

Pengaruh Pembiayaan Murabahah Mudharabah Dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas (Roa) Dengan Non Performing Financing (Npf) Sebagai Variabel Moderasi (Studi Pada Bank Muamalat Indonesia Periode 2012-2021)

Fitria Ramadhanti¹⁾, Anna Sofia Atichasari¹⁾ dan Kristanti¹⁾

^{1,2,3)}Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Islam Syekh-Yusuf Tangerang
Corresponding author: Fitriramadhanti71@gmail.com

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pengaruh variabel Pembiayaan Murabahah, Pembiayaan Mudharabah dan Pembiayaan Musyarakah terhadap Profitabilitas (ROA) dengan Non Performing Financing sebagai variabel moderasi. Penelitian ini adalah penelitian kuantitatif yang menggunakan data sekunder. Populasi pada penelitian ini yaitu laporan keuangan Bank Muamalat Indonesia periode 2012-2021 sebanyak 40 laporan keuangan. Teknik pengambilan sampel menggunakan sampling jenuh, dengan jumlah sampling 40 laporan keuangan. Metode analisis data menggunakan analisis regresi linier berganda dengan *Moderated Regression Analysis* (MRA). Penelitian ini diolah menggunakan software SPSS versi 25. Hasil penelitian ini secara simultan Pembiayaan Murabahah, Pembiayaan Mudharabah dan Pembiayaan Musyarakah berpengaruh secara signifikan terhadap Profitabilitas (ROA). Secara parsial Pembiayaan Murabahah berpengaruh positif terhadap Profitabilitas. Pembiayaan Mudharabah berpengaruh positif terhadap Profitabilitas. Dan Pembiayaan Musyarakah berpengaruh negatif terhadap Profitabilitas (ROA). Berdasarkan uji *Moderated Regression Analysis* (MRA) secara parsial Non Performing Financing tidak mampu memoderasi Pembiayaan Murabahah, Pembiayaan Mudharabah dan Pembiayaan Musyarakah terhadap Profitabilitas.

Kata Kunci: Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, Musyarakah.

Abstract

This study aims to determine how the effect of Murabahah Financing, Mudharabah Financing and Musyarakah Financing variables on Profitability (ROA) with Non Performing Financing as a moderating variable. This research is a quantitative research that uses secondary data. The population in this study is the financial statements of Bank Muamalat Indonesia for the period 2012-2021 as many as 40 financial statements. The sampling technique used was saturated sampling, with a total sampling of 40 financial statements with a sample of observations. The data analysis method used multiple linear regression analysis with Moderated Regression Analysis (MRA). This study was processed using SPSS software version 25. The results of this study simultaneously Murabahah Financing, Mudharabah Financing and Musyarakah Financing significantly affect Profitability (ROA). Partially Financing Murabaha positive effect on profitability. Mudharabah financing has a positive effect on profitability. And Musyarakah Financing has a negative effect on Profitability (ROA). Based on the Moderated Regression Analysis (MRA) test partially Non-Performing Financing is unable to moderate Murabaha Financing, Mudharabah Financing and Musyarakah Financing on Profitability.

Keyword : Murabahah Financing, Mudharabah, Musyarakah.

PENDAHULUAN

Salah satu sektor industri yang berperan dalam peningkatan perekonomian suatu negara salah satu nya adalah perbankan. Berdasarkan Undang-Undang Nomor 21 Tahun

2008 Tentang Perbankan Syariah adalah segala sesuatu yang menyangkut tentang Bank Syariah dan Unit Usaha Syariah, mencakup kelembagaan, kegiatan usaha, serta cara dan proses dalam melaksanakan kegiatan usahanya. Menurut data pada Statistik Perbankan Syariah hingga Desember 2021, pencapaian perkembangan Perbankan Syariah antara lain yaitu Total Aktiva menjadi 676.735 miliar rupiah, dan Total Pembiayaan yang Diberikan (PYD) pun meningkat menjadi 409.878 miliar rupiah. Namun perkembangan perbankan di Indonesia masih lambat bila dibandingkan dengan perkembangan perbankan di negara lain. Dan bila di bandingkan dengan bank konvensional bank syariah di rasa belum mampu bersaing dengan bank konvensional. Namun Bank Indonesia optimis perbankan Syariah akan terus meningkat di Indonesia mengingat besarnya peluang dan juga pangsa pasar yang ada di dalam negeri.

