



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN
MUSYARAKAH TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA
PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA**

SKRIPSI

Rizcka Novalita Maryam

1502055011

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM
JAKARTA
2019 / 1441 H**



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN
MUSYARAKAH TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA
PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA**

SKRIPSI

Rizcka Novalita Maryam

1502055011

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM
JAKARTA
2019 / 1441 H**

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi dengan judul **“PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN MUSYARAKAH TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA”** merupakan hasil karya sendiri dan sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya tidak mencantumkan tanpa pengakuan bahan-bahan yang telah dipublikasikan sebelumnya atau ditulis oleh orang lain, atau sebagian bahan yang pernah diajukan untuk gelar atau ijazah pada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA atau perguruan tinggi lainnya.

Semua sumber baik yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar. Apabila ternyata di kemudian hari penulisan Skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Jakarta, November 2019
Yang Menyatakan,



(Rizcka Novalita Maryam)
NIM 1502055011

PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

JUDUL : **PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN MUSYARAKAH TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA**

NAMA : **RIZCKA NOVALITA MARYAM**

NIM : **1502055011**

PROGRAM STUDI : **EKONOMI ISLAM**

TAHUN AKADEMIK : **2019**

Skrripsi ini telah disetujui oleh pembimbing untuk diajukan dalam ujian skripsi :

Pembimbing I	Zulpahmi, S.E., M.Si	
Pembimbing II	Dr. Yadi Nurhayadi, M.Si	 25/11-2019

Mengetahui,

Ketua Program Studi Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA



Dr. Yadi Nurhayadi, M.Si

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul :

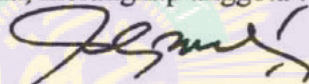
PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN MUSYARAKAH TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA

Yang disusun oleh :
Rizcka Novalita Maryam
1502055011

Telah diperiksa dan dipertahankan di depan panitia ujian keserjanaan strata satu
(S1) Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah
Prof DR. HAMKA
Pada tanggal : 9 Desember 2019

Tim Penguji :

Ketua, merangkap anggota :



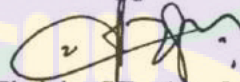
(Ahmadih Rojalih Jawab, MA., LL.M., Ph.D.)

Sekretaris, merangkap anggota :



(Dr. Ir. H. Yadi Nurhayadi, M.Si)

Anggota :



(Fitriasia, SE., Ak., M.Si)

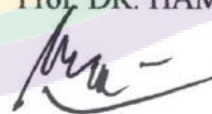
Mengetahui,

Ketua Program Studi Ekonomi Islam
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah
Prof. DR. HAMKA



Dr. Ir. H. Yadi Nurhayadi, M.Si

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah
Prof. DR. HAMKA



Nuryadi Wijiharjono, S.E., M.M

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Rizcka Novalita Maryam

NIM : 1502055011

Program Studi : Ekonomi Islam

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA

Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul : **“PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN MUSYARAKAH TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA”** beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada tanggal : 28 November 2019
Yang Menyatakan



(Rizcka Novalita Maryam)

NIM. 1502055011

ABSTRAKSI

Rizcka Novalita Maryam (1502055011)

“PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN MUSYARAKAH TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA”.

Skripsi. Program Strata Satu Program Studi Ekonomi Islam. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2019. Jakarta.

Kata kunci : Pembiayaan *Mudharabah*, Pembiayaan *Musyarakah*, Profitabilitas

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh antara pembiayaan *Mudharabah* dan *Musyarakah* terhadap kinerja keuangan pada perbankan syariah.

Dalam penelitian ini, menggunakan metode penelitian kuantitatif, dimana variabel yang diteliti adalah pembiayaan *mudharabah* dan pembiayaan *musyarakah* sebagai variabel independen dan kinerja keuangan bank syariah dengan menggunakan rasio profitabilitas sebagai variabel dependen. Populasi yang digunakan dalam penelitian ini merupakan 5 perusahaan Bank Umum Syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Adapun teknik pemilihan sampel menggunakan teknik *purposive sampling* dan diperoleh sampel sebanyak 5 perusahaan, dengan teknik pengumpulan data yang digunakan adalah telaah dokumen, yang dimana menelaah laporan keuangan yang diambil dari Laporan Keuangan Triwulan dari ke-5 perusahaan yang menjadi sampel dan teknik pengelolaan dan analisis data yang digunakan adalah analisis data dan analisis regresi linear berganda.

Pengolahan data menggunakan SPSS 22.0 dan diperoleh persamaan regresi linear berganda $\hat{y} = 9,427 + 0,926X_1 - 0,882X_2$, uji asumsi klasik yang meliputi uji normalitas memiliki residual berdistribusi normal, tidak terjadi multikolinieritas, telah terjadi heteroskedastisitas, dan menunjukkan terdapat autokorelasi.

Analisis koefisien korelasi diperoleh sebesar 53,4%, menunjukkan bahwa hubungan antara variabel pembiayaan *mudharabah* dan *musyarakah* dengan

variabel profitabilitas memiliki hubungan dengan kategori sedang. Analisis koefisien determinasi dengan menggunakan *Adjusted R Square* menunjukkan bahwa variabel pembiayaan *mudharabah* dan pembiayaan *musyarakah* dapat dijelaskan 53,4%, variasi variabel profitabilitas, sedangkan sisanya 72,7% dijelaskan oleh variabel lain yang tidak dimasukkan dalam penelitian ini.

