

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH, MUSYARAKAH,  
DAN BAGI HASIL LAINNYA  
KEPADA PIHAK KETIGA BUKAN BANK,  
TERHADAP LABA BERSIH BANK UMUM SYARIAH  
DAN UNIT USAHA SYARIAH PERIODE 2008-2021**

**Rully Trihantana<sup>1</sup>, Ilah Sakilah<sup>2</sup>, Taufik Hidayatullah<sup>3</sup>, Bagas Dwi Prasetya<sup>4</sup>.**

<sup>1, 2, 3, 4</sup>Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Sahid Bogor.

<sup>1</sup>rully.trihantana@febi-inais.ac.id, <sup>2</sup>ilahsakilah01@gmail.com,

<sup>3</sup>th560935@gmail.com, <sup>4</sup>pbagasdwi6@gmail.com

**ABSTRACT**

*One main distribution pattern carried out by sharia banks is the principle of profit sharing with mudharabah and musyarakah agreements. The profit sharing income obtained by Islamic banks is in accordance with the agreed ratio, the bank's profit depends on the customer's profit. Regarding the influence of mudharabah and musyarakah profit sharing financing on net profits in Sharia Commercial Banks and Sharia Business Units in Indonesia in the 2008-2021 period, the problem question is whether and how profit sharing financing to non-bank third parties/profit sharing financing to non-banks occurs in Mudharabah, musyarakah and other profit-sharing financing have a partial and simultaneous effect on net profit. Based on the research results, it is proven that the hypothesis of profit sharing financing to non-bank third parties/profit sharing financing to non-banks in terms of (except Mudharabah), musyarakah and other profit sharing financing, has a partial effect on net profit. Then it was also proven that profit sharing financing to non-bank third parties/profit sharing financing to non-banks in terms of mudharabah, musyarakah and other profit sharing had a simultaneous effect on net profit.*

*Keywords: Mudharabah Financing, Musyarakah, Other Profit Sharing, Net Profit, Non-Bank Third Parties, Sharia Commercial Bank, Sharia Business Unit.*

**ABSTRAK**

Satu pola penyaluran utama yang dilakukan oleh bank syariah yaitu prinsip bagi hasil dengan akad mudharabah dan musyarakah. Pendapatan bagi hasil yang didapatkan oleh bank syariah sesuai dengan kesepakatan besarnya nisbah, keuntungan bank tergantung keuntungan nasabah. Mengenai pengaruh pembiayaan bagi hasil mudharabah dan musyarakah terhadap laba bersih pada usaha Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah di Indonesia pada periode 2008-2021, pertanyaan permasalahannya ialah apakah dan bagaimanakah pembiayaan bagi hasil kepada pihak ketiga bukan bank/*profit sharing financing to non banks* dalam hal Mudharabah, musyarakah dan pembiayaan bagi hasil lainnya, berpengaruh secara parsial dan simultan terhadap laba bersih. Berdasarkan hasil penelitian, terbukti hipotesis pembiayaan bagi hasil kepada pihak ketiga bukan bank/*profit*

*sharing financing to non banks* dalam hal (kecuali Mudharabah), musyarakah dan pembiayaan bagi hasil lainnya, berpengaruh secara parsial terhadap laba bersih. Kemudian terbukti juga bahwa pembiayaan bagi hasil kepada pihak ketiga bukan bank/ *profit sharing financing to non banks* dalam hal mudharabah, musyarakah dan bagi hasil lainnya berpengaruh secara simultan terhadap laba bersih.

Kata-kata Kunci: Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Bagi Hasil Lainnya, Laba Bersih, Pihak Ketiga Bukan Bank, Bank Umum Syariah, Unit Usaha Syariah.

## I. PENDAHULUAN.

Bank syariah merupakan jalan alternatif baru bagi masyarakat pengguna jasa perbankan, khususnya untuk umat muslim tanpa mengkhawatirkan adanya riba yang sudah jelas dalam Al Qur'an bahayanya riba. Memang tidak dapat dipungkiri minat masyarakat terhadap bank syariah dan produk-produk bank syariah lainnya yang semakin lama semakin tinggi. Hal ini terlihat dengan semakin tumbuhnya aset bank syariah di dunia menurut laporan Ernst & Young (EY) *World Islamic Banking* yang dikutip oleh Nazwa, 30 Maret 2015, aset bank syariah di negara yang dikenal dengan QISMUT (Qatar, Indonesia, Saudia Arabia, Malaysia, Uni Emirat Arab dan Turki) mencapai US\$ 735 miliar pada akhir 2014 (Azhar dan Nasim, 2016). Dilihat dari fungsinya bank syariah sebagai intermediasi keuangan, dengan melaksanakan kegiatan operasionalnya dengan penghimpunan dana dari masyarakat kemudian menyalurkan lagi kepada masyarakat melalui pembiayaan.

Dana yang dihimpun dari masyarakat biasanya disimpan dalam bentuk tabungan, giro, dan deposito baik dengan prinsip wadiah dan mudharabah. Penyaluran dana yang dilakukan oleh bank syariah melalui pembiayaan dengan empat pola penyaluran, yaitu prinsip jual beli, prinsip bagi hasil, prinsip ujroh dan

prinsip akad pelengkap lainnya (Azhar dan Nasim, 2016). Dari keempat pola tersebut yang menjadi pola penyaluran utama yang dilakukan bank syariah melalui prinsip jual beli dan prinsip bagi hasil. Satu pola penyaluran utama yang dilakukan oleh bank syariah yaitu prinsip bagi hasil dengan akad mudharabah dan musyarakah. Pendapatan bagi hasil yang didapatkan oleh bank syariah sesuai dengan kesepakatan besarnya nisbah, keuntungan bank tergantung keuntungan nasabah. (Azhar dan Nasim, 2016).

Mengenai pengaruh pembiayaan bagi hasil mudharabah dan musyarakah serta bagi hasil lainnya kepada pihak ketiga bukan bank, terhadap laba bersih pada usaha Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah di Indonesia pada periode 2008-2021. Pertanyaan permasalahannya ialah:

1. Apakah dan bagaimanakah pembiayaan bagi hasil kepada pihak ketiga bukan bank/*profit sharing financing to non banks* dalam hal mudharabah, musyarakah dan pembiayaan bagi hasil lainnya, berpengaruh secara parsial terhadap laba bersih?
2. Apakah dan bagaimanakah pembiayaan bagi hasil kepada pihak ketiga bukan bank/ *profit*

*sharing financing to non banks* dalam hal mudharabah, musyarakah dan bagi hasil lainnya berpengaruh secara simultan terhadap laba bersih.