Usaha yang paling utama pada bank syariah salah satu nya merupakan penyaluran pembiayaan, hal tersebut di karenakan pendapatan terbesar yang didapatkan oleh perbankan Syariah berasal dari usaha pembiayaan (Kusuma, 2019). Pembiayaan murabahah, mudharabah, dan musyarakah merupakan tiga jenis pembiayaan yang banyak diminati masyarakat pada bank syariah. Menurut teori pembiayaan memiliki hubungan positif terhadap *Return On Asset (ROA)* karena semakin tinggi tingkat pembiayaan pada bank maka laba yang akan diperoleh pun semakin tinggi dan hal tersebut dapat mempengaruhi nilai profitabilitas. Menurut kajian teori dikatakan bahwa jika pembiayaan yang berhasil disalurkan tinggi maka profitabilitas akan tinggi pula yang di dapatkan bank syariah. Faktanya pada bank muamalat tidak sejalan dengan teori.

Dimana pada tahun 2014 dari triwulan I ke triwulan II pembiayaan murabahah mengalami kenaikan menjadi 28.328.708 namun nilai profitabilitas justru mengalami penurunan menjadi 1.03%. Pembiayaan merupakan salah satu fungsi perbankan syariah dan melalui pembiayaan pula bank akan mendapatkan keuntungan. Namun, ketika bank menjalankan fungsi pembiayaannya bank juga akan menghadapi risiko pembiayaan, dimana jika nasabah tidak dapat memenuhi kewajibannya, maka hal tersebut yang disebut dengan risiko pembiayaan. Salah satu indikator untuk mengukur tingkat pembiayaan bermasalah adalah rasio pembiayaan bermasalah (NPF).

NPF juga dapat digunakan untuk mencerminkan risiko pembiayaan. Sebagaimana yang dialami PT Bank Muamalat Indonesia dimana *Return On Asset (ROA)* yang seharusnya mengalami kenaikan tetapi ROA pada Bank Muamalat mengalami fluktuasi. Hal tersebut karena terdapat fenomena yang terjadi pada Bank Muamalat tahun 2019 dimana terjadi penurunan ROA yang disebabkan oleh naiknya non performing financing (NPF) Bank Muamalat Indonesia yang cukup tinggi.

TINJAUAN PUSTAKA

Agency Theory

Agency Theory, Jensen dan Meckling (1976) dalam (Yulia, 2021) mendefinisikan *agency theory* sebagai teori hubungan antara prinsipal dan agen, di

mana prinsipal telah memberi wewenang kepada agen untuk mengelola bisnis dan membuat keputusan terkait.

Sharia Enterprise Theory, Slamet (2015:356) dalam (Fazriani & Mais, 2019) mengatakan bahwa Aksioma terpenting yang harus mendasari setiap keputusan konsep ini adalah Allah SWT sebagai pencipta dan pemilik tunggal dari semua sumber daya yang ada di dunia ini. Pada saat yang sama, sumber daya yang dimiliki oleh pemangku kepentingan pada prinsipnya diberi wewenang oleh Allah SWT, di mana mereka bertanggung jawab supaya penggunaannya dilakukan dengan cara dan tujuan yang tepat.

Pembiayaan Murabahah

Dalam (PSAK 102, 2019) murabahah adalah akad jual beli barang dengan harga jual sebesar biaya perolehan ditambah keuntungan yang disepakati dan penjual harus mengungkapkan biaya perolehan barang tersebut kepada pembeli. Hasil penelitian (C. I. P. Sari & Sulaeman, 2021) menjelaskan bahwa pembiayaan murabahah berpengaruh positif terhadap profitabilitas. Hal tersebut didukung dengan penelitian (Rahma Disa Putri, 2020), yang menyatakan bahwa pembiayaan murabahah berpengaruh positif dan signifikan terhadap pembiayaan.

