandika Yudha Pratama, M.M, yang sudah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mmemberikan arahan dalam penulisan karya ini.
5. Dosen Pembimbing Akademik saya Bapak H. Ahmad Rosyid, S.E, M.Si, yang sudah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mmemberikan arahan dalam penulisan karya ini.
6. Kepada bapak dan ibu dosen serta staf akademik program studi Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan, yang telah membantu kelancaran dalam proses administrasi skripsi saya.
7. Teman spesial saya Khilmi Anam yang telah memberi dukungan, semangat serta telah menjadi tempat berkeluh kesah, selalu ada dalam suka maupun duka selama proses penyusunan skripsi ini.
8. Sahabat-sahabat saya (Risna Ayu Wardani, Gina Faradina, Nikmatul Khotimah, Nur Aisyah Wulandari, Adinda Salsabila Effendi) yang selalu mendukung dan memberi motivasi serta telah berjuang bersama-sama di perkuliahan.
9. Teman-teman seperjuangan Ekonomi Syariah angkatan 2019 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan semoga kita sukses selalu
10. Semua orang yang saya temui di perkuliahan,yang membuat hidup saya lebih menyenangkan.

ABSTRAK

Novita Sari, Tania Putri. Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, dan Musyarakah terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2018-2022

Kinerja bank membawa pengaruh minat masyarakat bekerja sama dengan bank syariah. Kinerja bank syariah dapat dilihat pada tingkat profitabilitas serta kelangsungan perusahaan dalam menjalankan usaha yang di pengaruhi oleh penanaman modal dan pembiayaan. ROA merupakan rasio yang paling umum digunakan dalam mengukur profitabilitas. Tujuan penelitian ini untuk menganalisis pengaruh pembiayaan Murabahah, Mudharabah dan Musyarakah terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2018-2022.

Penelitian ini termasuk jenis penelitian kausalitas dengan pendekatan kuantitatif. Penelitian ini menggunakan data laporan keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2018-2022 sebagai populasi. Teknik pengambilan sampel menggunakan *teknik purposive sampling* dengan 8 sampel penelitian. Penelitian ini menggunakan data sekunder dengan metode analisis data uji statistik deskriptif, uji asumsi klasik, uji analisis regresi linier berganda dan uji hipotesis melalui program IBM SPSS 26.

Hasil menunjukkan bahwa secara parsial pembiayaan murabahah dan musyarakah tidak memiliki pengaruh terhadap profitabilitas pada Bank Umum Syariah periode 2018-2022. Sedangkan variabel pembiayaan mudharabah berpengaruh secara parsial terhadap profitabilitas pada Bank Umum Syariah periode 2018-2022.

Kata kunci: Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, Musyarakah, Profitabilitas

ABSTRACT

Novita Sari, Tania Putri. The Effect of Murabahah, Mudharabah, and Musyarakah Financing on Profitability in Islamic Commercial Banks in Indonesia for the 2018-2022 Period

Bank performance influences people's interest in working with Islamic banks. The performance of Islamic banks can be seen at the level of profitability and continuity of the company in running a business which is influenced by investment and financing. ROA is the most commonly used ratio in measuring profitability. The purpose of this study was to analyze the effect of Murabahah, Mudharabah and Musyarakah financing on Profitability in Islamic Commercial Banks in Indonesia for the 2018-2022 period.

This research is a type of causality research with a quantitative approach. This study uses financial report data of Islamic Commercial Banks in Indonesia for the 2018-2022 period as the population. The sampling technique used a purposive sampling technique with 8 research samples. This study used secondary data using descriptive statistical test data analysis methods, classical assumption tests, multiple linear regression test and hypothesis testing through the IBM SPSS 26 program.

The results show that partially murabahah and musyarakah financing has no effect on profitability at Islamic Commercial Banks for the 2018-2022 period. Meanwhile, the mudharabah financing variable has a partial effect on profitability at Islamic Commercial Banks for the 2018-2022 period.

Keywords: Murabahah Financing, Mudharabah, Musyarakah, Profitability

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum, Wr.Wb

Puji syukur saya ucapkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi saya yang berjudul “Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, dan Musyarakah terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah periode 2018-2022” Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Ekonomi Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
2. Ibu Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, SH, M. H selaku Dekan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
3. Bapak Muhammad Aris Syafi'i, M.E.I. selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
4. Ibu Happy Sista Devy, M.M. selaku Sekretaris Program Studi Ekonomi Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
5. Bapak Versiandika Yudha Pratama, M.M selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini;

6. Bapak H. Ahmad Rosyid, S.E, M. Si selaku Dosen Penasehat Akademik (DPA)
7. Seluruh Dosen Program Studi Ekonomi Syariah UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
8. Orang tua dan keluarga saya yang telah memberikan bantuan dukungan memotivasi, dan mendoakan selama ini.
9. Teman-teman Program Studi Ekonomi Syariah UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan Angkatan 2019.
10. Sahabat yang telah banyak membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, saya berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalaq segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Wassalamualaikum, Wr. Wb.