3. Bagaimanakah usulan agar akad-akad mengenai pembiayaan bagi hasil kepada pihak ketiga bukan bank/*profit sharing financing to non banks* dalam hal mudharabah, musyarakah, dan bagi hasil lainnya dapat meningkatkan pengaruh yang lebih baik terhadap laba bersih?

Penelitian ini bertujuan:

1. Mengetahui pembiayaan bagi hasil kepada pihak ketiga bukan bank/*profit sharing financing to non banks* dalam hal Mudharabah, musyarakah dan pembiayaan bagi hasil lainnya, berpengaruh secara parsial terhadap laba bersih.
2. Mengetahui pembiayaan bagi hasil kepada pihak ketiga bukan bank/*profit sharing financing to non banks* dalam hal mudharabah, musyarakah dan bagi hasil lainnya berpengaruh secara simultan terhadap laba bersih.
3. Mengusulkan agar akad-akad mengenai pembiayaan bagi hasil kepada pihak ketiga bukan bank/*profit sharing financing to non banks* dalam hal mudharabah, musyarakah, dan bagi hasil lainnya dapat meningkatkan pengaruh yang lebih baik terhadap laba bersih.

Dalam hal menjawab pertanyaan penelitian sekaligus tujuan penelitian ini, maka dibuat suatu

hipotesis. Hipotesis merupakan jawaban sementara atas rumusan masalah yang dinyatakan dalam bentuk pernyataan (Sugiyono, 1999). Hipotesis yang diajukan oleh penulis yaitu:

1. Hipotesis pertama.

Ho: Pembiayaan bagi hasil kepada pihak ketiga bukan bank/*profit sharing financing to non banks* dalam hal mudharabah, musyarakah dan pembiayaan bagi hasil lainnya, tidak berpengaruh secara parsial terhadap laba bersih.

Hi: Pembiayaan bagi hasil kepada pihak ketiga bukan bank/*profit sharing financing to non banks* dalam hal mudharabah, musyarakah dan pembiayaan bagi hasil lainnya, berpengaruh secara parsial terhadap laba bersih.

2. Hipotesis kedua

Ho: Pembiayaan bagi hasil kepada pihak ketiga bukan bank/*profit sharing financing to non banks* dalam hal mudharabah, musyarakah dan bagi hasil lainnya, tidak berpengaruh secara simultan terhadap laba bersih.

Hi: Pembiayaan bagi hasil kepada pihak ketiga bukan bank/*profit sharing financing to non banks* dalam hal mudharabah, musyarakah dan bagi hasil lainnya berpengaruh secara simultan terhadap laba bersih.

## II. TINJAUAN PUSTAKA.

### II.1. Teori Ekonomi Makro.

Ilmu ekonomi makro atau dapat juga disebut teori ekonomi makro merupakan salah satu cabang ilmu ekonomi yang mempelajari peristiwa-

peristiwa ekonomi secara *aggregate*. Konsep *aggregate* dalam pengamatan peristiwa ekonomi dapat diartikan sebagai keseluruhan kegiatan pelaku-pelaku ekonomi, seperti kegiatan produsen secara keseluruhan, kegiatan konsumen secara keseluruhan, kegiatan pemerintah, dan kegiatan ekonomi luar negeri.

Ekonomi makro islam merupakan ilmu yang membahas ekonomi secara makro tetapi dengan prinsip islam, dengan pengelolaan dan pengendalian kegiatannya dengan prinsip Islam.

## **II.2. Teori Kegiatan Usaha Bank Umum Syariah dengan Pembiayaan Bagi Hasil kepada Pihak Ketiga Bukan Bank.**

Dalam Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah mengatur tentang jenis usaha, ketentuan pelaksanaan syariah, kelayakan usaha, penyaluran dana dan larangan bagi bank syariah maupun Unit Usaha Syariah (UUS) yang merupakan bagian dari bank Umum.

Semua kegiatan sudah diatur dalam Undang-Undang tersebut dengan prinsip islam. Terdapat dua jenis yaitu Bank Umum Syariah dan Bank Pembiayaan Rakyat. Bank Umum Syariah dalam kegiatannya yaitu memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran, sedangkan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah merupakan dalam kegiatannya tidak memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran. Kegiatan bank umum syariah dan kegiatan pembiayaan bagi hasil pihak ketiga dengan memberikan peyaluran dana kepada nasabah dengan melalui akad-akad mudharabah, musyarakah dan

kegiatan bagi hasil lainnya.

Kegiatan-kegiatan bank umum syariah yaitu dalam pasal 19 Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah meliputi menghimpun dana dalam bentuk simpanan berupa giro, tabungan atau lainnya. Selain dalam penghimpunan dana pihak bank juga menyalurkan dana kepada masyarakat dalam bentuk pembiayaan bagi hasil dengan akad mudharabah, musyarakah dan akad lainnya yang sesuai dengan prinsip syariah. Selain itu pihak bank juga memberikan pembiayaan melalui akad jual beli seperti murabahah, akad salam, akad istishna dan akad lainnya dengan syariat islam. Meskipun dalam kegiatan bank umum syariah dengan penyaluran dan penghimpunan saja tetapi masih banyak macam akad yang dilalukan seperti dalam penyaluran dan juga penghimpunan.

## **II.3. Teori Akad Kegiatan Usaha Bank Umum Syariah dengan Pembiayaan Bagi Hasil kepada Pihak Ketiga Bukan Bank.**

Sudah jelas di teori kegiatan usaha bank umum syariah terdapat kegiatan penyaluran dana kepada masyarakat dengan menggunakan prinsip bagi hasil dengan akad mudharabah, musyarakah dan juga melalui bagi hasil lainnya.

### **II.3.1. Mudharabah.**

Mudharabah adalah akad kerjasama usaha antara dua pihak, dimana pihak pertama seluruh modalnya

dan pihak lainnya menjadi pengelola (Simorangkir, 2000), sedangkan pihak lainnya menjadi pengelola. Keuntungan usaha secara mudharabah dibagi menurut kesepakatan yang dijelaskan dalam kontrak, sedangkan apabila rugi ditanggung oleh pemilik modal selama kerugian itu bukan akibat kelalaian pengelola. Seandainya kerugian itu diakibatkan karena kecurangan pengelola, maka pengelola harus bertanggung jawab atas kerugian tersebut.

