ANALISIS *MUDHARABAH. MURABAHAH, MUSYARAKAH DAN* PINJAMAN DANA *QARDH* TERHADAP PERUBAHAN LABA PADA BANK SYARIAH YANG TERDAFTAR DI BANK INDONESIA PERIODE 2011 – 2014.

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagai Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Nusantara PGRI kediri

Oleh:

IKHWAN ARIF
NPM : 11.1.02.01.0038

PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS NUSANTARA PGRI KEDIRI
2015

ii

Skripsi oleh:

IKHWAN ARIF

11.1.02.01.0038

Judul:

ANALISIS PENGARUH *MUDHARABAH, MURABAHAH, MUSYARAKAH DAN* PINJAMAN DANA *QARDH* TERHADAP PERUBAHAN LABA PADA BANK SYARIAH YANG TERDAFTAR DI BANK INDONESIA PERIODE 2011 – 2014.

Telah disetujui untuk diajukan Kepada
Panitia Ujian/Sidang Skripsi Program Studi Akuntansi
FE UNP Kediri

Tanggal : 17 Desember 2015

Pembimbing I,	Pembimbing II,
Dr. H. M. Anas, S.E., M.M., M.Si	**Andy Kurniawan, S.E., M,.Ak.**
NIDN.0028106601	**NIDN. 0719128604**

iii

Skripsi oleh:

IKHWAN ARIF

11.1.02.01.0038

Judul:

ANALISIS PENGARUH *MUDHARABAH, MURABAHAH, MUSYARAKAH DAN* PINJAMAN DANA *QARDH* TERHADAP PERUBAHAN LABA PADA BANK SYARIAH YANG TERDAFTAR DI BANK INDONESIA PERIODE 2011 – 2014.

Telah Dipertahankan di Depan Panitia Ujian Sidang Skripsi
Program Studi Akuntansi FE UNP Kediri
Pada tanggal : 30 Desember 2015

Dan Dinyatakan Telah Memenuhi Persyaratan

Panitia Penguji:

1. Ketua : Dr. H. M. Anas., S.E., M.M., M.Si
2. Penguji I : Faisol, S.E., M.M.
3. Penguji II : Andy Kurniawan, S.E., M.Ak.

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi,

Dr. Subagyo
NIDN. 0717066601

ANALISIS *MUDHARABAH, MURABAHAH, MUSYARAKAH DAN* PINJAMAN DANA *QARDH* TERHADAP PERUBAHAN LABA PADA BANK SYARIAH YANG TERDAFTAR DI BANK INDONESIA PERIODE 2011 – 2014.

Ikhwan Arif
11.1.02.01.0038
Ekonomi - Akuntansi
arifchenko7@gmail.com
Dr. H. M. ANAS., S.E., M.M., M.Si dan ANDY KURNIAWAN, S.E., M.Ak.
UNIVERSITAS NUSANTARA PGRI KEDIRI

ABSTRAK

Industri perbankan yang menjalankan usahanya berdasarkan prinsip syariah, secara formal dimulai sekitar tahun 1992 dan terus berkembang dengan pesat hingga saat ini.Perkembangan tersebut secara langsung juga menambah marak kegiatan usaha yang ada di Indonesia. Laporan keuangan sangat bermanfaat bagi perusahaan dalam menjalankan usahanya.Suatu laporan keuangan akan bermanfaat jika informasi yang disajikan dalam laporan keuangan tersebut dapat dipahami, relevan, andal dan dapat diperbandingkan. Produk pembiayaan pada bank syariah menggunakan beberapa konsep akad muamalah,antara lain sebagaimana yang dibahas berikut ini, *mudharabah, murabahah, musyarakah,* dan dana *Qardh*. Peneliti ingin mengetahui pengaruh *mudharabah. murabahah, musyarakah dan* pinjaman dana *qardh* terhadap perubahan laba pada bank syariah yang terdaftar di bank indonesia periode 2011 – 2014.