Pengujian hipotesis secara parsial menunjukkan bahwa pengaruh pembiayaan *mudharabah* terhadap *profitabilitas* terdapat pengaruh positif, dengan signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$, pengujian secara parsial antara variabel pembiayaan *musyarakah* terhadap *profitabilitas* terdapat pengaruh negatif, dengan signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$. Sedangkan berdasarkan pengujian hipotesis secara simultan menunjukkan bahwa terdapat pengaruh antara variabel pembiayaan *mudharabah* dan pembiayaan *musyarakah* terhadap *profitabilitas*, dengan signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$.

Berdasarkan penjelasan di atas disarankan kepada perusahaan perbankan syariah, yang menjadi sampel dalam penelitian, jika ingin meningkatkan profitabilitas harus mempertimbangkan pembiayaan yang berpotensi meningkatkan pendapatan operasional bank, sehingga jumlah laba yang dihasilkan oleh bank dapat ditingkatkan dengan menggunakan total aktiva sebaik-baiknya untuk memunculkan perbandingan antara laba sebelum pajak yang diperoleh oleh perusahaan lebih besar dari total aktiva bank syariah.

ABSTRACT

Rizcka Novalita Maryam (1502055011)

"THE EFFECT OF MUDHARABAH AND MUSYARAKAH FINANCING ON FINANCIAL PERFORMANCE IN SHARIA BANKING IN INDONESIA".

Thesis. Bachelor Degree Program of Islamic Economic Study. Faculty of Economics and Business University of Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2019. Jakarta.

Keywords: Mudharabah Financing, Musyarakah Financing, Profitability

This study aims to determine how the relationship between Mudharabah and Musyarakah financing on financial performance. This study aims to determine the effect of Mudharabah and Musyarakah financing on financial performance in Islamic banking.

In this study, using quantitative research methods, where the variables studied were mudharabah financing and musyarakah financing as independent variables and Islamic bank financial performance using profitability ratios as the dependent variable. The population used in this study is 5 Sharia Commercial Bank companies registered with the Financial Services Authority (OJK). The sample selection technique uses a purposive sampling technique and a sample of 5 companies is obtained, with the data collection technique used is a document review, which examines the financial statements taken from the Quarterly Financial Statements of the 5 companies that are sampled and data management and analysis techniques the data analysis and multiple linear regression analysis are used.

Processing data using SPSS 22.0 and obtained multiple linear regression equations $\hat{y} = 9,427 + 0,926X_1 - 0,882X_2$, the classic assumption test which includes the normality test has a normally distributed residual, does not occur multicollinearity, heteroscedasticity has occurred, and shows autocorrelation.

Correlation coefficient analysis obtained by 53.4%, showing that the relationship between mudharabah and musyarakah financing variables with profitability variables has a relationship with the medium category. Analysis of the coefficient of determination using Adjusted R Square shows that mudharabah and musyarakah financing variables can be explained by 53.4%, variations in profitability variables, while the remaining 72.7% is explained by other variables not included in this study.

Hypothesis testing partially shows that the influence of mudharabah financing on profitability has a positive effect, with a significance of $0,000 < 0.05$, partial testing between musyarakah financing variables on profitability has a negative effect, with a significance of $0,000 < 0.05$. While based on simultaneous hypothesis testing shows that there is an influence between mudharabah financing and musyarakah financing variables on profitability, with a significance of $0,000 < 0.05$.

Based on the explanation above it is suggested to Islamic banking companies, which are the sample in the study, if you want to increase profitability, you should consider financing that has the potential to increase bank operating income, so that the amount of profit generated by the bank can be increased by using total assets as well as possible to bring up a comparison between profit before tax obtained by the company is greater than the total assets of Islamic banks.in Islamic banking.

KATA PENGANTAR

Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Puji serta syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam tercurah kepada Nabi Muhammad SAW yang membawa umat manusia menuju ke zaman terang benderang ini. Penyusunan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi syarat guna mencapai gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Penulis menyadari selama proses penyusunan skripsi ini banyak hambatan dan rintangan hingga pada akhirnya dapat melalui berkat adanya bantuan serta dukungan dari berbagai pihak baik secara moril maupun materil. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Gunawan Suryoputro, M. Hum, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA.
2. Bapak Dr. Nuryadi Wijiharjono, S.E., M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA.
3. Bapak Zulpahmi, S.E., M.Si selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA sekaligus selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu, memberikan bimbingan, koreksi serta arahan dalam penyelesaian skripsi ini.
4. Bapak Dr. Sunarta, S.E., M.M selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA.
5. Bapak Tohirin, S.H.I., M.Pd.I selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA.
6. Bapak Dr. Yadi Nurhayadi, S.E., M.Si selaku Ketua Program Studi Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA sekaligus selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu, memberikan bimbingan, koreksi serta arahan dalam penyelesaian skripsi ini.