Dalam akad ini pemilik modal shaibul mall dan mudarib atau pengelola modal saling dipertemukan untuk menjalankan suatu usaha ataupun bisni dengan perjanjian hasil yang di dapatkan dibagi dua sesuai dengan kesepakatan. Jika suatu ketika dalam usaha terdapat musibah atau mengalami kerugian resiko tersebut ditanggung-jawab oleh pemilik modal dengan catatan musibah itu terjadi karena kecelakaan yang disebabkan oleh alam.

Bagi hasil mudharabah adalah suatu sistem pengelolaan dana dalam ekonomi Islam dengan melakukan pembagian hasil usaha antara pemilik modal dan pengelola modal. Jumlah keuntungan yang dihasilkan dibagi sesuai dengan kesepatan kedua belah pihak (Khoerulloh dan Syafei, 2019).

Landasan Hukum dalam Bagi Hasil Mudharabah terdapat dalam ayat Al-Qur'an yang artinya "apabila telah ditunaikan shalat, maka bertebaranlah kamu dimuka bumi dan carilah karunia Allah dan ingatlah Allah banyak-banyak supaya kamu beruntung." (QS. Al-Jumu'ah:10).

Dalam pasal 19 Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah menyalurkan

pembiayaan bagi hasil dengan akad mudharabah sudah diatur dengan jelas.

### **II.3.2. Musyarakah.**

Musyarakah merupakan akad kerja sama antara dua pihak atau lebih untuk melakukan usaha tertentu (Simorangkir, 2000), dimana masing-masing pihak memberi kontribusi dana dengan kesepakatan kedua belah pihak dengan kesepakatan bahwa keuntungan dan resiko ditanggung bersama.

Landasan hukum dalam bagi hasil musyarakah terdapat dalam ayat Al-Qur'an surat Shad (38) ayat 24 yang artinya : " .... Dan sesungguhnya kebanyakan dari orang-orang yang bersyariat itu sebagian dari mereka berbuat zalim kepada sebagian lain, kecuali orang yang beriman dan mengerjakan amal shalih dan amat sedikitlah mereka ini". Dan dalam surat Al-Mai'idah (5) ayat 1 yang artinya : " Hai orang yang beriman! Penuhilah akad-akad itu..." (Khoerulloh dan Syafei, 2019).

### **II.3.3. Bagi Hasil Lainnya.**

Dalam hal penyaluran dana bank umum syariah tidak hanya melalui akad mudharabah dan akad musyarakah. Ternyata masih banyak kegiatan bagi hasil lainnya. Hal ini karena Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah melakukan kegiatan Bagi Hasil selain dengan Mudharabah dan Musyarakah.

### **II.4. Penelitian Terdahulu.**

Denti Fuji Indriyanti (2014) menyimpulkan bahwa pendapatan bagi hasil mudharabah berpengaruh signifikan terhadap laba bersih dengan koefisien determinansi sebesar 76,74 %

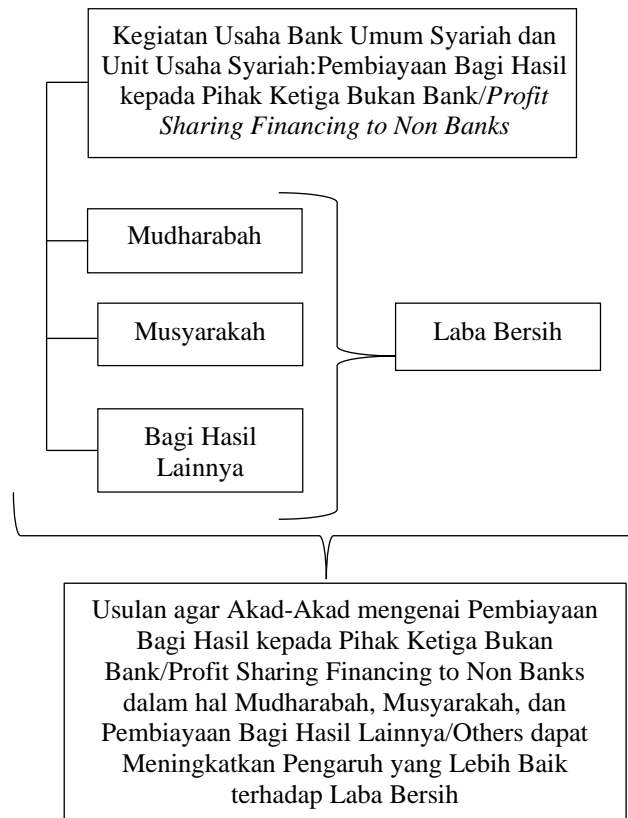
dan sisanya sebesar 23,26 % dipengaruhi oleh faktor lainnya.

Sri Yuni Najmi (2014) menyimpulkan bahwa pendapatan margin murabahah berpengaruh signifikan terhadap laba bersih. Hasil penelitian menunjukkan bahwa  $t$  hitung  $>$   $t$  tabel ( $3,567 > 2,179$ ) dengan taraf kesalahan 5 %. Pendapatan bagi hasil mudharabah dan pendapatan margin murabahah terhadap laba usaha pada BMT Muda Surabaya periode 2012-2016 adalah sebagai berikut:

1. Hasil penelitian secara persial antara pendapatan bagi hasil mudharabah (X1) terhadap laba usaha (Y), dilihat dari hasil analisis regresi berpengaruh positif signifikan dan memiliki korelasi yang kuat.
2. Hasil penelitian secara persial pendapatan margin murabahah (X2) terhadap laba usaha (Y), dilihat dari hasil analisis regresi berpengaruh positif signifikan dan memiliki korelasi yang kuat.
3. Hasil penelitian secara simultan antara pendapatn bagi hasil mudharabah (X1) dan pendapatan margin murabahah (X2) terhadap laba usaha (Y), dilihat dari hasil analisis regresi berpengaruh positif signifikan dan memiliki korelasi yang kuat.

## II.5. Kerangka Pikiran.

Berdasarkan teori- teori yang telah ditemukan dan dijelaskan di atas, maka dapat diasumsikan bahwa terdapat kaitan antara pembiayaan bagi hasil mudharabah, musyarakah dan bagi hasil lainnya terhadap laba bersih. Berikut gambaran kerangka pikirannya.