Pekalongan, 12 Juni 2023



Tania Putri Novita Sari
NIM. 4119117

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN.....	vi
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xii
TRANSLITERASI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Manfaat Penelitian	7
E. Sistematika Penulisan	8
BAB II LANDASAN TEORI	10
A. Landasan Teori.....	10
1. Teori Sinyal (<i>Signaling Theory</i>)	10
2. Bank Syariah.....	11
3. Pembiayaan Murabahah.....	13
4. Pembiayaan Mudharabah.....	16
5. Pembiayaan Musyarakah	18
6. Profitabilitas.....	21
B. Telaan Pustaka	24
C. Kerangka Pemikiran.....	28
D. Hipotsis	29
BAB III METODE PENELITIAN	34
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	34
B. Pendekatan Penelitian	34
C. Setting Penelitian	34
D. Populasi dan Sampel	35

E. Variabel Penelitian.....	37
F. Sumber Data.....	38
G. Teknik Pengumpulan Data.....	38
H. Metode Analisis Data.....	39
 BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	 44
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	44
B. Analisis Data.....	44
C. Pembahasan Penelitian.....	55
 BAB V PENUTUP	 62
A. Simpulan	62
B. Keterbatasan Penelitian	63

DAFTAR PUSTAKA
LAMPIRAN

TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan buku ini adalah hasil Putusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia No. 158 tahun 1987 dan Menteri Pendidikan dan kebudayaan Republik Indonesia No. 0543b/U/1987. Transliterasi tersebut digunakan untuk menulis kata-kata Arab yang dipandang belum diserap ke dalam bahasa Indonesia. Kata-kata Arab yang sudah diserap ke dalam bahasa Indonesia sebagaimana terlihat dalam Kamus Linguistik atau Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI). Secara garis besar pedoman transliterasi itu adalah sebagai berikut.

1. Konsonan

Fonemkonsonan Bahasa Arab yang dalam system tulisan Arab di lambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian di lambangkan dengan tanda , dan sebagian lagi dengan huruf dan tanda sekaligus.

Dibawah ini daftar huruf arab dan transliterasinya dengan huruf Latin :

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
س	Sa	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ه	Ha	h	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De

ذ	Zal	ż	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Sad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	Ain	,	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

2. Vokal

Vokal Tunggal	Vokal Rangkap	Vokal Panjang
ا = a		ا = ă
ي = i	أي = ai	إي = ăi
و = u	أو = au	أو = ău

3. *Ta Marbutah*

Ta marbutah hidup dilambangkan dengan /t/. Contoh:

مرأة جميلة ditulis *mar'atun jamīlah*

Ta marbutah mati dilambangkan dengan /h/. Contoh:

فاطمة ditulis *fātīmah*

4. *Syaddad* (tasydid, geminasi)

Tanda geminasi dilambangkan dengan huruf yang sama dengan huruf yang diberi *syaddad* tersebut. Contoh:

ربنا ditulis *rabbanā*

البر ditulis *al-birr*

5. Kata sandang (artikel)

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf syamsiyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu. Contoh:

الشمس ditulis *asy-syamsu*

الرجل ditulis *ar-rajulu*

السيدة ditulis *as-sayyidah*

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf qamariyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu /l/ diikuti terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang. Contoh:

القمر	ditulis	<i>al-qamar</i>
البديع	ditulis	<i>al-badī'</i>
الجلال	ditulis	<i>al-jalāl</i>

6. Huruf hamzah

Hamzah yang berada di awal kata tidak ditransliterasikan. Akan tetapi, jika hamzah tersebut berada di tengah kata atau di akhir kata, huruf hamzah itu ditransliterasikan dengan apostof ^/. Contoh:

أمرت	ditulis	<i>umirtu</i>
شىء	ditulis	<i>syai`un</i>

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Pembiayaan Berdasarkan Jenis Akad	5
Tabel 2.1 Telaah Pustaka.....	24
Tabel 3.1 Daftar Populasi	35
Tabel 3.2 Kriteria Sampel Penelitian.....	36
Tabel 3.3 Sampel Penelitian	36
Tabel 3.4 Definisi Operasional Variabel	37
Tabel 3.5 Ketentuan Durbin Watson	41
Tabel 4.1 Hasil Statistik Deskriptif	44
Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas – One Sampel Kolmogorov-Smirnov.....	47
Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolinearitas	47
Tabel 4.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas – Uji Glejser	48
Tabel 4.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas – Uji Glejser Setelah Transformasi ..	49
Tabel 4.6 Hasil Uji Durbin Watson	49
Tabel 4.7 Hasil Uji Autokorelasi Durbin's Two Step Method.....	50
Tabel 4.8 Hasil Uji Regresi Linier Berganda	51
Tabel 4.9 Hasil Uji Simultan (Uji F)	54
Tabel 4.10 Hasil Uji Koefesien Determinasi (R^2).....	55