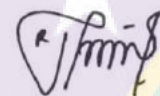
7. Seluruh Bapak/Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan yang bermanfaat selama saya kuliah.
8. Teruntuk kedua Orang Tua, ayahanda tercinta Tatang dan ibunda tersayang Lilis Halimah serta adik saya Fikri Achmad Maulana dan Mikhayla Khanza Adzkia yang telah mendukung, menyemangati dan mendo'akan saya selama menuntut ilmu hingga saat ini dan kelulusan ini untuk membahagiakan mereka kelak.
9. Untuk saudara dan teman – teman saya yang selalu mendukung saya dan mendo'akan selama saya kuliah hingga penyelesaian skripsi ini.
10. Serta semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

Demikian, semoga skripsi ini dapat memberi manfaat kepada pembaca untuk kepentingan studi. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, saya mengharapkan kritik dan saran dari pembaca yang bersifat membangun demi tercapainya penulisan yang lebih baik lagi. Terima kasih.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Jakarta, November 2019

Penulis



(Rizcka Novalita Maryam)

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI	iii
PENGESAHAN SKRIPSI	iv
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	v
ABSTRAKSI/INTISARI	vi
ABSTRACT	viii
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Permasalahan	8
1.2.1 Identifikasi Masalah.....	8
1.2.2 Pembatasan Masalah.....	8
1.2.3 Perumusan Masalah.....	9
1.3 Tujuan Penelitian	9
1.4 Manfaat Penelitian	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Gambaran Penelitian Terdahulu	11
2.2 Landasan Teori	27
2.2.1 Perbankan Syariah.....	27
2.2.1.1 Pengertian Perbankan Syariah	27
2.2.2.2 Tujuan Pengembangan Bank Syariah.....	28

2.2.2	<i>Kegiatan Bank Syariah</i>	29
2.2.3	<i>Pembiayaan</i>	31
2.2.4	<i>Akad Musyarakah dalam Perbankan Syariah</i>	32
2.2.4.1	<i>Pengertian Musyarakah</i>	32
2.2.4.2	<i>Dasar Hukum</i>	33
2.2.4.3	<i>Rukun Akad Musyarakah</i>	35
2.2.4.4	<i>Syarat Musyarakah</i>	35
2.2.4.5	<i>Masa Berlakunya Kontrak</i>	36
2.2.4.6	<i>Penyaluran Dana Musyarakah</i>	37
2.2.5	<i>Akad Mudharabah dalam Perbankan Syariah</i>	37
2.2.5.1	<i>Pengertian Mudharabah</i>	37
2.2.5.2	<i>Landasan Syariah</i>	38
2.2.5.3	<i>Rukun dan Syarat Mudharabah</i>	39
2.2.5.4	<i>Jenis-jenis Mudharabah</i>	40
2.2.5.5	<i>Pembagian Keuntungan Mudharabah</i>	41
2.2.6	<i>Profitabilitas</i>	42
2.2.6.1	<i>Macam-macam Rasio Profitabilitas</i>	43
2.3	<i>Kerangka Pemikiran Teoretis</i>	46
2.4	<i>Rumusan Hipotesis</i>	48
BAB III METODE PENELITIAN		
3.1	<i>Metode Penelitian</i>	50
3.2	<i>Operasional Variabel</i>	51
3.3	<i>Populasi dan Sampel</i>	52
3.3.1	<i>Populasi</i>	52
3.3.2	<i>Sampel</i>	53
3.4	<i>Teknik Pengumpulan Data</i>	55
3.4.1	<i>Tempat dan Waktu Penelitian</i>	55
3.4.2	<i>Teknik Pengumpulan Data</i>	55
3.5	<i>Teknik Pengolahan dan Analisis Data</i>	56
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		
4.1	<i>Gambaran Umum Objek Penelitian</i>	67

4.1.1	<i>Lokasi Penelitian</i>	67
4.1.2	<i>Sejarah Singkat Berdirinya Perbankan Syariah di Indonesia</i>	68
4.1.3	<i>Profil Singkat Perusahaan</i>	71
4.2	Data Perusahaan	78
4.3	Hasil Pengolahan Data dan Pembahasan	79
4.3.1	<i>Analisis Data</i>	79
4.3.1.1	<i>Data Penelitian</i>	80
4.3.1.2	<i>Pengaruh Pembiayaan Mudharabah terhadap Profitabilitas</i>	83
4.3.1.3	<i>Pengaruh Pembiayaan Musyarakah terhadap Profitabilitas</i>	88
4.3.1.4	<i>Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Pembiayaan Musyarakah terhadap Profitabilitas</i>	93
4.3.2	<i>Analisis Statistik</i>	99
4.3.2.1	<i>Analisis Statistik Deskriptif</i>	99
4.3.2.2	<i>Analisis Regresi Linear Berganda</i>	100
4.3.2.3	<i>Uji Asumsi Klasik</i>	101
4.3.2.4	<i>Analisis Koefisien Determinasi (R^2)</i>	106
4.3.2.5	<i>Analisis Koefisien Korelasi</i>	107
4.3.2.6	<i>Analisis Korelasi Pearson</i>	108
4.3.2.7	<i>Uji Hipotesis</i>	109
4.4	Interpretasi	111
BAB V PENUTUP		
5.1	Kesimpulan	116
5.2	Saran	117
DAFTAR PUSTAKA		118
LAMPIRAN		
DAFTAR RIWAYAT HIDUP		