Bagan II.1. Bagan Kerangka Pikiran.

## III. METODE PENELITIAN.

Penelitian menurut dapat diartikan sebagai kegiatan pengumpulan data, informasi dan fakta untuk kemajuan pengetahuan. Metode merupakan cara atau kegiatan untuk menemukan fakta, informasi tersebut (Yusuf, 2014). Dari pengertian tersebut dapat diartikan metode penelitian merupakan suatu kegiatan pengumpulan data, informasi, dan fakta untuk kemajuan informasi.

### III.1. Jenis Penelitian.

Metode penelitian ini menggunakan metode penelitian dan metode penelitian kualitatif. Metode

penelitian kuantitatif dinamakan metode kuantitatif tradisional, karena dalam metode ini sudah lama digunakan dan mentradisi sebagai metode untuk penelitian dan data penelitian berupa angka-angka dan menggunakan analisis statistik (Sugiyono, 2013). sedangkan metode penelitian kualitatif dinamakan sebagai metode baru, karena populertasnya belum lama, hasil adri penelitian kualitatif ini lebih kepada interprestasi terhadap data yang ditemukan dilapangan (Sugiyono, 2013).

### III.2. Waktu dan Tempat Penelitian.

Waktu pengerjaan penelitian ini di 2022 yang bertempat di lingkungan Institut Agama Islam Sahid Bogor. Hal ini karena data pada penelitian ini menggunakan data sekunder.

### III.3. Data, Pengolahan dan Analisis Data Penelitian.

Data yang digunakan data sekunder dari gabungan data time series. Data ini bersumber dari Laporan Statistik Perbankan Syariah yang diolah oleh Otoritas Jasa Keuangan Syariah dari Tahun 2008 – Oktober 2021. Data yang diambil dalam penelitian ini data Pembiayaan Bagi Hasil Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank Mudharabah, Musyarakah dan bagi hasil lainnya dan data laba bersih. Dalam penelitian ini terdapat empat variabel diantaranya tiga variabel independen yaitu Mudharabah (X1), Musyarakah (X2), dan Bagi hasil lainnya (X3). Variabel dependennya yaitu Laba Bersih (Y), yang dengannya penelitian ini menggunakan analisis regresi ganda dimana untuk mengetahui pengaruh variabel mudharabah, musyarakah dan bagi hasil lainnya terdapat pengaruh secara parsial dan

simultan terhadap laba bersih.

## IV. HASIL DAN PEMBAHASAN PENELITIAN.

### IV.1. Gambaran Umum Data dan Obyek Penelitian.

Data yang digunakan yaitu data kegiatan bank umum indonesia dalam pembiayaan bagi hasil pihak ketiga bukan bank dalam hal mudharabah, musyarakah, dan bagi hasil lainnya dari Januari 2008 sampai Oktober 2021 dari Laporan Statistik Perbankan Syariah.

Tabel IV.1.

Tabel Data dan Obyek Penelitian.

| Tahun | Bulan | Mudharabah (X1) | Musyarakah (X2) | Lainnya (X3) | Laba Bersih (Y) |
|-------|-------|-----------------|-----------------|--------------|-----------------|
| 2008  | Jan   | 0               | 0               | 0            | 0               |
|       | Feb   | 0               | 0               | 0            | 0               |
|       | Mar   | 5.200           | 6.518           | 0            | 218             |
|       | Apr   | 0               | 0               | 0            | 0               |
|       | Mei   | 0               | 0               | 0            | 0               |
|       | Jun   | 6.117           | 6.518           | 0            | 411             |
|       | Jul   | 0               | 0               | 0            | 0               |
|       | Agu   | 0               | 0               | 0            | 0               |
|       | Sep   | 6.968           | 6.750           | 0            | 613             |
|       | Okt   | 7.053           | 6.590           | 0            | 0               |
|       | Nov   | 7.358           | 6.440           | 0            | 0               |
|       | Des   | 7.411           | 6.265           | 0            | 432             |
| 2009  | Jan   | 0               | 0               | 0            | 0               |
|       | Feb   | 0               | 0               | 0            | 0               |
|       | Mar   | 8.108           | 5.890           | 0            | 289             |
|       | Apr   | 0               | 0               | 0            | 0               |
|       | Mei   | 0               | 0               | 0            | 0               |
|       | Jun   | 9.142           | 6.134           | 0            | 517             |
|       | Jul   | 0               | 0               | 0            | 0               |
|       | Agu   | 0               | 0               | 0            | 0               |
|       | Sep   | 10.007          | 6.459           | 0            | 469             |
|       | Okt   | 0               | 0               | 0            | 0               |
|       | Nov   | 10.359          | 6.506           | 0            | 634             |
|       | Des   | 10.412          | 6.597           | 0            | 791             |
| 2010  | Jan   | 6.556           | 10.363          | 0            | 83              |
|       | Feb   | 6.592           | 10.725          | 0            | 179             |
|       | Mar   | 6.716           | 11.216          | 0            | 328             |
|       | Apr   | 6.933           | 11.632          | 0            | 425             |
|       | Mei   | 7.231           | 11.950          | 0            | 301             |
|       | Jun   | 7.593           | 12.420          | 0            | 506             |
|       | Jul   | 7.856           | 12.645          | 0            | 604             |
|       | Agu   | 8.207           | 13.323          | 0            | 680             |
|       | Sep   | 8.292           | 13.305          | 0            | 852             |
|       | Okt   | 8.491           | 13.943          | 0            | 978             |