Peneliti menganalisa variabel pembiayaan *murabahah, mudharabah. Musyarakah dan* pinjaman dana *qardh* terhadap perubahan laba pada bank syariah yang terdaftar di bank indonesia periode 2011 – 2014, Dalam penentuan sampel menggunakan *purposive sampling,* jumlah sampel yang memenuhi dan digunakan dalam penelitian ini meliputi 7 Bank Syariah yang terdaftar dalam Bank Indonesia periode pengamatan tahun 2010 sampai 2014. penelitian ini menggunakan teknik analisis deskriptif. Teknis analisis data menggunakan persamaan regresi berganda. Pembuktian hipotesis dilakukan dengan menggunakan uji T dan uji F.Dari hasil uji regresi terlihat bahwa pembiayaan murabahah dan mudharabah tidak berpengaruh signifikan terhadap perubahan laba pada bank syariah, sedangakan *musyarakah,* dan dana *Qardh* berpengaruh signifikan terhadap perubahan laba pada bank syariah, variabel *mudharabah murabahah,. musyarakah dan* pinjaman dana *qardh* berpengaruh simultan terhadap perubahan laba pada bank syariah.

Kata kunci : *mudharabah. murabahah, musyarakah,* dana *qardh* Perubahan Laba

LATAR BELAKANG

Industri perbankan yang menjalankan usahanya berdasarkan prinsip syariah terus berkembang dengan pesat hingga saat ini. Perkembangan tersebut secara langsung juga menambah marak kegiatan usaha yang ada di Indonesia. Bentuk infrastruktur yang terus disempurnakan adalah ketentuan ketentuan yang terkait dengan akuntansi. Analisis terhadap laporan keuangan dalam hal ini dimaksudkan sebagai suatu usaha (aktivitas) untuk membuat informasi dalam suatu laporan keuangan yang bersifat ke dalam elemen-elemen yang lebih sederhana dan mudah untuk dipahami.

Laba total diartikan sebagai "jumlah seluruh laba dari penjualan" (Henry, F.N.,2011: 196) . Laba didefinisikan sebagai pendapatan dan keuntungan dikurangi beban dan kerugian selam aperiode pelaporan.

Laba yang diperoleh perusahaan untuk tahun yang akan datang tidak dapat dipastikan. Karena pertumbuhan laba yang tidak dapat dipastikan, maka perlu adanya suatu prediksi pertumbuhan laba. Pertumbuhan setiap bank sangat dipengaruhi oleh kemampuannya dalam menghimpun dana masyarakat.Dalam kegiatan penyaluran dana bank syariah salah satunya adalah melakukan pembiayaan.

Laba perbankkan syariah menunjukkan perubahan yang berbeda pada masing-masing bank syariah yang terdaftar di Bank Indonesia, dalam perkembangannya ada bank syariah yang meningkat pesat perolehan labanya dan ada juga bank yang mengalami defisit laba operasional.

Terdapat juga bank syariah yang secara aktif dan rutin menyelenggarakan kegiatan yang bersifat sosial sebagai fungsi bank syariah yang memberikan manfaat sosial bagi nasabahnya dan juga bagi masyarakat umum.

Dari penjelasan tersebut, penulis kemudian menuangkan permasalahannya dalam penelitian dengan judul: **"analisis *mudharabah. murabahah musyarakah dan* pinjaman dana *qardh* terhadap perubahan laba pada bank syariah yang terdaftar di bank indonesia periode 2011 – 2014."**

Bedasarkan uraian latar belakang permasalahan tersebut di atas, maka permasalahan yang akan diteliti dalam penelitian ini dapat dirumuskan sebagai berikut:

1. Apakah ada pengaruh secara parsial *mudharabah, murabahah, musyakarah, dan* Dana *qardh* berpengaruh signifikan terhadap Perubahan Laba pada Bank syariah yang terdaftar di Bank Indonesia periode 2011-2014?

2. Apakah ada pengaruh secara simultan *mudharabah, murabahah, musyakarah, dan* Dana *qardh* berpengaruh signifikan terhadap Perubahan Laba pada Bank syariah yang terdaftar di Bank Indonesia periode 2011-2014?

Bedasarkan rumusan masalah diatas, maka tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis pengaruh:

1. Untuk memperoleh bukti secara empiris pengaruh secara parsial *mudharabah, murabahah, musyakarah, dan* Dana *qardh* berpengaruh signifikan terhadap Perubahan Laba pada Bank syariah yang terdaftar di Bank Indonesia periode 2011-2014?
2. Untuk memperoleh bukti secara empiris pengaruh secara simultan *mudharabah, murabahah, musyakarah, dan* Dana *qardh* berpengaruh signifikan terhadap Perubahan Laba pada Bank syariah yang terdaftar di Bank Indonesia periode 2011-2014?