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	28
------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Data Sampel Bank Umum Syariah.....	I
Lampiran 2. Tabel Durbin Watson.....	IV
Lampiran 3. Tabel t.....	V
Lampiran 4. Tabel F.....	VI
Lampiran 5. Output SPSS	VII
Lampiran 6 Daftar Riwayat Hidup.....	XI

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Bank syariah selaku badan keuangan syariah, mempunyai tugas yang berpengaruh untuk memajukan tingkat pertumbuhan ekonomi. Dengan memperluas industri investasi melalui dana pihak ketiga dan memperluas pembiayaan melalui pendanaan publik (Fadila, 2021). Berlakunya Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang perbankan syariah, diharapkan mampu mendorong pertumbuhan ekonomi yang lebih cepat karena sudah memiliki ladasan hukum yang memadai. Saat ini kontribusi sektor keuangan terhadap sektor ekonomi riil telah menjadi kajian, sehingga banyak penelitian yang membahas tentang pentingnya pembangunan sektor keuangan untuk pertumbuhan ekonomi (Widyastuti & Arinta, 2020). Menurut data OJK (Otoritas Jasa Keuangan) tercatat jumlah perbankan syariah, hanya ada 12 BUS pada tahun 2015, kemudian pada tahun 2016 ada 13 BUS. Sementara itu, pada tahun 2020 jumlahnya semakin bertambah yaitu ada 14 BUS. Pada tahun 2021 sampai dengan 2022 berkurang menjadi 12 BUS dikarenakan adanya penggabungan (merger) bank syariah milik bank BUMN.

Kinerja bank dapat membawa pengaruh minat masyarakat bekerja sama dengan bank syariah. Ada banyak indikator yang dapat digunakan dalam menilai kinerja bank. Indikator yang menjadi dasar salah satunya adalah laporan keuangan. Untuk menganalisis laporan keuangan, dapat menggunakan rasio keuangan. Hasil analisis dapat menunjukkan keadaan suatu bank.

Indikator terbaik dalam menentukan kesehatan keuangan perusahaan yaitu rasio profitabilitas. ROA adalah rasio yang paling umum digunakan dalam mengukur profitabilitas. Adapun tujuan pengambilan Return On Asset (ROA) sebagai variabel terikat yaitu ROA untuk mengukur efektivitas manajemen perusahaan secara keseluruhan melalui besarnya laba yang diperoleh perusahaan. Karena ROA dapat meningkatkan kapasitas manajemen bank untuk memberikan kredit, ROA digunakan sebagai ukuran profitabilitas (Gonawan & Evriani, 2022).

Menurut konsep profitabilitas, yang menaruh pengaruh profitabilitas bank ialah pembiayaan yang diberikan oleh bank. Tingkat pendanaan yang relatif tinggi meningkatkan profitabilitas, yang berarti sebagai indikator untuk menguji hasil kegiatan perusahaan (Sani & Diana, 2022). Dalam Penelitian Destiani et al. (2021) mengatakan bahwa semakin baik profitabilitas terhadap bank memperlihatkan kinerja yang sangat bagus terhadap lembaga perbankan tersebut.

Dengan adanya peningkatan dari bank syariah maka para nasabah tentunya akan melirik bank syariah tersebut. Peningkatan kualitas tidak hanya dilihat dari sisi kualitasnya saja, bank syariah juga dapat dilihat dari tingkat profitabilitas dan kelangsungan perusahaan dalam menjalankan usahanya yang di pengaruhi oleh penanaman modal dan pembiayaan. Parameter yang dapat digunakan untuk mengukur profitabilitas suatu bank dapat dilihat dari pembiayaan bank tersebut.

Produk perbankan yang berbentuk bagi hasil harus lebih baik dari produk lainnya, sejalan dengan prinsip dasar perbankan syariah bahwa rencana bagi hasil mengikuti syariat Islam. Pembiayaan bagi hasil seharusnya lebih diutamakan daripada bentuk pembiayaan lainnya karena berpotensi meningkatkan kesejahteraan masyarakat sekaligus mempercepat pembangunan ekonomi daerah. Alasan umumnya adalah dana bagi hasil atau profit and loss sharing diarahkan pada sektor riil (Mu'allim, 2004). Terdapat tiga jenis pembiayaan di bank syariah meliputi pembiayaan berdasarkan prinsip bagi hasil (musyarakah dan mudharabah), pembiayaan prinsip jual beli (murabahah, salam, dan istisna) serta pembiayaan berdasarkan sewa menyewa atau ijarah dan ijarah muntiyah bi tamlik(Edriyanti et al., 2020).