|      |        |        |        |       |       |
|------|--------|--------|--------|-------|-------|
| 2011 | Nov    | 8.895  | 14.353 | 0     | 1.112 |
|      | Des    | 8.631  | 14.624 | 0     | 1.050 |
|      | Jan    | 8.560  | 14.600 | 0     | 148   |
|      | Feb    | 8.606  | 14.677 | 0     | 239   |
|      | Mar    | 8.767  | 14.988 | 0     | 400   |
|      | Apr    | 8.843  | 15.027 | 0     | 510   |
|      | Mei    | 9.077  | 15.396 | 0     | 626   |
|      | Jun    | 9.549  | 16.295 | 0     | 777   |
|      | Jul    | 9.766  | 16.421 | 0     | 927   |
|      | Agu    | 9.989  | 17.321 | 0     | 1.051 |
|      | Sep    | 10.020 | 17.379 | 0     | 1.205 |
|      | Okt    | 10.150 | 17.769 | 0     | 1.319 |
| 2012 | Nov    | 10.023 | 18.209 | 0     | 1.515 |
|      | Des    | 10.229 | 10.229 | 0     | 1.475 |
|      | Jan    | 10.133 | 18.759 | 0     | 127   |
|      | Feb    | 10.122 | 19.225 | 0     | 361   |
|      | Mar    | 10.039 | 19.503 | 0     | 565   |
|      | Apr    | 10.349 | 20.396 | 0     | 728   |
|      | Mei    | 10.482 | 21.275 | 0     | 993   |
|      | Jun    | 10.904 | 22.298 | 0     | 1.295 |
|      | Jul    | 11.023 | 22.322 | 0     | 1.527 |
|      | Agu    | 11.180 | 23.051 | 0     | 1.751 |
|      | Sep    | 11.359 | 24.481 | 0     | 2.028 |
|      | Okt    | 11.438 | 25.207 | 0     | 2.332 |
| 2013 | Nov    | 11.527 | 26.187 | 0     | 2.576 |
|      | Des    | 12.023 | 27.667 | 0     | 2.465 |
|      | Jan    | 12.027 | 28.092 | 0     | 359   |
|      | Feb    | 12.056 | 28.896 | 0     | 659   |
|      | Mar    | 12.102 | 30.857 | 0     | 1.044 |
|      | Apr    | 12.026 | 32.288 | 0     | 1.360 |
|      | Mei    | 12.168 | 33.743 | 0     | 1.636 |
|      | Jun    | 12.629 | 35.057 | 0     | 1.921 |
|      | Jul    | 13.281 | 35.997 | 0     | 2.185 |
|      | Agu    | 13.299 | 35.883 | 0     | 2.514 |
|      | Sep    | 13.364 | 36.715 | 0     | 2.894 |
|      | Okt    | 13.664 | 37.921 | 0     | 3.086 |
| 2014 | Nov    | 13.878 | 38.680 | 0     | 3.443 |
|      | Des    | 13.625 | 39.874 | 0     | 3.230 |
|      | Jan    | 13.322 | 38.685 | 0     | 305   |
|      | Feb    | 13.300 | 39.254 | 0     | 531   |
|      | Mar    | 13.498 | 40.583 | 0     | 817   |
|      | Apr    | 13.802 | 42.830 | 0     | 1.037 |
|      | Mei    | 13.869 | 44.055 | 0     | 1.231 |
|      | Jun    | 14.312 | 45.648 | 0     | 1.471 |
|      | Jul    | 14.559 | 46.739 | 0     | 1.613 |
|      | Agu    | 14.277 | 47.353 | 0     | 1.665 |
|      | Sep    | 14.356 | 48.611 | 0     | 1.977 |
|      | Okt    | 14.371 | 48.627 | 0     | 1.825 |
| 2015 | Nov    | 14.307 | 50.005 | 0     | 1.831 |
|      | Des    | 14.354 | 49.387 | 0     | 1.004 |
|      | Jan    | 14.207 | 49.569 | 47    | 5.262 |
|      | Feb    | 14.147 | 49.646 | 41    | 5.250 |
|      | Mar    | 14.136 | 51.686 | 35    | 4.147 |
|      | Apr    | 14.388 | 52.649 | 24    | 4.270 |
|      | Mei    | 14.906 | 54.032 | 1     | 4.508 |
|      | Jun    | 15.667 | 54.757 | 0     | 4.469 |
|      | Jul    | 15.729 | 54.332 | 0     | 4.569 |
|      | Agu    | 15.676 | 55.316 | 0     | 4.748 |
|      | Sep    | 15.190 | 57.135 | 0     | 5.010 |
|      | Okt    | 14.925 | 57.402 | 0     | 5.236 |
| Nov  | 14.680 | 58.391 | 0      | 5.425 |       |
| Des  | 14.820 | 60.713 | 0      | 4.858 |       |