DAFTAR TABEL

Nomor	Judul	Halaman
1.	Perkembangan Bank Syariah di Indonesia Tahun 2013 – 2018	2
2.	Gambaran Ringkas Penelitian Terdahulu	19
3.	Kriteria Penetapan Peringkat Kesehatan Bank Pada Posisi <i>Return On Assets (ROA)</i>	46
4.	Operasionalisasi Variabel Penelitian	51
5.	Daftar nama Bank Umum Syariah	53
6.	Daftar Sampel Penelitian	54
7.	Pedoman Interpretasi Koefisien Korelasi	65
8.	Subyek Penelitian Perusahaan Bank Umum Syariah	78
9.	Data Penelitian Bank Umum Syariah	80
10.	Pengaruh Pembiayaan <i>Mudharabah</i> terhadap Profitabilitas Tahun 2013-2018	84
11.	Pengaruh Pembiayaan <i>Musyarakah</i> terhadap Profitabilitas Tahun 2013-2018	89
12.	Pengaruh Pembiayaan <i>Mudharabah</i> dan Pembiayaan <i>Musyarakah</i> terhadap Profitabilitas	94
13.	Hasil Analisis Statistik Deskriptif	99
14.	Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	100
15.	Uji Normalitas	103
16.	Uji Multikolinieritas	104
17.	Uji <i>Durbin-Watson</i>	106
18.	Uji Koefisien Determinasi (R^2)	107
19.	Uji Koefisien Determinasi (R)	108
20.	Hasil Analisis Koefisien Korelasi <i>Pearson</i>	109
21.	Hasil Uji Statistik t (Parsial)	110
22.	Uji F-Test	111
23.	Interpretasi Hasil Pengujian Hipotesis	112

DAFTAR GAMBAR

Nomor	Judul	Halaman
1.	Kerangka Pemikiran Teoretis	48
2.	Grafik <i>Norma P-P Plot of Regression Standardized Residual</i>	102
3.	Grafik <i>Scatterplot</i>	105

DAFTAR LAMPIRAN

Nomor	Judul	Halaman
1.	Hasil Analisis Output SPSS 22.0	1/11
2.	Tabel <i>Durbin- Watson</i>	6/11
3.	Tabel uji t	7/11
4.	Tabel uji F	8/11
5.	Surat Tugas	9/11
6.	Catatan Konsultasi Skripsi Dosen Pembimbing I	10/11
7.	Catatan Konsultasi Skripsi Dosen Pembimbing II	11/11

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Bank merupakan mitra untuk memenuhi kebutuhan keuangan masyarakat. Peranan perbankan sangat mempengaruhi kegiatan ekonomi dalam suatu Negara, sehingga dapat dikatakan sebagai darahnya perekonomian suatu Negara. Indonesia yang menganut sistem perbankan *dual banking system* yaitu bisnis perbankan konvensional yang sudah lama berkembang di Indonesia dan perbankan Syariah yang masih baru di Indonesia, sehingga pada sistem keuangan syariah perkembangan perbankan syariah di Indonesia tidak akan terlepas dari kebijakan dan peranan bank sentral. Oleh karena itu, Bank Indonesia memberikan kesempatan kepada investor untuk membuka bank syariah.

Dalam Undang – Undang Perbankan Syariah No. 21 Tahun 2008 menyatakan Perbankan Syariah adalah segala sesuatu yang menyangkut tentang Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah, mencakup kelembagaan, kegiatan usaha, serta cara dan proses dalam melaksanakan kegiatan usahanya. Menurut Adiwarmanto A. Karim (2010 : 18), definisi bank syariah adalah lembaga keuangan yang melaksanakan tiga fungsi utama yaitu menerima simpanan uang, meminjamkan uang, dan memberikan jasa. Fungsi lain dari perbankan Syariah yaitu menyalurkan dana kepada pihak lain yang membutuhkan dana dalam bentuk jual beli maupun kerja sama usaha. Dalam operasional yang dilakukan oleh bank syariah harus disesuaikan dengan prinsip-prinsip syariah Islam. Sehingga bank

syariah dalam mekanisme kerjanya menggunakan prinsip bagi hasil. Oleh karena itu, sistem bagi hasil menjadi ciri khas dalam sistem perbankan syariah.

Bank Syariah sebagai lembaga intermediasi antara yang menginvestasikan dananya di bank kemudian bank Syariah menyalurkan dananya kepada pihak lain yang membutuhkan dana. Investor yang menempatkan dananya akan mendapatkan imbalan dari bank dalam bentuk bagi hasil atau bentuk lainnya yang disahkan dalam Syariah Islam. Menurut jenisnya, Perbankan Syariah terdiri atas Bank Umum Syariah (BUS), Unit Usaha Syariah (UUS), dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS).

Kehadiran bank syariah di Indonesia masih relatif baru yakni awal tahun 1990, namun diskusi tentang bank syariah sebagai basis ekonomi Islam sudah dilakukan pada awal tahun 1980. Lahirnya bank syariah pertama di Indonesia merupakan hasil kerja tim perbankan MUI dengan dibentuknya PT. Bank Muamalat Indonesia dengan akte pendiriannya ditandatangani tanggal 1 November 1991. Seiring kapasitas Bank yang semakin diakui, perkembangan perbankan syariah di Indonesia sangat pesat.