Salah satu akad pembiayaan diberikan kepada nasabah dalam pendekatan akad mudharabah. Metode kontrak ini merupakan perjanjian kemitraan antar pemberi pinjaman serta mitra; pemberi pinjaman menyumbangkan 100% uang oleh permintaan tempat bisnis serta presentase bagi hasil berdasarkan dengan ketentuan kontrak. Bagi hasil juga digunakan dalam kontrak mudharabah untuk item keuangan (Suhardi & Hasan, 2022). Pembiayaan bank syariah yang lebih medekati pada sektor riil dan menggerakkan perekonomian adalah pembiayaan musyarakah. Musyarakah merupakan akad kerja sama antara dua pihak atau lebih untuk suatu usaha tertentu. Masing-masing pihak memberikan kontribusi dana atau modal. Keuntungan dan risiko akan ditanggung bersama sesuai kesepakatan.

Selain itu, akad yang paling sering digunakan yaitu akad murabahah. Akad murabahah ialah akad jual beli barang antar nasabah yang memesan serta bank yang bertindak sebagai penyedia barang. Murabahah menurut pesanan, yang mengikat secara hukum melalui penyetoran yang ditunda, adalah contoh yang digunakan oleh bank syariah saat ini (Marlizar & Satria, 2019). Akad tersebut biasa disebut *profit and loss sharing* (Suhardi & Hasan, 2022).

Dalam rangka meningkatkan peran bank syariah untuk intermediasi keuangan terutama pada saat krisis ekonomi, penting untuk mengembangkan produk pembiayaan mudharabah dan musyarakah terutama bagi bank yang berskala kecil untuk bisa berkontribusi pada pengembangan ekonomi. Menurut penelitian dari Fikri & Wirman (2021) menyatakan bahwa pembiayaan mudharabah mempunyai pengaruh yang baik serta pendanaan musyarakah mempunyai efek yang kurang baik terhadap profitabilitas. Dibandingan dengan pembiayaan lainnya, akad murabahah lebih mendominasi tingkat penggunaan dalam penyaluran pembiayaan. Pembiayaan dengan akad murabahah menjadi salah satu produk pilihan debitur pada umumnya. Jika merujuk pada risiko pembiayaan, bank syariah di Indonesia cenderung lebih menyukai pembiayaan yang memiliki tingkat risiko yang relatif rendah. Dengan demikian bahwa terlihat dari komposisi pembiayaan diatas, dominasi pembiayaan tersalur adalah akad murabahah, kemudian disusul dengan musyarakah dan mudharabah.

Tabel 1.1
Data Pembiayaan Berdasarkan Jenis Akad (dalam Trilliun Rupiah)

Tahun	Murabahah	Musyarakah	Mudharabah	Qardh	Ijarah	Istishna
2018	161.75	130.48	16.05	7.86	10.64	1.64
2019	168.11	158.61	14.02	10.75	10.63	2.16
2020	181.95	176.47	12.11	12.09	8.96	2.44
2021	199.03	189.71	10.42	12.18	7.02	2.60

Sumber : Laporan Perkembangan Keuangan Syariah OJK, 2021

Berdasarkan laporan perkembangan keuangan syariah tahun 2019 sampai tahun 2021 yang dipublikasikan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) menunjukkan bahwa akad yang paling berkembang pesat dan mengalami peningkatan setiap tahunnya dalam pembiayaan di bank syariah berupa akad Murabahah dan Mudharabah. Walaupun terdapat jenis-jenis pembiayaan lainnya, namun jenis pembiayaan murabahah memiliki nilai yang sangat tinggi dibandingkan dengan pembiayaan lainnya.

Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Arifianto & Apollo (2020) menyimpulkan bahwa pembiayaan mudharabah dan murabahah berpengaruh terhadap profitabilitas sedangkan musyarakah tidak berpengaruh terhadap profitabilitas. Penelitian yang dilakukan oleh Putra Jaya (2019), tentang “Analisis Pengaruh Pendapatan Bagi Hasil Mudharabah Terhadap Profitabilitas Pada Bank BRI Syariah Medan” menyimpulkan bahwa pembiayaan murabahah berpengaruh positif terhadap profitabilitas bank. Sedangkan pembiayaan mudharabah dan musyarakah memiliki pengaruh negatif terhadap profitabilitas.