|      |     |        |         |   |        |
|------|-----|--------|---------|---|--------|
| 2016 | Jan | 14.469 | 59.638  | 0 | 4.467  |
|      | Feb | 14.268 | 60.485  | 0 | 4.430  |
|      | Mar | 14.273 | 62.737  | 0 | 4.754  |
|      | Apr | 14.239 | 63.322  | 0 | 4.700  |
|      | Mei | 14.856 | 64.516  | 0 | 4.746  |
|      | Jun | 15.296 | 66.313  | 0 | 4.537  |
|      | Jul | 14.789 | 66.713  | 0 | 4.684  |
|      | Agu | 14.577 | 66.680  | 0 | 4.725  |
|      | Sep | 14.696 | 69.226  | 0 | 5.124  |
|      | Okt | 14.590 | 70.705  | 0 | 5.223  |
|      | Nov | 14.374 | 72.647  | 0 | 5.838  |
|      | Des | 15.292 | 78.421  | 0 | 5.171  |
| 2017 | Jan | 14.654 | 76.707  | 0 | 5.469  |
|      | Feb | 14.398 | 77.713  | 0 | 5.462  |
|      | Mar | 14.505 | 80.397  | 0 | 5.831  |
|      | Apr | 14.316 | 81.709  | 0 | 6.017  |
|      | Mei | 14.751 | 84.200  | 0 | 6.226  |
|      | Jun | 15.778 | 89.763  | 0 | 6.426  |
|      | Jul | 15.643 | 91.134  | 0 | 6.353  |
|      | Agu | 16.059 | 91.729  | 0 | 6.998  |
|      | Sep | 16.027 | 94.032  | 0 | 7.429  |
|      | Okt | 16.747 | 93.593  | 0 | 7.220  |
|      | Nov | 16.781 | 94.910  | 0 | 7.705  |
|      | Des | 17.090 | 101.552 | 0 | 7.19   |
| 2018 | Jan | 15.821 | 98.825  | 0 | 7.019  |
|      | Feb | 15.611 | 100.386 | 0 | 6.430  |
|      | Mar | 16.770 | 102.280 | 0 | 6.675  |
|      | Apr | 16.734 | 102.479 | 0 | 7.185  |
|      | Mei | 16.672 | 105.355 | 0 | 7.731  |
|      | Jun | 15.803 | 111.097 | 0 | 8.271  |
|      | Jul | 15.044 | 113.053 | 0 | 8.674  |
|      | Agu | 14.624 | 119.598 | 0 | 8.747  |
|      | Sep | 15.673 | 121.218 | 0 | 9.635  |
|      | Okt | 16.578 | 122.568 | 0 | 9.367  |
|      | Nov | 16.450 | 121.691 | 0 | 9.883  |
|      | Des | 15.866 | 129.641 | 0 | 9.789  |
| 2019 | Jan | 14.824 | 128.555 | 0 | 9.854  |
|      | Feb | 14.581 | 132.927 | 0 | 9.925  |
|      | Mar | 14.489 | 137.246 | 0 | 9.883  |
|      | Apr | 13.967 | 137.574 | 0 | 9.957  |
|      | Mei | 14.155 | 137.889 | 0 | 10.581 |
|      | Jun | 13.973 | 140.199 | 0 | 10.979 |
|      | Jul | 13.884 | 141.177 | 0 | 11.311 |
|      | Agu | 13.441 | 142.856 | 0 | 11.956 |
|      | Sep | 13.513 | 148.256 | 0 | 12.542 |
|      | Okt | 13.409 | 149.653 | 0 | 13.245 |
|      | Nov | 13.679 | 153.201 | 0 | 14.021 |
|      | Des | 13.779 | 157.491 | 0 | 13.627 |
| 2020 | Jan | 13.169 | 156.768 | 0 | 14.240 |
|      | Feb | 13.083 | 157.603 | 0 | 14.593 |
|      | Mar | 13.724 | 162.371 | 0 | 15.168 |
|      | Apr | 12.835 | 163.145 | 0 | 15.542 |
|      | Mei | 12.259 | 165.925 | 0 | 15.435 |
|      | Jun | 11.866 | 168.798 | 0 | 15.616 |
|      | Jul | 11.790 | 169.367 | 0 | 15.155 |
|      | Agu | 12.085 | 167.717 | 0 | 15.709 |
|      | Sep | 12.278 | 169.422 | 0 | 16.337 |
|      | Okt | 11.793 | 171.276 | 0 | 16.838 |
|      | Nov | 12.256 | 172.857 | 0 | 17.283 |
|      | Des | 11.854 | 174.919 | 0 | 16.493 |
| 2021 | Jan | 11.474 | 137.754 | 0 | 17.324 |
|      | Feb | 11.337 | 172.412 | 0 | 8.819  |



|  |     |        |         |   |        |
|--|-----|--------|---------|---|--------|
|  | Mar | 11.657 | 174.918 | 0 | 9.760  |
|  | Apr | 11.000 | 175.003 | 0 | 10.318 |
|  | Mei | 10.888 | 175.776 | 0 | 10.838 |
|  | Jun | 11.302 | 177.198 | 0 | 11.485 |
|  | Jul | 11.167 | 177.913 | 0 | 11.664 |
|  | Agu | 11.232 | 180.843 | 0 | 12.528 |
|  | Sep | 10.654 | 183.657 | 0 | 13.252 |
|  | Okt | 9.973  | 185.938 | 0 | 13.280 |

Sumber: Data Statistik Perbankan Syariah Otoritas Jasa Keuangan, 2008—2021.

## IV.2. Hasil Uji Instrumen.

### IV.2.1. Hasil Uji Validitas.

Tabel IV.2. Tabel Hasil Uji Validitas.

|               |           |             |             |              |             |
|---------------|-----------|-------------|-------------|--------------|-------------|
| VALI<br>DITAS | rhitung   | 0,561893776 | 0,998349044 | -0,030140018 | 0,964587226 |
|               | rtabel    | 0,37        | 0,37        | 0,37         | 0,37        |
|               | keputusan | VALID       | VALID       | TIDAK        | VALID       |

Sumber: Hasil Olah SPSS Penulis, 2022.

Berdasarkan uji validitas terdapat nilai rhitung dari variabel Mudharabah (X1), Musyarakah (X2), dan Laba Bersih (Y) dengan rhitungnya lebih besar dari nilai rtabel jadi variabel Mudharabah (X1), Musyarakah (X2) dan Laba Bersih (Y) datanya ketiga variabel tersebut valid sesuai dengan rumus yang telah ditentukan. Sedangkan varibel bagi hasil lainnya (X4) rhitungnya lebih kecil dari pada rtabel jadi datanya tidak valid.

### IV.2.2. Hasil Uji Reliabilitas.

Tabel IV.3.

Tabel Uji Rliabilitas.

| Reliability Statistics    |                  |                                 |             |                         |       |
|---------------------------|------------------|---------------------------------|-------------|-------------------------|-------|
| Coefficients <sup>a</sup> |                  |                                 |             |                         |       |
| Model                     |                  | 95,0% Confidence Interval for B |             | Collinearity Statistics |       |
|                           |                  | Lower Bound                     | Upper Bound | Tolerance               | VIF   |
| 1                         | (Constant)       | -553,650                        | 704,130     |                         |       |
|                           | Mudharabah       | -,138                           | -,017       | ,718                    | 1,393 |
|                           | Musyarakah       | ,081                            | ,090        | ,724                    | 1,382 |
|                           | Bagihasillainnya | ,998                            | 77,315      | ,979                    | 1,022 |

a. Dependent Variable: LabaBersih

Tabel IV.4.  
Tabel Uji Reliabilitas.

|      |                    |             |                        |             |             |
|------|--------------------|-------------|------------------------|-------------|-------------|
|      | Varian             | 18357383,16 | 3296916278             | 33,49426622 | 24724285,88 |
| RELI | Jml. Var. Btr (si) | 3339997981  |                        |             |             |
| ABIL | R11                | 0,262613479 | RELIABILITASNYA RENDAH |             |             |
| ITAS | (AlfaCronbach)     |             |                        |             |             |

Sumber: Hasil Olah SPSS Penulis, 2022.

Berdasarkan tabel reliability statistik dihasilkan nilai alfa cronbach's sebesar 0,262 dibulatkan menjadi 0,3 artinya dari setiap variabel tingkat reliabilitasnya rendah.

## IV.3. Hasil Uji Asumsi Klasik.

### IV.3.1. Hasil Uji Normalitas.

Tabel IV.5.