Tabel 1

Perkembangan Bank Syariah Indonesia Tahun 2013-2018

Kelompok Bank	2013	2014	2015	2016	2017	2018
BUS	11	12	12	13	13	14

Sumber: Statistik Perbankan Syariah (www.ojk.go.id), 2019

Berdasarkan laporan Statistik Perbankan Syariah dari tahun 2013-2018 menunjukkan perkembangan perbankan syariah di Indonesia menunjukkan arah peningkatan, baik dari segi kuantitas maupun pencapaian bank syariah sungguh

membanggakan. Pada tingkat pertumbuhan aset Bank Umum Syariah di Indonesia Desember 2018 meningkat sebesar Rp. 316.691 miliar dengan jumlah pembiayaan yang telah disalurkan sampai dengan tahun 2018 sebanyak Rp. 146.573 miliar. Dari pertumbuhan jumlah Bank Umum Syariah dapat menunjukkan bahwa banyak masyarakat yang mendukung berdirinya perbankan Syariah di Indonesia.

Dalam Peraturan Bank Indonesia Nomor:9/19/PBI/2007 jenis produk pembiayaan antara lain *Mudharabah*, *Musyarakah*, *Murabahah*, *Salam*, *Istishna*, *Ijarah*, *Ijarah Muntahiyah Bittamlik* dan *Qardh*. Fungsi Perbankan Syariah memiliki produk Pembiayaan dan dikembangkan dalam beberapa produk yaitu salah satunya Pembiayaan bank Syariah berdasarkan akad Bagi Hasil.

Dari berbagai pembiayaan berdasarkan akad bagi hasil, akad yang paling umum digunakan pada bank-bank di Indonesia adalah salah satunya pembiayaan *Mudharabah*. Pembiayaan *mudharabah* merupakan akad pembiayaan antara bank Syariah sebagai *shahibul maal* dengan nasabah sebagai *mudharib* untuk melaksanakan kegiatan usaha, dimana bank Syariah memberikan modal sebanyak 100% dan nasabah menjalankan usahanya. Dari hasil usaha atas pembiayaan *mudharabah* akan dibagi antara bank Syariah dan nasabah dengan nisbah bagi hasil yang telah disepakati pada saat akad.

Menurut Atik Ria Pratika (2013) mahasiswa Program Studi Keuangan Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga menyatakan bahwa pembiayaan *mudharabah* berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas. Berbeda dengan hasil penelitian yang dilakukan oleh Cut Faradilla dkk (2017) bahwa pembiayaan *mudharabah* tidak berpengaruh terhadap profitabilitas. Pembiayaan *mudharabah*

tidak berpengaruh dapat disebabkan karena pembiayaan yang disalurkan masih tergolong rendah sehingga berpengaruh terhadap laba yang didapat yang menyebabkan profitabilitas bank syariah tidak mengalami kenaikan.

Menurut hasil penelitian yang dilakukan oleh Indah wahyuningsih (2017) yang menyatakan pembiayaan *mudharabah* berpengaruh terhadap profitabilitas. Jika terjadi kenaikan pada pembiayaan *mudharabah*, maka profitabilitas akan mengalami kenaikan yang disebabkan bagi hasil yang diperoleh bank syariah sehingga akan berpengaruh terhadap jumlah laba. Hal ini bertolak belakang dengan penelitian yang dilakukan oleh Indah Wahyuningsih (2019) dari hasil analisis parsial, pengaruh pembiayaan *mudharabah* terhadap profitabilitas pada Bank Muamalat Indonesia menunjukkan bahwa pembiayaan *mudharabah* tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas.

Penelitian yang dilakukan oleh Faiz Nurfajri dan Toni Priyanto (2019) menunjukkan bahwa pembiayaan *mudharabah* berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas. penelitian tersebut bertolak belakang dengan penelitian Abdul Hadi Sirat dkk (2018) yang menunjukkan bahwa pembiayaan *mudharabah* tidak berpengaruh terhadap profitabilitas yang diproksikan dengan ROA. Menurutnya, tidak berpengaruhnya pembiayaan *mudharabah* terhadap profitabilitas memiliki beberapa resiko

Selanjutnya adalah pembiayaan *musyarakah*. Pembiayaan *musyarakah* merupakan akad kerja sama yang terjadi antara para pemilik modal (mitra *musyarakah*) untuk menggabungkan modal dan melakukan usaha secara bersamaan dalam suatu kemitraan, dengan nisbah pembagian hasil sesuai dengan

kesepakatan, sedangkan kerugian ditanggung secara proporsional sesuai dengan kontribusi modal.

Merujuk dari penelitian Medina Almunawwaroh dan Rina Marlina (2017) yang menyatakan bahwa pembiayaan musyarakah berpengaruh negatif terhadap profitabilitas (ROA) bank syariah. Berbeda dengan penelitian Laila Rokhmah dan Euis Komariah (2017) dari hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan *musyarakah* tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas. Hasil tersebut dapat dilihat karena tidak hanya pembiayaan saja yang mampu membuat nilai pembiayaan *musyarakah* dapat meningkatkan profitabilitas Bank Umum Syariah tetapi bagi hasil pun mempengaruhi karena pembiayaan musyarakah bertujuan sebagai pembiayaan bagi hasil yang untuk membiayai suatu investasi.