Berdasarkan peneliti terdahulu, adanya research gap yang terkait pada faktor-faktor yang bisa berpengaruh pada profitabilitas. Memuat tiga variabel yang berpengaruh pada profitabilitas bank syariah, jika ditampakkan dari

research gap yang terlihat. Diantara tiga variabel tersebut merupakan pemberian mudharabah, pemberian musyarakah, dan pemberian murabahah. Berdasarkan penjabaran dari kondisi masalah tersebut, penulis terdorong untuk melaksanakan penelitian menggunakan judul “Pengaruh Pemberian Murabahah, Mudharabah dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Indonesia.”

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang masalah di atas, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Apakah pemberian murabahah berpengaruh terhadap profitabilitas pada bank umum syariah periode 2018-2022?
2. Apakah pemberian mudharabah berpengaruh terhadap profitabilitas pada bank umum syariah periode 2018-2022?
3. Apakah pemberian musyarakah berpengaruh terhadap profitabilitas pada bank umum syariah periode 2018-2022?
4. Apakah pemberian murabahah, mudharabah dan musyarakah berpengaruh secara simultan terhadap profitabilitas bank umum syariah?

C. Tujuan Penelitian

Adapun tujuan mengadakan penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui pengaruh pemberian murabahah terhadap profitabilitas pada bank umum syariah periode 2018-2022.

2. Untuk mengetahui pengaruh pembiayaan mudharabah terhadap profitabilitas pada bank umum syariah periode 2018-2022.
3. Untuk mengetahui pengaruh pembiayaan musyarakah terhadap profitabilitas pada bank umum syariah periode 2018-2022.
4. Untuk mengetahui pengaruh pembiayaan murabahah, mudharabah dan musyarakah secara simultan terhadap profitabilitas bank umum syariah.

D. Manfaat Penelitian

Manfaat yang akan dijangkau pada penelitian ini sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

Secara teoritis hasil penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat sebagai berikut.

- a. Hasil penelitian ini secara teoritis diharapkan dapat memberikan sumbangsih pemikiran dalam memperkaya wawasan mengenai pengaruh akad pembiayaan murabahah, mudharabah, dan musyarakah terhadap profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia.
- b. Penelitian ini untuk mengembangkan wawasan keilmuan terutama di bidang perbankan syariah.

2. Manfaat Praktis

Hasil penelitian ini secara praktis diharapkan dapat bermanfaat sebagai berikut:

- a. Bagi Akademisi, diharap dapat menjadi sumber data dan informasi serta literatur bagi kegiatan-kegiatan penelitian selanjutnya serta mampu

menambah ilmu pengetahuan bidang bank syariah terkait faktor yang diengaruhi oleh tingkat profitabilitas bank syariah.

- b. Bagi Perusahaan, sebagai sumbangan pemikiran bagi pihank Bank Umum Syariah dapat dipergunakan untuk bahan pertimbangan dalam mempertahankan dan meningkatkan profitabilitas bank.
- c. Bagi Nasabah/Investor, diharapkan dapat memberikan informasi mengenai perkembangan Bank Umum Syariah di Indonesia.

E. Sistematika Pembahasan

Sistematika pada penulisan ini dibuat untuk mempermudah pembaca dalam membaca keseluruhan dari berbagai hasil penelitian yang sudah dilakukan. Berikut sistematika pembahasan pada penelitian ini:

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini berisi mengenai latar belakang, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian yang diharap bisa membantu pihak-pihak terkait serta sistematika kepenulisannya.

BAB II LANDASAN TEORI DAN KAJIAN PUSTAKA

Memuat uraian mengenai landasan teori yang berisi beberapa teori yang digunakan dalam penelitian ini, telaah pustaka yang relevan dan berkaitan dengan tema skripsi, kerangka berpikir, serta hipotesis penelitian.

BAB III METODE PENELITIAN

Memuat secara rinci metode penelitian yang dipakai peneliti serta alasan, pendekatan penelitian, variabel penelitian, populasi dan

sampel penelitian, sumber data, teknik pengumpulan data, dan teknik analisis data penelitian untuk mengukur variabel yang diteliti.

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

Berisi hasil penelitian, bahasan yang disesuaikan menggunakan rumusan masalah atau focus penelitian. Pembahasan, dimana merupakan penjabaran hasil penelitian dan keterkaitannya dengan landasan teori yang digunakan, dapat disusun secara sub bahasan satu dengan yang lain secara terpisah atau dapat digabung menjadi satu kesatuan.

BAB V PENUTUP

Dalam bab ini berupa sub bagian yaitu kesimpulan dan saran yang dapat diambil dari penelitian.