METODE PENELITIAN

Identifikasi Variabel Penelitian

1. Variabel Independen (X) ialah variabel yang bila dalam sesuatu saat berada bersama variabel lain, variabel yang terakhir ini berubah atau diduga berubah dalam variasinya.
   a. Pembiayaan *murabahah* (X1) Jual beli *murabahah* yaitu menjual suatu barang dengan harga jual sebesar harga perolehan kepada pembeli dan pembeli membayarnya ditambah keuntungan yang disepakati dan penjual harus mengungkapkan harga perolehan barang tersebut kepada pembeli.
   b. *Mudharabah* (X2) adalah akad kerjasama usaha antara dua pihak dimana pihak pertama (pemilik dana) menyediakan seluruh dana, seangkan pihak kedua (pengelola dana) bertindak selaku pengelola, dan keuntungan usaha dibagi diantara mereka sesuai dengan kesepakatan sedangkan kerugian *financial* hanya ditanggung oleh pengelola dana.
   c. *Musyarakah* (X3) adalah kerjasama antara dua pihak atau lebih untuk suatu usaha tertentu dimana masing-masing pihak memberikan konstribusi dana dengan keuntungan dan resiko akan ditanggung bersama sesuai dengan kesepakatan.
   d. *Qardh* (X4) adalah pinjaman kepada nasabah tanpa ada tambahan pengembalian yang diperjanjikan saat akad.
2. Variabel Dependen (Y) ialah variabel yang menjadi akibat karena adanya variabel bebas.

   Perubahan Laba (Y) Laba didefinisikan sebagai pendapatan dan keuntungan

dikurangi beban dan kerugian selama periode pelaporan.

POPULASI DAN SAMPEL PENELITIAN

Populasi

Populasi dalam penelitian ini adalah Perbankan Syariah Terdaftar dalam Bank Indonesia pada periode tahun 2010 - 2014. yaitu sebanyak 10 perusahaan.

Sampel

Sampel dalam penelitian ini menggunkan medote *purpose sampling.* Menurut Sugiyono (2012:126) pupose sampling adalah teknik penentuan sampel dengan pertimbangan tertentu. Adapun yang menjadi syarat sampel dalam penelitian ini ialah sebagai berikut:

a. Bank yang diambil sebagai sampel adalah Perbankan syariah yang Terdaftar dalam Bank Indonesia selama periode pengamatan dari 2010 sampai 2014.
b. Berturut-turut mengeluarkan laporan keuangan selama periode pengamatan dari 2010 sampai 2014.
c. Bank yang Berturut-turut mengeluarkan laporan sumber laporan sumber dana *qardh* selama periode pengamatan dari 2010 sampai 2014.

Teknik pengumpulan data dilakukan dengan cara sebagai berikut:

a. Jenis Data

   Data yang diperlukan agar mendukung penelitian ini merupakan data sekunder, yaitu data yang diperoleh secara tidak langsung dari sumber utama yang di jadikan objek penelitian. Data tersebut berupa laporan keuangan Perbankan syariah yang Terdaftar dalam Bank Indonesia selama periode pengamatan dari 2010 sampai 2014.
b. Sumber Data

   Data yang diperlukan dalam penelitian ini diperoleh dengan melalui situs *homepage* Bank Indonesia yaitu: http://www.bi.go.id/.
c. Pengumpulan Data

   Pengumpulan data yang dilakukan untuk penelitian ini yaitu dengan cara:

   1) Penelitian Kepustakaan

      Penelitian dengan cara membaca dan mempelajari literatur seperti buku-buku, jurnal, koran, dan berbagai macam sumber tertulis lainnya yang berkaitan dengan topik dalam penelitian ini.
   2) Teknik Observasi

      Data yang dipergunakan dalam penelitian ini merupakan data sekunder sehingga prosedur pengumpulan data dilakukan dengan teknik observasi.

TEKNIK ANALISIS DATA

Teknik analisis yang digunakan dalam melakukan pengujian hipotesis dalam penelitian ini adalah analisis regresi berganda. Analisis ini diguanakan untuk

mengetahui ada tidaknya pengaruh signifikan *Murabahah, mudharabah, Musyakarah, dan* Dana *qardh* sebagai variabel bebas terhadap Perubahan laba sebagai variabel terikat. Analisis Statistik meliputi:

Uji Normalitas, adalah untuk mengetahui apakah masing-masing variabel berdistribusi normal atau tidak.