Pada penelitian Ditha Nada Pratama dkk (2017) mengatakan bahwa pembiayaan *musyarakah* berpengaruh positif dan signifikan terhadap tingkat profitabilitas. Penelitian ini sependapat dengan penelitian Herman Felani dan Inta Gina Setiawiani (2017) menyatakan bahwa pembiayaan *musyarakah* berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas ROA, karena kontribusi pembiayaan *musyarakah* lebih besar dan memiliki tingkat resiko yang lebih kecil sehingga peningkatan pembiayaan *musyarakah* pun dapat meningkatkan perolehan laba secara otomatis tingkat profitabilitas perusahaan pun semakin baik.

Penelitian yang dilakukan oleh Hamdi Agustin dkk (2018) mengungkapkan bahwa pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) pembiayaan *mudharabah* terhadap profitabilitas menunjukkan bahwa pembiayaan *musyarakah* berpengaruh negatif signifikan terhadap profitabilitas. Dari hasil penelitian tersebut

menunjukkan bahwa terdapat kredit macet sehingga mengurangi profitabilitas meskipun jumlah pembiayaan yang dikeluarkan sangat kecil.

Dalam Perbankan Syariah perlu diadakan pengawasan kinerja keuangan yang baik oleh regulator perbankan. Salah satu indikator yang digunakan untuk menilai kinerja keuangan suatu bank salah satunya yaitu dengan melihat tingkat profitabilitas. Kinerja keuangan merupakan salah satu indikator keberhasilan atas kesehatan suatu bank. Penilaian kinerja keuangan bank dapat dilihat dari besarnya profitabilitas salah satunya yaitu dengan menggunakan ukuran *Return on Asset* (ROA).

Return on Asset (ROA) salah satu rasio yang digunakan untuk mengukur kemampuan manajemen bank dalam memperoleh keuntungan (laba) secara keseluruhan, digunakan untuk mengukur keberhasilan manajemen dalam menghasilkan laba dengan menggunakan laba dan total aset yang dimiliki perusahaan setelah disesuaikan dengan biaya-biaya untuk mendanai asset tersebut. Tingkat *Return on Asset* (ROA) setiap periode dipengaruhi oleh besaran pembiayaan Bank Umum Syariah (BUS), sehingga dapat menunjukkan efisiensi manajemen dalam penggunaan aset untuk mendapatkan keuntungan.

Seperti penelitian yang dilakukan oleh Hamidah Ramlan dan Sharrizat Adnan (2016) pada jurnal *Procedia Economic and Finance* mengungkapkan bahwa Bank Islam lebih menguntungkan daripada Bank Konvensional sedangkan Total Pinjaman ke Total Aset untuk bank syariah lebih tinggi daripada bank Konvensional. Berdasarkan Uji regresi untuk Bank Konvensional, ROE adalah

pengaruh profitabilitas Bank Konvensional. Dan untuk Bank Syariah, ROA dan ROE adalah faktor signifikan yang mempengaruhi profitabilitas

Penelitian yang dilakukan oleh Noor Saliza Zainal, Zulkaflī Mohd. Yusof dan Kamaruzaman Jusoff (2009) pada *International Journal of Economic and Finance* mengungkapkan bahwa Tingkat Pendapatan, Produk Domestik Bruto, Pendapatan Per Kapita, Indeks Harga Konsumen memiliki hubungan yang signifikan dengan investasi dan akun Mudharabah. Akhirnya, penelitian ini menegaskan bahwa Tingkat Pengangguran adalah faktor yang paling dominan yang memengaruhi akun investasi dan Mudharabah.

Sebuah penelitian yang dilakukan oleh Mohammed T. Abusharbeh (2014) pada *World Review of Business Research* mengungkapkan bahwa pembiayaan ekuitas memiliki hubungan positif yang signifikan dengan pembiayaan bermasalah, pembiayaan utang (Murabahah) ditemukan memiliki hubungan positif yang signifikan dengan pendapatan masa depan.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Pembiayaan *Mudharabah* dan *Musyarakah* terhadap Kinerja Keuangan yang dihitung melalui rasio profitabilitas. Berdasarkan uraian dan permasalahan diatas, penulis merasa tertarik untuk mengkaji ulang dan akan melakukan penelitian dengan judul “Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah Terhadap Kinerja Keuangan Pada Perbankan Syariah di Indonesia”.

1.2 Permasalahan

1.2.1 Identifikasi Masalah

Dari latar belakang yang telah ditulis, penulis memberikan identifikasi masalah yang akan dijadikan bahan penelitian sebagai berikut:

1. Pengaruh pembiayaan *Mudharabah* terhadap kinerja keuangan pada Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia.
2. Pengaruh pembiayaan *Musyarakah* terhadap kinerja keuangan pada Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia.
3. Pengaruh pembiayaan *Mudharabah* dan *Musyarakah* terhadap kinerja keuangan pada Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia.

1.2.2 Pembatasan Masalah

Akad yang ada di dalam Bank Umum Syariah (BUS) memiliki cakupan yang luas, sementara waktu untuk penelitian terbatas. Agar penulisan proposal skripsi ini tidak menyimpang dan mengambang dari tujuan yang semula direncanakan sehingga mempermudah mendapatkan data dan informasi yang diperlukan, maka penulis menetapkan batasan-batasan sebagai berikut:

1. Pembiayaan yang akan diteliti hanya pembiayaan dengan akad bagi hasil yaitu dengan akad *Mudharabah* dan *Musyarakah*
2. Kinerja keuangan yang akan diteliti menggunakan rasio profitabilitas dan akan menggunakan pengukuran *Return on Asset (ROA)*.
3. Data yang digunakan untuk penelitian yaitu menggunakan data tahun 2013 – 2018.