BAB V

PENUTUP

A. Simpulan

Berdasarkan hasil analisis dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

1. Berdasarkan uji statistik secara parsial menunjukkan bahwa pembiayaan murabahah tidak berpengaruh dan signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Syariah Periode 2018-2022. Hal ini disebabkan karena pembiayaan murabahah mengalami fluktuasi setiap tahunnya.
2. Berdasarkan uji statistik secara parsial menunjukkan bahwa pembiayaan mudharabah tidak berpengaruh dan signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Syariah periode 2018-2022. Hal ini menunjukkan bahwa semakin meningkatnya nilai mudharabah yang dilakukan oleh bank, maka akan semakin tinggi pula tingkat profit pada suatu bank
3. Berdasarkan uji statistik secara parsial menunjukkan bahwa pembiayaan musyarakah tidak berpengaruh terhadap ROA pada Bank Umum Syariah periode 2018-2022. Hal ini menunjukkan bahwa semakin tinggi atau menurunnya pembiayaan musyarakah tidak mempengaruhi tingkat profitabilitas yang diperoleh Bank Umum Syariah.
4. Berdasarkan uji statistik secara simultan variabel bebas yaitu pembiayaan murabahah, pembiayaan mudharabah dan pembiayaan musyarakah mempunyai pengaruh signifikan terhadap variabel terikat yakni profitabilitas (ROA) pada Bank Umum Syariah periode 2018-2022.

B. Keterbatasan Penelitian

Keterbatasan pada penelitian ini yakni menggunakan periode penelitian yang singkat dimana hanya menggunakan periode lima tahun, maka dari itu diharapkan untuk penelitian selanjutnya untuk dapat bisa menggunakan periode yang lebih panjang dan terbaru. Selain itu, untuk penelitian selanjutnya diharapkan menggunakan lebih banyak variabel transaksi pembiayaan lainnya untuk melihat pengaruh terhadap laba bersih. Tidak hanya pembiayaan murabahah, mudharabah dan musyarakah saja. Variabel lain yang digunakan seperti variabel pembiayaan ishtisna', pembiayaan salam, pembiayaan ijarah dan lain-lain. Selanjunya peneliti diharapkan dapat meneliti lebih lanjut terkait tingkat laba bersih dengan memakai rasio pengukuran profitabilitas lain seperti NPM, GPM, ROE dan yang lainnya.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, T., & Tantri, F. (2013). *Bank Dan Lembaga Keuangan* (Cetakan 1). PT Raja Grafindo Persada.
- Arifianto, T., & Apollo. (2020). Pengaruh Bagi Hasil Pembiayaan Mudharabah Pembiayaan Musyarakah Dan Pembiayaan Murabahah Terhadap Profitabilitas. *Jurnal Ilmu Manajemen Terapan*, 1(4), 385–391. <https://doi.org/10.31933/jimt.v1i4.190>
- Ash-Shiddiqy, M. (2019). Analisis Profitabilitas Bank Umum Syariah Yang Menggunakan Rasio Return on Asset (Roa) Dan Return on Equity (Roe). *Imara: Jurnal Riset Ekonomi Islam*, 3(2), 117. <https://doi.org/10.31958/imara.v3i2.1659>
- Asmara Wati, L., & Primyastanto, M. (2018). *Ekonomi Produksi Perikanan dan Kelautan Modern: Teori dan Aplikasinya*. UB Press.
- Aulia, F. U., & Nabilah AJ, E. A. (2021). Praktik Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Shafin: Sharia Finance and Accounting Journal*, 1(1), 16. <https://doi.org/10.19105/sfj.v1i1.4349>
- Auliah, N. U. R. (2020). Pengaruh Pembiayaan Murabahah Dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Pada PT. Bank Syariah Mandiri. *AGHNIYA: Jurnal Ekonomi Islam*, 3, 76–89.
- Destiani, N. A., Juliana, J., & Cakhyaneu, A. (2021). Islamicity Performance Index Dalam Meningkatkan Profitabilitas Bank Syariah Indonesia. *Coopetition : Jurnal Ilmiah Manajemen*, XII(3), 301–312.
- Edriyanti, R., Chairina, & Khairunnisa, A. (2020). Analisis Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Murabahah Dan NPF Terhadap ROA (Studi kasus BPRS di Indonesia). *Jurnal Nisbah*, 6(2), 63–74.
- Elprida Sani, A., & Diana, N. (2022). Analisis Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2020. *Jurnal Jurakuman*, 15(1), 58–66. <http://www.tjyybjb.ac.cn/CN/article/downloadArticleFile.do?attachType=PDF&id=9987>
- Fadila, R. (2021). *Kontribusi Perbankan Syariah Dalam Pertumbuhan Ekonomi*. Eduaksi. <https://retizen.republika.co.id>
- Fanggidae, P. Y. (2022). Pengaruh Human Capital Dan Kepuasan Kerja Terhadap Kinerja Karyawan Di Universitas Matana. *Journal of Social Science and Digital Marketing*, II(2), 1–13.