Pembiayaan Mudharabah

Mudharabah, merupakan akad kemitraan antara dua pihak yaitu pihak pertama yang berperan sebagai penyedia dana yang dikenal dengan shahibul maal dan pihak lain yang berperan untuk mengelola dana yang diberikan oleh shahibul maal. Pada akad kerjasama ini keuntungan dibagi sesuai nisbah yang disepakati kedua belah pihak. Mudharabah merupakan kerjasama usaha yang beresiko (*risk bussines*) karena pemilik dana yang akan menanggung jika terjadi kerugian (Wiroso, 2011, p. 326) Pada penelitian (Chandra Anisa Dewirini & suhono, n.d. 2022) menyatakan bahwa pembiayaan mudharabah berpengaruh positif signifikan terhadap profitabilitas. Namun pada penelitian (Suryadi, 2022) hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan mudharabah tidak berpengaruh terhadap profitabilitas bank umum syariah

Pembiayaan Musyarakah

Musyarakah merupakan akad kerjasama antara dua pihak atau lebih, dalam akad ini semua mitra menyalurkan dananya masing-masing dan kemudian dana yang telah dicampurkan tersebut digunakan untuk modal untuk membiayai usaha yang sudah ada atau usaha yang akan dibangun (Wiroso, 2011). Pada penelitian (Suryadi, 2022) menyatakan bahwa pembiayaan musyarakah berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas.

Non Performing Financing

Dalam perbankan syariah, NPF (*Non Performing Financing*) merupakan kegagalan angsuran atau pembiayaan bermasalah yang dialami oleh pihak bank, pembiayaan bermasalah jelas akan mempengaruhi kinerja bank sebagai lembaga keuangan yang akan berdampak pada profitabilitas yang diperoleh bank (Ismawati, 2021). Pada penelitian (Suryadi, 2022) dijelaskan bahwa non performing financing (NPF) dapat memoderasi pengaruh pembiayaan murabahah terhadap profitabilitas.

METODE PENELITIAN

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kuantitatif dengan pendekatan asosiatif. Populasi dalam penelitian ini adalah laporan keuangan PT Bank Muamalat Indonesia periode 2012-2021. Sampel dalam penelitian ini adalah laporan keuangan per-triwulan PT Bank Muamalat Indonesia periode 2012-2021. Teknik pengambilan sampel yang digunakan oleh penulis merupakan sampling jenuh. Tempat pada penelitian ini adalah PT Bank Muamalat Indonesia. Dalam penelitian ini menggunakan data sekunder dan studi kepustakaan Skala yang digunakan dalam penelitian ini adalah skala rasio. Dalam penelitian ini penulis menggunakan data sekunder sebagai bahan untuk melakukan pengujian dengan program komputer SPSS 25.

HASIL DAN PEMBAHASAN

Hasil Analisis

Uji Simultan (Uji F)

Tabel 1. Uji F

ANOVA ^a						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	11.506	3	3.835	38.206	0.000 ^b
	Residual	3.614	36	0.100		
	Total	15.119	39			

a. Dependent Variable: profitabilitas

b. Predictors: (Constant), pembiayaan musyarakah, pembiayaan mudharabah, pembiayaan murabahah

Sumber : Data Sekunder yang Diolah (2022)

Berdasarkan tabel hasil uji simultan (uji F) di atas dapat dilihat bahwa nilai probabilitas sig. yang dihasilkan sebesar 0,000. Karena nilai sig < 0,05 (0,000 < 0,05) dan nilai F hitung dengan nilai 38,206 yang kemudian dibandingkan dengan F tabel dengan menentukan nilai derajat bebas $df_1 = 4 - 1 = 3$ dan $df_2 = 40 - 4 = 36$, maka didapat nilai F tabel dengan nilai 2,87. Dengan demikian, diketahui bahwa nilai F hitung > F tabel (38,206 > 2,87). Hal ini berarti dapat diartikan secara simultan atau bersama-sama variabel independen Pembiayaan Murabahah, Pembiayaan

Mudharabah dan Pembiayaan Musyarakah merupakan faktor yang mempengaruhi variabel dependen Profitabilitas.

a.) Uji Parsial (Uji t)

Tabel 2. Uji T

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	0.696	0.223		3.124	0.004
	PMUR	2.966	0.000	0.259	2.503	0.017
	PMUD	5.023	0.000	0.259	2.613	0.013
	PMUS	-8.934	0.000	-0.829	-9.596	0.000

a. Dependent Variable: PROFITABILITAS

Sumber : Data Sekunder yang Diolah (2022)