Uji Multikoliniaritas, adalah untuk menguji apakah model regresi ditemukan adanya korelasi antar variabel bebas. Karena model regresi yang baik seharusnya tidak terjadi korelasi di antara variabel independen.

Uji Heteroskedastisitas, adalah untuk menguji apakah dalam model regresi terjadi ketidaksamaan variance dari residual satu pengamatan ke pengamatan yang lain.

Uji Autokorelasi, adalah untuk menguji apakah dalam model regresi linier ada korelasi antara kesalahan pengganggu pada periode t dengan kesalahan pengganggu pada periode t-1 (sebelumnya).

Regresi Linier Berganda, adalah regresi dimana variabel terikatnya (Y) dihubungkan/dijelaskan lebih dari satu variable. Bentuk persamaan regresi linier berganda dengan dua variabel bebas adalah sebagai berikut:

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3 + b_1X_4 \ldots\ldots + b_nX_n$$

Dimana Y merupakan variabel yang diramalkan, sedangkan X_1, X_2, X_3, X_4.....X_n adalah variabel yang diketahui yang dijadikan dasar dalam membuat ramalan.

Y = Variabel terikat (*Perubahan Laba*)

a = Konstanta

X_1 = Variabel Bebas (*murabahah*)

X_2 = Variabel Bebas (*Mudharabah*)

X_3 = Variabel Bebas (*Musyarakah*)

X_4 = Variabel Bebas (*Qardh)*

b_1, b_2 = Koefisien Regresi

Koefisien determinasi (R^2), pada intinya mengukur seberapa jauh kemampuan model dalam menerangkan variasi variabel terikat. Nilai koefisien determinasi adalah antara nol dan satu. Nilai R^2 yang kecil berarti kemampuan variabel-variabel bebas dalam menjelaskan variabel terikat sangat terbatas. Nilai yang mendekati satu berarti variabel-variabel bebas memberikan hampir semua informasi yang dibutuhkan untuk memprediksi variabel terikat.

Pengujian Hipotesis

Model regresi yang memenuhi asumsi-asumsi klasik tersebut akan digunakan untuk mengnalisis data melalui pengujian hipotesis sebagia berikut:

Uji Signifikasi Parsial (Uji-t), Pengujian secara parsial menggunakan uji t ini dimaksukan untuk melihat seberapa jauh penaruh satu variabel bebas secara

individual dalam menerangkan variasi variabel terikat.

Uji Signifikasi Simultan (Uji-F), digunakan untuk menguji signifikasi pengaruh *Murabahah, mudharabah, Musyakarah, dan* Dana *qardh* terhadap *Perubahan Laba* secara simultan atau bersama-sama.

Pengujian Hipotesis

1. **H1 : *Murabahah* berpengaruh signifikan secara parsial terhadap perubahan laba pada Bank Syariah yang terdaftar di Bank Indonesia.**

   Dari hasil pengujian parsial (uji statistik t) antara *Murabahah* terhadap Perubahan Laba menunjukan nilai signifikan sebesar 0,383 lebih besar dari 0,05. Hal ini berarti bahwa tidak ada pengaruh *Murabahah* secara parsial terhadap Perubahan Laba..

   Hasil temuan ini mendukung hasil penelitian dari Dwi Putri Indah Wahyuni (2011) yang menunjukan bahwa *Murabahah* secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap perubahan laba.

2. **H2 : *Mudharabah* berpengaruh signifikan secara parsial terhadap perubahan laba pada Bank Syariah yang terdaftar di Bank Indonesia.**

   Dari hasil pengujian parsial (uji statistik t) antara *Mudharabah* terhadap Perubahan Laba menunjukan nilai signifikan sebesar 0,462 lebih besar dari 0,05. Hal ini berarti bahwa tidak ada pengaruh *Murabahah* secara parsial terhadap Perubahan Laba

   Hasil temuan ini mendukung hasil penelitian dari Dwi Putri Indah Wahyuni (2011) yang menunjukan bahwa *Mudharabah* secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap perubahan laba.

3. **H3 : *Musyarakah* berpengaruh signifikan secara parsial terhadap perubahan laba pada Bank Syariah yang terdaftar di Bank Indonesia.**

   Dari hasil pengujian parsial (uji statistik t) antara *Musyarakah* terhadap Perubahan Laba menunjukan nilai signifikan sebesar 0,033 lebih kecil dari 0,05. Hal ini berarti bahwa ada pengaruh *Musyarakah* secara parsial terhadap Perubahan Laba . Sehingga dapat dikatakan bahwa jika *Musyarakah* meningkat maka Perubahan Laba juga akan meningkat.