- Fauziah, S., & Wirman. (2022). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Murabahah Terhadap Keuntungan Bersih (Studi Kasus Pada Bank Syariah Bukopin Periode 2016-2020). *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 7(1), 98–108.
- Gonawan, H., & Eva Evriani, S. (2022). Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia. *Economica: Jurnal Akuntansi Dan Ekonomi*, 1(1), 175–203. <https://doi.org/10.21580/economica.2017.8.2.1702>
- Hanifa, R. U. (2019). *Pengaruh Likuiditas, Profitabilitas, Leverage, Dan Aktivitas Terhadap Financial Distress Perusahaan (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2016-2018)*.
- Hasibuan, F. U. (2020). Analisis Pengaruh Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM), Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), Financing To Deposit Ratio (FDR), dan Inflasi Terhadap Return On Asset (ROA) Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2019. *Malia: Journal of Islamic Banking and Finance*, 4(1), 1. <https://doi.org/10.21043/malia.v4i1.6887>
- Herianto, & Rabuno. (2021). Telaah Akad Pembiayaan Murabahah di Bait At-Tamwil Hidayatullah Umat Mandiri di Balikpapan. *Jurnal Studi Keislaman*, 2(1), 102–125.
- Ikhwan, A., Harahap, A. M., & Ayuni, A. Z. (2021). Aplikasi pembiayaan mudharabah dan murabahah pada baitul maal wat tamwil di kota tebing tinggi berbasis android. *Journal Of Islamic Science and Technology*, 6(2), 118–125.
- Islami, A. (2021). Analisis Jaminan Dalam Akad-Akad Bagi Hasil (Akad Mudharabah dan Akad Musyarakah) Di Perbankan Syariah. *Jurnal Hukum Ekonomi Syariah*, 4(1), 1. <https://doi.org/10.30595/jhes.v4i1.9903>
- Jensen, M. C., & Meckling, W. H. (1976). Theory of the Firm: Managerial Behavior, Agency Costs and Ownership Structure. *Journal of Financial Economics*, 3, 305–360.
- Kartolo, R., & Sugiyanto. (2019). Effect Profitabilitas Dan Pajak Terhadap Keputusan Pendanaan Dengan Growth Sebagai Variabel Moderating (Studi pada Perusahaan Manufaktur dan Jasa Keuangan Terdaftar BEI). *Jurnal Ekonomi Bisnis Indonesia*, 14(1), 10–21.
- Kusuma, R. A. (2019). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Musyarakah, Pembiayaan Sewa/Ijarah, dan Pembiayaan Murabahah Terhadap Profitabilitas Bank Muamalat Indonesia (Periode 2012-2018). In

Analisis Fiqih dan Keuangan.

- Kusumaningtyas, E., Sugiyanto, Subagyo, E., Catur Adinugroho, W., Jacob, J., Berry, Y., Nuraini, A., Sudjono, & Syah, S. (2022). *Konsep dan Praktik Ekonometrika Menggunakan Eview* (M. Surur (ed.); Cetakan I). Academia Publication.
- Lubis, N. H. (2021). *Pengaruh Modal Intelektual Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Skripsi. Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Padangsimpunan.*
- Marlizar, & Satria, C. (2019). Analisis Pembiayaan Murabahah, Musyarakah dan Ijarah serta Pengaruhnya Terhadap Profitabilitas PT. Bank Aceh Syariah Cabang Meulaboh. *Jurnal Perbankan Syariah*, 2(69), 5–24.
- Mu'allim, A. (2004). Praktek Pembiayaan Bank Syariah Dan Problematikanya. *Jurnal Al-Mawarid*, 7.
- Mukadar, A., Setiorini, H., & Setiawan, D. (2021). Analisis Pembiayaan Murabahah Pada Lembaga Keuangan Mikro Syariah (Lkms) (Studi Kasus Pada Lkms Mm Sejahtera Kota Bengkulu). *Jurnal Ilmiah Akuntansi, Manajemen Dan Ekonomi Islam (Jam-Ekis)*, 4(1), 216–228. <https://doi.org/10.36085/jam-ekis.v4i1.1274>
- Noer, M. A. (2022). Gambaran Umum Perbankan Syariah di Indonesia.
- Nur Afifah, D. A., & Wardana, G. K. (2022). Pengaruh Likuiditas, Efektivitas, dan Pembiayaan Bagi Hasil Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia. *Jurnal Tabarru' : Islamic Banking and Finance*, 5(1), 158–171.
- Otoritas Jasa Keuangan. (n.d.). *Trend Tingkatkan Efisiensi dan Produktivitas Bisnis*. <https://knks.go.id>
- 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>
- Paramita, P. (2021). *Pengaruh Pembiayaan Musyarakah dan Murabahah terhadap Tingkat Profitabilitas (ROA) di Bank Mandiri Area Jambi Periode 2015-2020.*
- Pohan, & Jannah. (2022). Analisis Implementasi Produk Pembiayaan Murabahan di Regional Financing Operation PT. Bank Syariah Indonesia Tbk, Medan. *Jurnal Ilmu Komputer, Ekonomi Dan Manajemen (Jikem)*, 2(1), 1111–1116.
- Purwati, & Sagantha, F. (2022). Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Dengan NOn Performing