Berdasarkan tabel hasil uji parsial (uji t) di atas dengan tingkat kepercayaan 95% atau 0,05. Dari jumlah sampel yang digunakan pada penelitian ini terdapat 40 sampel dan terdapat 3 variabel independen termasuk variabel moderasi. Besaran df (*degree of freedom*) yaitu $n - k - 1 = 40 - 3 - 1 = 36$, maka diperoleh nilai tabel sebesar 1,68830. Berdasarkan tabel hasil uji parsial:

Tabel 3. Uji Parsial

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	0.785	0.492		1.596	0.120
	PMUR	4.128	0.000	0.361	1.636	0.112
	PMUD	6.280	0.000	0.324	1.240	0.224
	PMUS	-1.003	0.000	-0.931	-3.440	0.002
	NPF	-0.073	0.161	-0.160	-0.454	0.653
	PMUR*NPF	-6.649	0.000	-0.331	-0.793	0.434
	PMUD*NPF	-3.659	0.000	-0.094	-0.239	0.812
	PMUS*NPF	9.846	0.000	0.458	0.902	0.374

a. Dependent Variable: PROFITABILITAS

Sumber : Data Sekunder yang Diolah (2022)

(uji t) di atas dengan tingkat kepercayaan 95% atau 0,05. Dari jumlah sampel yang digunakan pada penelitian ini terdapat 40 sampel dan terdapat 7 variabel independent termasuk variabel moderasi. Besaran df (*degree of freedom*) yaitu $n - k - 1 = 40 - 7 - 1 = 32$, maka diperoleh nilai tabel sebesar 1,69389.

Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, Musyarakah terhadap Profitabilitas (ROA)

Berdasarkan hasil tabel 4.20 (model 1) didapatkan nilai F hitung lebih besar dari F tabel yaitu $38,206 > 2,87$ dan nilai signifikansi lebih kecil dari 0,05 yaitu $0,000 < 0,05$. Hal ini dapat diartikan bahwa hipotesis satu (H_1) diterima.

Pengaruh Pembiayaan Murabahah terhadap Profitabilitas

Berdasarkan hasil uji t untuk variabel Pembiayaan Murabahah didapatkan nilai t hitung $> t$ tabel sebesar $2,503 > 1,68830$ dengan nilai probabilitas Sig sebesar $0,017 < 0,05$. Maka dapat diartikan bahwa H_2 Pembiayaan Murabahah berpengaruh terhadap Profitabilitas pada Bank Muamalat Indonesia periode 2012-2021 diterima.

Pengaruh Pembiayaan Mudharabah terhadap Profitabilitas

Berdasarkan hasil uji t untuk variabel Pembiayaan Mudharabah didapatkan nilai t hitung $> t$ tabel sebesar $2,613 > 1,68830$ dengan nilai probabilitas Sig sebesar $0,013 < 0,05$. Maka dapat diartikan bahwa H_3 Pembiayaan Mudharabah berpengaruh terhadap Profitabilitas pada Bank Muamalat Indonesia periode 2012-2021 diterima.

Pengaruh Pembiayaan Musyarakah terhadap Profitabilitas

Berdasarkan hasil uji t untuk variabel Pembiayaan Musyarakah didapatkan nilai t hitung $> t$ tabel sebesar $-9,596 > 1,68830$ dengan nilai probabilitas Sig sebesar $0,000 < 0,05$. Maka dapat diartikan bahwa H_4 Pembiayaan Musyarakah berpengaruh negatif terhadap Profitabilitas pada Bank Muamalat Indonesia periode 2012-2021 diterima.

Pengaruh Non Performing Financing memoderasi Pembiayaan Murabahah terhadap Profitabilitas

Berdasarkan hasil uji t untuk interaksi variabel Pembiayaan Murabahah dengan variabel moderasi Non Performing Financing didapatkan nilai t hitung $< t$ tabel $-0,793 < 1,69389$ dengan nilai probabilitas Sig $0,434 > 0,05$. Maka dapat diartikan bahwa H_5 Non Performing Financing mampu memoderasi pengaruh Pembiayaan Murabahah terhadap Profitabilitas pada Bank Muamalat Indonesia periode 2012-2021 ditolak.