- Objek yang akan diteliti oleh penulis adalah sektor perbankan syariah di Indonesia, di mana data itu bersumber dari Laporan Keuangan Perbankan Syariah per Triwulan tahun 2013-2018 yang telah mengalami Logaritma Natural.

1.2.3 Perumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah dijelaskan di atas, maka dapat diidentifikasi beberapa permasalahan yang akan diteliti dalam penelitian ini adalah:

- Apakah secara parsial terdapat pengaruh pembiayaan *mudharabah* terhadap kinerja keuangan pada Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia?
- Apakah secara parsial terdapat pengaruh pembiayaan *musyarakah* terhadap kinerja keuangan pada Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia?
- Apakah secara simultan terdapat pengaruh pembiayaan *mudharabah* dan *musyarakah* terhadap kinerja keuangan pada Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia?

1.3 Tujuan Penelitian

Dalam penyusunan proposal skripsi ini, tujuan adanya penelitian adalah:

- Untuk mengetahui pengaruh pembiayaan *mudharabah* terhadap kinerja keuangan pada Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia.
- Untuk mengetahui pengaruh pembiayaan *musyarakah* terhadap kinerja keuangan pada Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia.
- Untuk mengetahui pengaruh pembiayaan *mudharabah* dan *musyarakah* terhadap kinerja keuangan pada Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia.

1.4 Manfaat Penelitian

Dalam penyusunan proposal skripsi ini, tujuan adanya penelitian adalah:

1. Manfaat Akademis

Hasil penelitian diharapkan akan menambah kepustakaan dan bahan referensi bagi peneliti lain mengenai kinerja keuangan Perbankan Syariah di Indonesia.

2. Bagi Perusahaan

Menjadi bahan masukan dan informasi bagi Perbankan Syariah di Indonesia dalam meningkatkan kinerja keuangan perusahaan.

3. Bagi Peneliti

Sebagai perbandingan antara teori-teori yang didapat sesuai dengan mata kuliah dalam aktivitas perusahaan dalam usaha peningkatan kinerja keuangan perusahaan melalui pembiayaan perbankan syariah di Indonesia

DAFTAR PUSTAKA

- Abdul Hadi Sirat, Muchsin N. Bailusy dan Saiful La Ria. (2018). Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah, Musyarakah, Murabahah, dan Ijarah* Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah (BUS) yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK). "Jurnal Manajemen Sinergi", Vol.5 Nomor 2.
- Adiwarman Azwar Karim. (2004). *Bank Islam, Analisis Fiqih dan Keuangan*. Jakarta: PT Raja Grafindo
- Adiwarman Azwar Karim. (2010). *Bank Islam, Analisis Fiqih dan Keuangan*. Jakarta: PT Raja Grafindo
- Agnes Sawir. (2009). *Analisa Kinerja Keuangan dan Perencanaan Keuangan Perusahaan*. Jakarta : PT. Gramedia Pustaka Utama
- Agus Harjito dan Martono, (2011). *Manajemen Keuangan* (Edisi Kedua). Yogyakarta : EKONISIA.
- Agus Sartono. (2012). *Manajemen Keuangan Teori dan Aplikasi* (Edisi Keempat). Yogyakarta :BPFE
- Ahmad Warson Munawwir. (1997). *Kamus Al-Munawwir Arab-Indonesia Terlengkap*. Surabaya: Pustaka Progresif
- Aisyah, Jaryono, Sulistyandari. (2016). Analisis Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah, Musyarakah, dan Murabahah* Terhadap *Return On Equity* Bank Umum Syariah. "Jurnal Ekonomi dan Bisnis", Vol. 19 Nomor 2.
- Andri Soemitra. (2009). *Bank dan Lembaga Keuangan Syari'ah*. Jakarta: Kencana
- Ascarya. (2017). *Akad dan Produk Bank Syari'ah*. Jakarta: Raja Grafindo.
- Atik Ria Pratika. (2013). "Pengaruh Pembiayaan Terhadap Kinerja Keuangan Pada Perbankan Syari'ah di Indonesia". Skripsi Strata I, Yogyakarta, Perpustakaan Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