- Financing (NPF) Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Revenue: Jurnal Akuntansi*, 3(1), 290–311.
- Putra Jaya, D. (2019). *Analisis Pengaruh Pendapatan Bagi Hasil Mudharabah Terhadap Profitabilitas Pada Bank BRI Syariah Medan*.
- Quraisy, A. (2020). *Normalitas Data Menggunakan Uji Kolmogorov-Smirnov dan Sapiro-Wilk*. 3, 7–11.
- Rahmati, Ahmadsyah, I., & Aufa, S. (2019). Analisis Pengaruh Pembiayaan Modal Kerja , Pembiayaan Investasi , dan Pembiayaan Konsumtif terhadap Total Aset Bank Aceh Periode 2016-2019. *Jurnal Ekonomi Regional Unimal*, 02(03), 152–160.
- Rianti, F. A. (2019). Pengaruh Piutang Murabahah, Pembiayaan Mudharabah dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Bank Syariah. *Jurnal Pajak, Akuntansi, Sistem Informasi, Dan Auditing*, 1(1), 58–82.
- Rizal, J. T., Km, N., & Kuliah, M. (2021). *Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Akad Murabahah Di PT. Bank Muamalat Indonesia TBK. Kantor Cabang Padangsidimpuan* (Issue 0634).
- Sihabudin, E., & Wirman. (2021). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Tingkat Profitabilitas (ROE) Bank Umum Syariah (Studi Kasus Bank Umum Syariah yang Terdaftar Pada Bank Indonesia Periode 2015-2019). *Jurnal Ekonomi Syariah Dan Bisnis*, 4(1), 8–18.
- Siregar, S. A. (2021). Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil dan Pembiayaan Sewa terhadap Laba Bersih PT. Bank Syariah Mandiri. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Kontemporer*, 4(1), 47–58.
- Soenarto, S. N. (2017). Analisis Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, Dan Musyarakah Terhadap Tingkat Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode Juni 2015 – Juni 2017. In *Skripsi Fakultas Ekonomi, Universitas Islam Indonesia Yogyakarta* (Vol. 53, Issue 9).
- Sriningsih, M., Hatidja, D., & Prang, J. D. (2018). Penanganan Multikolinearitas Dengan Menggunakan Analisis Regresi Komponen Utama Menggunakan Analisis Regresi Komponen Utama Pada Kasus Impor Beras Di Provinsi Sulut. *Jurnal Ilmiah Sains*, 18(1), 18–24.
- Suhardi, K., & Hasan, A. (2022). Implementasi Akad Mudharabah dan Musyarakah pada Teknologi Finansial Syariah dengan pendekatan Kemaslahatan. *Jurnal Ekonomi, Keuangan Dan Perbankan Syariah*, 6(1), 105.
- Syarifuddin, & Al Saudi, I. (2022). *Metode Riset Praktis Regresi Berganda*

- dengan SPSS* (S. Al Saudi (ed.)).
- Syawia, A. A., & Marlius, D. (2021). *Analisis Rasio Profitabilitas PT . Bank Perkreditan Rakyat*. 1–12.
- Usman, F. A. (2021). Analisis Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah dan Ijarah Terhadap Profitabilitas (Laba Bersih) BRI Syariah Periode 2015-2020. *Jurnal Ilmiah*.
- Widyastuti, & Arinta. (2020). Perbankan Syariah dan Pertumbuhan Ekonomi Indonesia: Bagaimana Kontribusinya? *Al-Muzara'Ah*, 8(2), 129–140. <https://doi.org/10.29244/jam.8.2.129-140>
- Yuhana Putri, O., & Mulyasari, C. (2022). Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Pada PT. Bank Rakyat Indonesia (BRI) Syariah Ovi. *Ar-Ribhu : Jurnal Manajemen Dan Keuangan Syariah*, 3(1), 13–30.