Pengaruh Non Performing Financing memoderasi Pembiayaan Mudharabah terhadap Profitabilitas

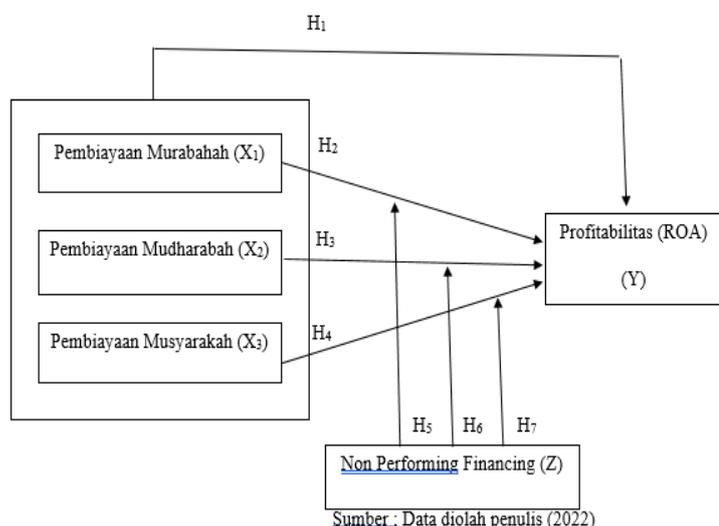
Berdasarkan hasil uji t untuk interaksi variabel Pembiayaan Mudharabah dengan variabel moderasi Non Performing Financing didapatkan nilai t hitung $< t$ tabel sebesar $-0,239 < 1,69389$ dengan nilai probabilitas Sig $0,812 > 0,05$. Maka dapat diartikan bahwa

H₆ Non Performing Financing mampu memoderasi pengaruh Pembiayaan Mudharabah terhadap Profitabilitas pada Bank Muamalat Periode 2012-2021 ditolak.

Pengaruh Non Performing Financing memoderasi Pembiayaan Musyarakah terhadap Profitabilitas

Berdasarkan hasil uji t untuk interaksi variabel Pembiayaan Musyarakah dengan variabel Non Performing Financing didapatkan nilai t hitung < t tabel sebesar 0,902 < 1,69389 dengan nilai probabilitas Sig sebesar 0,374 > 0,05. Maka dapat diartikan bahwa H₇ Non Performing Financing mampu memoderasi Pembiayaan Musyarakah terhadap Profitabilitas pada Bank Muamalat Indonesia periode 2012-2021 ditolak.

Kerangka Penelitian



[Gambar 1. Kerangka Penelitian]

KESIMPULAN

Variabel pembiayaan Murabahah, Pembiayaan Musyarakah berpengaruh signifikan Terhadap Profitabilitas (ROA). Secara parsial Pembiayaan Murabahah berpengaruh signifikan terhadap Profitabilitas (ROA). Secara parsial Pembiayaan Mudharabah berpengaruh signifikan terhadap Profitabilitas (ROA). Secara parsial Pembiayaan Musyarakah berpengaruh negatif terhadap Profitabilitas. Secara parsial interaksi Non Performing Financing tidak mampu memoderasi Pembiayaan Murabahah terhadap Profitabilitas (ROA). Secara parsial interaksi Non Performing Financing tidak mampu memoderasi Pembiayaan Mudharabah terhadap Profitabilitas (ROA). pembiayaan yang ada rendah. Secara parsial interaksi Non Performing Financing tidak mampu memoderasi Pembiayaan Musyarakah terhadap Profitabilitas (ROA).