- Bambang Riyanto. (2011). *Dasar-dasar Pembelian Perusahaan*. Yogyakarta : BPFE.
- Cut Faradilla, dkk. (2017). Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Istishna, Ijarah, Mudharabah Dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia. “*Jurnal Magister Akuntansi Pascasarjana Universitas Syiah Kuala*”, Vol. 6 Nomor 3.
- Denda Wijaya. (2001). *Manajemen Perbankan*. Jakarta : PT. Galia Indonesia.
- Ditha Nada Pratama, dkk. (2017). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Musyarakah, dan sewa Ijarah Terhadap Profitabilitas. “*JRKA*”, Vol 3 Isue 1.
- Duwi Priyatno. (2010). *Paham Analisa Statistik Data Dengan SPSS*. Yogyakarta : Mediakom.
- Dyah Nirmala Arum Janie. (2012). *Statistik Deskriptif & Regresi Linier Berganda dengan SPSS*. Semarang : Semarang University Press
- Faiz Nurfajri dan Toni Priyanto. (2019). Pengaruh *Murabahah, Musyarakah, Mudharabah, dan Ijarah* Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. “*Jurnal MONEX*”, Vol.8 Nomor 2.
- Grahita Chandrarin. (2017). *Metode Riset Akuntansi Pendekatan Kuantitatif*. Jakarta: Salemba Empat.
- Hamdi Agustin, Hariswanto dan Nawarti Bustamam. (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*”, Vol.1 Nomor 2.
- Hamidah Ramlan dan Mohamed Sharrizat Adnan. (2016). *The Profitability of Islamic and Conventional Bank: Case study in Malaysia*. Malaysia: Procedia Economics and Finance
- Hendi Suhendi. (2002). *Fiqh Muamalah*. Jakarta: Raja Grafindo Persada

- Herman Felani dan Inta Gina Setiawiani. (2017). Pengaruh Pendapatan *Mudharabah, Musyarakah, Murabahah* Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2013 - 2015. "Jurnal Seminar Nasional dan *The 4th Call for Syariah Paper*".
- Imam Ghozali. (2011). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*. Jakarta : BP Universitas Diponegoro.
- Indah Wahyuningsih. (2017). Pengaruh Pendapatan Pembiayaan *Mudharabah* terhadap Profitabilitas (ROA) pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Periode 2011-2015. "*Journal Economic and Business Of Islam*", Vol.2 Nomor 2.
- Indah Wahyuningsih. (2019). Menakar Dampak Pembiayaan *Mudharabah* dan *Musyarakah* terhadap Profitabilitas *Return On Assets* PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. "Al-Mashrafiyah : Jurnal Ekonomi, Keuangan dan Perbankan Syariah", Vol.3 Nomor 1.
- Ismail. (2011). *Perbankan Syariah*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.
- Kasmir. (2010). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: Raja Grafindo Persada
- Khatibul Umam. (2016). *Perbankan Syariah: Dasar-dasar dan Dinamika Perkembangannya di Indonesia*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Laila Rokhmah dan Euis Komariah. (2017). Pembiayaan *Mudharabah* dan *Musyarakah* Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah di Indonesia. "Jurnal Ilmiah MBiA", Vol.16 Nomor 1.
- Lukman Dendawijaya. (2009). *Manajemen Perbankan*. Jakarta : Ghalia Indonesia.
- Lukman Hakim. (2019). *Prinsip - Prinsip Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta : Penerbit Erlangga
- M. Hanafi, Abdul Halim dan Mamduh. (2009). *Analisis Laporan Keuangan*. Yogyakarta : UPP STIM YKPN, Edisi 4.
- Malayu S.P. Hasibuan. (2004). *Manajemen*. Jakarta : PT. Bumi Aksara

- Mandala Manurung dan Pratama Rahardja. (2004). *Uang, Perbankan, dan Ekonomi Moneter (Kajian Kontekstual Indonesia)*. Jakarta : Lembaga Penerbit FEUI.
- Medina Almunawwaroh dan Lina Marlina. (2017). Analisis Pengaruh Pembiayaan *Musyarakah* Terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia. "Jurnal Akuntansi", Vol.12 Nomor 2.
- Muhamad. (2016). *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN
- Muhamad. (2013). *Metodologi Penelitian Ekonomi Islam Pendekatan Kuantitatif*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Muhammad Firdaus. (2011). *Ekonometrika Suatu Pendekatan Aplikatif*. Jakarta : Bumi Aksara
- Naf'an. (2014). *Pembiayaan Musyarakah dan Mudharabah*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Republik Indonesia. (1998). UU No. 10 tahun 1998, tentang perubahan terhadap UU No. 7 tahun 1992.
- Sabar Rutoto. (2007). *Pengantar Metodologi Penelitian*. FKIP: Universitas Muria Kudus.
- Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Supardi. (2013). *Aplikasi Statistika dalam Penelitian Konsep Statistika yang Lebih Komprehensif*. Jakarta: Change Publication.
- Sutrisno. (2001). *Manajemen Keuangan Teori, Konsep, dan Aplikasi*. Yogyakarta : EKONISIA.
- Wirdyaningsih. (2005). *Bank dan Asuransi Islam di Indonesia*. Jakarta: Kencana
- <https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/tentang-syariah/Pages/Sejarah-Perbankan-Syariah.aspx> diakses tgl 14 September 2019 jam 13.43

<https://www.bankmuamalat.co.id/profil-bank-muamalat> diakses tgl 14 September 2019 jam 15.25

<https://www.bcasyariah.co.id/profil-korporasi/profil-perusahaan/> diakses tgl 16 september 2019 jam 11.56

https://www.brisyariah.co.id/tentang_kami.php?f=sejarah diakses tgl 16 september 2019 jam 12.05

<https://www.mandirisyariah.co.id/tentang-kami/profil-perusahaan> diakses tgl 16 september 2019 jam 12.15

<https://www.bnisyariah.co.id/id-id/perusahaan/tentangbnisyariah/sejarah> diakses tgl 16 september 2019 jam 12.30