Tabel Uji Normalitas.

| Tests of Normality |                                 |     |      |              |     |      |
|--------------------|---------------------------------|-----|------|--------------|-----|------|
|                    | Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup> |     |      | Shapiro-Wilk |     |      |
|                    | Statistic                       | df  | Sig. | Statistic    | df  | Sig. |
| LabaBersih         | ,175                            | 166 | ,000 | ,856         | 166 | ,000 |

a. Lilliefors Significance Correction

Sumber: Hasil Olah SPSS Penulis, 2022.

Berdasarkan tabel di atas diperoleh nilai kolmogorov smirnov sebesar 0.175 dan sig atau p-value = 0,000 < 0,05 artinya data tersebut tidak berdistribusi normal.

### IV.3.2. Hasil Uji Multikolinieritas.

Tabel IV.6.

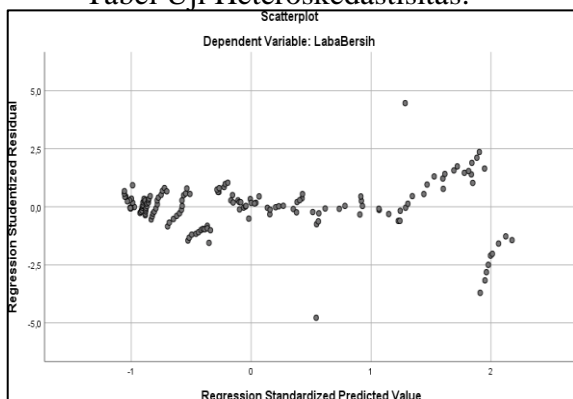
Tabel Uji Multikolinieritas.

Sumber: Hasil Olah SPSS Penulis, 2022.

Berdasarkan tabel coefficients di atas terdapat nilai VIF variabel mudharabah (X1), musyarakah (X2) dan bagi hasil lainnya (X3) < 10 dan nilai Tolerance ketiga variabel tersebut > 0,1 artinya model regresi berganda ini terbebas dari multikolinieritas.

#### IV.3.3. Hasil Uji Heteroskedastisitas.

Tabel IV.7.  
 Tabel Uji Heteroskedastisitas.



Sumber: Hasil Olah SPSS Penulis, 2022.

Berdasarkan output SPSS terdapat tabel “scatterplot” data yang diujikan tidak hanya menyebar didekat angka 0 saja tetapi tersebar dimana-mana serta penyebaran tidak berfokus pada satu titik. Artinya model regresi ganda tersebut tidak terjadi heteroskedastisitas.

#### IV.3.4. Hasil Uji Autokorelasi.

Tabel IV.8.  
 Tabel Uji Autokorelasi.

Sumber: Hasil Olah SPSS Penulis, 2022.

Berdasarkan tabel model summary diatas nilai Durbin-Watson sebesar 0,894 atau mendekati angka 2 artinya tidak terjadi autokorelasi tidak ada variabel pengganggu.

#### IV.4. Hasil dan Uji Regresi Linier Berganda.

##### IV.4.1. Hasil Uji Parsial.

Tabel IV.9.  
 Tabel Uji Parsial.

| Coefficients <sup>a</sup> |                 |                             |            |                           |        |      |                         |       |
|---------------------------|-----------------|-----------------------------|------------|---------------------------|--------|------|-------------------------|-------|
| Model                     |                 | Unstandardized Coefficients |            | Standardized Coefficients | t      | Sig. | Collinearity Statistics |       |
|                           |                 | B                           | Std. Error | Beta                      |        |      | Tolerance               | VIF   |
| 1                         | (Constant)      | 75,240                      | 318,471    |                           | ,236   | ,814 |                         |       |
|                           | Mudharabah      | -,078                       | ,030       | -,067                     | -2,544 | ,012 | ,718                    | 1,393 |
|                           | Musyarakah      | ,086                        | ,002       | ,993                      | 37,929 | ,000 | ,724                    | 1,382 |
|                           | Bagihasilainnya | 39,167                      | 19,323     | ,046                      | 2,026  | ,044 | ,979                    | 1,022 |

a. Dependent Variable: LabaBersih

Sumber: Hasil Olah SPSS Penulis, 2022.

Berdasarkan output SPSS tabel “coefficients” atau Uji Parsial untuk mengetahui pengaruh masing-masing variabel independent (X) terhadap variabel Dependent (Y), didapatkan:

1. Thitung untuk Mudharabah (X1) = - 2,544 < t tabel 1,974 (two tail) Probabilitas/sig = 0,012 > 0,05, maka dapat disimpulkan TIDAK ADA pengaruh yang signifikan antara mudharabah (X1) terhadap laba bersih (Y).
2. Thitung untuk Musyarakah (X2) = 37,929 > t tabel 1,974 (two tail)

| Model Summary <sup>b</sup> |                   |                   |     |     |               |               |
|----------------------------|-------------------|-------------------|-----|-----|---------------|---------------|
| Model                      | R Square Change   | Change Statistics |     |     | Sig. F Change | Durbin-Watson |
|                            |                   | F Change          | df1 | df2 |               |               |
| 1                          | ,920 <sup>a</sup> | 617,960           | 3   | 162 | ,000          | ,894          |

a. Predictors: (Constant), Bagihasilainnya, Musyarakah, Mudharabah  
 b. Dependent Variable: LabaBersih

musyarakah (X2) terhadap laba bersih (Y).

3. Thitung untuk bagi hasil lainnya (X3) = 2,026 > t tabel 1,974 (two tail) Probabilitas/sig = 0,004 < 0,05, maka dapat disimpulkan ADA pengaruh yang signifikan antara bagi hasil lainnya (X3) terhadap laba bersih (Y).

Model persamaan regresi berganda:

$$Y = 75,240 - 0,078X_1$$

$$Y = 75,240 + 0,086X_2$$

$$Y = 75,240 + 19,323X_3$$

Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa berdasarkan tabel di atas dihasilkan:

1. Nilai konstanta sebesar 75,240 dengan nilai koefisien regresi mudharabah (X1) sebesar -0,078, koefisien regresi musyarakah (X2) sebesar 0,086 dan koefisien regresi laba bersih lainnya (X3) sebesar + 19,323. Jika mudharabah, musyarakah dan bagi hasil lainnya bernilai Rp.0 maka laba bersih sebesar 75,240.
2. Nilai koefisien Regresi mudharabah (X1) sebesar -0,078. Jika pendapatan mudharabah mengalami penurunan sebesar Rp.1000 maka laba bersih (Y) akan mengalami penurunan sebesar 75,240.
3. Nilai koefisien Regresi musyarakah (X2) sebesar 0,086. Jika pendapatan musyarakah naik sebesar Rp.1000 maka pendapatan laba bersih (Y) akan naik sebesar 75,240.
4. Nilai koefisien Regresi bagi hasil lainnya (X3) sebesar 19,323. Jika pendapatan bagi hasil lainnya naik sebesar Rp.1000 maka laba bersih (Y) akan naik sebesar 75,240.