DAFTAR PUSTAKA

- Akhlaqul, Nur Karimah. (2020). *Profitabilitas Dengan Non Perfond Financing (Npf) Sebagai Variabel Moderasi Rakyat Syariah Di Indonesia (Periode 2011-2020)* Akhlaqul Karimah Editor : Nur Hidayah , Ma ., Ph . D.
- Aris Sanulika, W. N. H. (2020). *Jurnal Disrupsi Bisnis, Vol. 3, No.3, November 2020*. 3(3), 34-48.
- Chandra Anisa Dewirini & Suhono. (N.D.). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Dan Sewa Ijarah Terhadap Profitabilitas Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Dan Sewa Ijarah Terhadap Profitabilitas. In *Competitive Jurnal Akuntansi Dan Keuangan* (Vol. 6, Issue 1).
- Dewi Rohmawati, I. (2021). Pengaruh Return On Asset, Loan To Deposit Ratio Dan Net Interest Margin Terhadap Earning Per Share Saham Pt. Bank Mandiri. *Jurnal Akuntansi Fe-Ub*, 15(1).
- Donald R. Cooper, P. S. S. (2017). *Metode Penelitian Bisnis*. Salemba Empat.
- 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 Ditoritas Jasa Keuangan). *Jurnal Akuntansi Dan Manajemen*, 16(01), 1-34.
- Fikri, P. M. (N.D.). Paisal Muhamad Fikri, Wirman/ Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas. In *Competitive Jurnal Akuntansi Dan Keuangan* (Vol. 5, Issue 2).
- Grahita Chandarin. (2017). *Metode Riset Akuntansi Pendekatan Kuantitatif*. Salemba Empat.
- Hadi Samanto, F. A. Y. (2018). *Proceeding Seminar Nasional & Call For Papers*. 84.
- Haqiqi Rafsanjani. (2018). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Non-Performing Financing: Studi Kasus Pada Bank Dan Bpr Syariah Di Indonesia. *Jurnal Masharif Al- Syariah, Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, Vol. 3(1), 149-167.
- I Made Sudana, R. S. S. (2018). *Metode Penelitian Bisnis Dan Analisis Data Dengan Spss* (Tim Perti I (Ed.)). Penerbit Erlangga.
- Irvan Muhamad Rizky, & Azib. (2021). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Murabahah Dan Musyarakah Terhadap Return On Assets. *Jurnal Riset Manajemen Dan Bisnis*, 1(1), 16-24. <https://doi.org/10.29313/jrmb.v1i1.35>
- Ismawati. (2021). *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Murabahah Dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Dengan Npf Sebagai Variabel Moderasi Pada Bank Umum*

Syariah.

- Kasmir. (2014). *Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya* (Edisi Revi). Pt Rajagrafindo Persada, Jakarta.
- 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*.
- Lucy Auditya, L. A. (2018). Pengaruh Pembiayaan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah (Bus) Periode 2015-2017. *Jurnal Baabu Al-Ilmi Ekonomi Dan Perbankan Syariah, Vol.3 No.2*.
- Maya Aprilia. (2018). *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Dan Pembiayaan Murabahah Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Kotabumi*.
- Melani Mayang Sari. (2019). *Pengaruh Non Perfoming Financing (Npf), Net Profit Margin (Npm), Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (Ppap) Terhadap Likuiditas Dan Aktiva Produktif Yang Dihapusbukukan*.
- Mudrajad Kuncoro. (2018). *Metode Kuantitatif*. Unit Penerbit/Percetakan Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen Ykpn.
- Nanda Suryadi & Burhan. (2022). *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Murabahah Dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Dengan Npf Sebagai Variabel Moderasi Pada Bank Umum Syariah*. 3(1), 169–183.
- Paramadita Khalifa Garwautama, Suleman, I. N. (2021). Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Pembiayaan Musyarakah, Pembiayaan Qardh Terhadap Profitabilitas. *Balance : Jurnal Akuntansi Dan Bisnis*, 6(2), 145–156.
- Psak 102. (2019). *Psak No. 102 Akuntansi Murabahah Revisi 2019*.
- Psak 105. (2007). *Psak 105 Akuntansi Mudharabah*.
- Psak 106. (2007). *Psak 106 Akuntansi Musyarakah*.
- Rahma Disa Putri. (2020). Pengaruh Pembiayaan Murabahah Dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2016-2018. *Jurnal Tabarru': Islamic Banking And Finance, Volume 3 N*.
- Ramdhani, D. D., Atichasari, A. S., Mulatsih, S. N., & Rays, M. (2019). *Ekonomi Islam Akuntansi Dan Perbankan Syariah (Filosofis Dan Praktis Di Indonesia Dan Dunia* (Tim Redaksi (Ed.); Ke-1). Cv. Markumi.
- Sugiyono. (2021). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D*. Alfabeta.
- Wiroso. (2011). *Akuntansi Transaksi Syariah*. Ikatan Akuntansi Indonesia.