#### IV.4.2. Hasil Uji Simultan.

Tabel IV.10.  
 Tabel Uji Simultan.

| ANOVA <sup>a</sup> |            |                |     |             |         |                   |
|--------------------|------------|----------------|-----|-------------|---------|-------------------|
| Model              |            | Sum of Squares | df  | Mean Square | F       | Sig.              |
| 1                  | Regression | 3767732599     | 3   | 1255910866  | 617,960 | ,000 <sup>b</sup> |
|                    | Residual   | 329240868,4    | 162 | 2032351,039 |         |                   |
|                    | Total      | 4096973467     | 165 |             |         |                   |

a. Dependent Variable: LabaBersih  
 b. Predictors: (Constant), Bagihasilainnya, Musyarakah, Mudharabah

Sumber: Hasil Olah SPSS Penulis, 2022.

Untuk mengetahui apakah variabel Mudharabah (X1), Musyarakah (X2) dan bagi hasil lainnya (X3) terdapat pengaruh secara bersama-sama terhadap variabel laba bersih (Y), maka didapatkan bahwa tabel Anova terdapat Nilai F hitung sebesar 617,960 dengan tingkat signifikansi 0,000.

Nilai Fhitung > Ftabel (617,960 > 2.43 ) dengan hasil tersebut maka H0 diterima dengan taraf sig < Alfa (0,000 < 0,05) maka disimpulkan terdapat pengaruh yang signifikan antara variabel Mudharabah (X1), Musyarakah (X2) dan Bagi hasil lainnya (X3) terhadap Laba bersih (Y).

Berdasarkan hal di atas bahwa pembiayaan bagi hasil (kecuali mudharabah (X1)), Musyarakah (X2) dan bagi hasil lainnya (X3) berpengaruh secara signifikan terhadap laba bersih. Hanya ada 2 akad bagi hasil saja yang setiap tahunnya meningkat. Untuk kedepannya pihak bank umum lebih lebih menekankan lagi dalam akad bagi hasil lainnya.

## V. SIMPULAN.

Berdasarkan hasil penelitian di atas, maka dapat disimpulkan bahwa:

1. Secara parsial kedua variabel yaitu musyarakah (X2) dan bagi hasil lainnya (X3) berpengaruh POSITIF secara signifikan dengan nilai Musyarakah (X2) 0.086 dan Bagi Hasil Lainnya (X3) 19.323, sedangkan Mudharabah (X1) berpengaruh NEGATIF dengan nilai -2.544.
2. Secara simultan ketiga variabel Mudharabah (X1), Musyarakah (X2) dan Bagi Hasil Lainnya (X3) dengan  $F_{hitung} > F_{tabel}$  ( $617,960 > 2.43$ ), maka dengan hasil tersebut  $H_0$  diterima, dengan taraf  $sig < \alpha$  ( $0.000 < 0.05$ ) maka adanya pengaruh yang signifikan secara bersama sama terhadap Laba Bersih.
3. Dengan demikian, dalam Hipotesis pertama yang terbukti ialah:  
 $H_0$ : Pembiayaan bagi hasil kepada pihak ketiga bukan bank/*profit sharing financing to non banks* dalam hal (kecuali Mudharabah), musyarakah dan pembiayaan bagi hasil lainnya, berpengaruh secara parsial terhadap laba bersih.
4. Dengan demikian juga, dalam Hipotesis kedua yang terbukti ialah:  
 $H_0$ : Pembiayaan bagi hasil kepada pihak ketiga bukan bank/ *profit sharing financing to non banks* dalam hal mudharabah, musyarakah dan bagi hasil lainnya berpengaruh secara simultan terhadap laba bersih.
5. Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah tetap harus

meningkatkan pembiayaan bagi hasil Mudharabah (X1), Musyarakah (X2) dan Bagi Hasil Lainnya terhadap Laba Bersih (Y).

## DAFTAR PUSTAKA.

- Azhar, Ian, dan Arim Nasim, 2016. 'Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil, dan *Non Performing Finance* terhadap Profitabilitas (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2012 - 2014)', *Jurnal ASET (Akuntansi Riset)*, 8.1 (2016), 51  
<https://doi.org/10.17509/jaset.v8i1.4021>
- Hakim, L., Thantawi, T. R., & Anwar, M. (2022). Pengaruh Pembiayaan Bermasalah dan Likuiditas terhadap Profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Kabupaten Bogor Studi Data Otoritas Jasa Keuangan Tahun 2017-2019. *Sahid Banking Journal*, 1(02), 67-78.
- Kasmir, 2014. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya, Revisi* (Jakarta: PT. RajaGrafindo Persada).
- Khoerulloh, Abdul Kholik, dan Syafei, Rachmat. 2019. 'Pengaruh Pendapatan Bagi Hasil Mudharabah dan Pendapatan Margin Murabahah Terhadap Laba Usaha Pada BMT Muda Surabaya', *Jurnal Ekonomi Syariah dan Bisnis*, 3.1 (2019), 38-54.
- Kusumaningrum, R., Trihantana, R., & Thantawi, T. R. (2023). *The*

*Economics of Banking and Finance in Africa: Developments in Africa's Financial Systems:* edited by Joshua Y. Abor and Charles Komla D. Adjasi, Palgrave Macmillan (2022). Hardback. ISBN 978-3031041617. E-book. ISBN 978-3031041624.

- Murni, Asfia. 2016. *Ekonomika Makro*, Editor Nurul Falah Atif, Revisi (Bandung: Revika Aditama).
- Simurankir, O. P., 2020. Pengantar Lembaga Keuangan Bank dan Nonbank, Editor Akria Nazwar, Sofian Mansyur (Bogor: Ghalia Indonesia).
- Sugiyono, 2013. *Metode Penelitian Bisnis* (Bandung: Alfabeta).
- Yusuf, A. Muri. 2014. *Metode Penelitian*, (Jakarta: Kencana).