   Sedangkan bedasarkan persamaan regresi terlihat bahwa koefisien untuk variabel ini bernilai negatif -1,564, sehingga dapat diartikan bahwa pengaruh yang diberikan oleh variabel *Musyarakah* terhadap Perubahan Laba adalah negatif. Kondisi ini mengandung arti bahwa semakin tinggi nilai *Musyarakah* maka mengakibatkan semakin rendah Perubahan Laba tersebut.

Hasil temuan ini mendukung hasil penelitian dari Dwi Putri Indah Wahyuni (2011) yang menunjukan bahwa *Musyarakah* secara parsial berpengaruh signifikan terhadap perubahan laba.

4. **H4 : *Qardh* berpengaruh signifikan secara parsial terhadap perubahan laba pada Bank Syariah yang terdaftar di Bank Indonesia.**

   Dari hasil pengujian parsial (uji statistik t) antara *Qardh* terhadap Perubahan Laba menunjukan nilai signifikan sebesar 0,038 lebih kecil dari 0,05. Hal ini berarti bahwa ada pengaruh *Qardh* secara parsial terhadap Perubahan Laba . Sehingga dapat dikatakan bahwa jika *Qardh* meningkat maka Perubahan Laba juga akan meningkat.

   Sedangkan bedasarkan persamaan regresi terlihat bahwa koefisien untuk variabel ini bernilai positif 1,438, sehingga dapat diartikan bahwa pengaruh yang diberikan oleh variabel *Qardh* terhadap Perubahan Laba adalah positif. Kondisi ini mengandung arti bahwa semakin tinggi nilai *Qardh* maka mengakibatkan semakin tinggi Perubahan Laba tersebut. Hal ini dikarenakan semakin besar dana qardh yang dibagikan kepada mitra bank syariah membuat hubungan timbal balik positif dari para mitra bank syariah sehingga meminimalkan resiko kredit macet.

   Hasil temuan ini mendukung hasil penelitian Sigit Setiawan dan Winarsih (2011) yang menunjukan bahwa *Qardh* secara parsial berpengaruh signifikan terhadap perubahan laba.

5. **H5 : *Murabahah, Mudharabah, Musyarakah, dan Qardh* berpengaruh signifikan secara simultan terhadap perubahan laba pada pada Bank Syariah yang terdaftar di Bank Indonesia.**

   Dari hasil uji Signifikansi Simulasi (Uji Statistik F) dengan nilai signifikan 0,001 lebih kecil dari 0,05 yang artinya variabel dependen (terikat) dipengaruhi variabel independen (bebas). Yang mengindikasikan bahwa H_0 ditolak dan H_1 diterima, sehingga dapat disumpulkan bahwa variabel *Murabahah, Mudharabah, Musyarakah, dan Qardh* secara bersama-sama mempunyai pengaruh signifikan terhadap Perubahan Laba.

PEMBAHASAN

Bedasarkan simpulan di atas maka implikasi yang sebaiknya diambil adalah sebagai berikut:

1. *Murabahah* tidak berpengaruh terhadap perubahan laba. Data dalam penelitian ini menunjukan bahwa *Murabahah* tidak berpengaruh terhadap perubahan laba.

Hal ini bisa terjadi dikarenakan penilaian kredit yang kurang cermat dan lemahnya antisipasi terhadap calon nasabah yang kuang, serta dikarenakan persaingan antar bank syariah dan juga persaingan antara bank syariah dengan lembaga keuangan konvensional yang lebih lama menjalankan usahanya.

2. *Mudharabah* tidak berpengaruh terhadap perubahan laba. Data dalam penelitian ini menunjukan bahwa *Mudharabah* tidak berpengaruh terhadap perubahan laba. Penyebab utama adalah rasio kredit macet yang bisa terjadi dikarenakan penilaian kredit yang kurang cermat dan lemahnya antisipasi terhadap kemungkinan resiko usaha yang dibiayai.
3. *Musyarakah* berpengaruh negatif terhadap perubahan laba yang diterima. Hal ini dapat dibuktikan secara statistik bahwa angka koefesien regresi sebesar (-1,504) dan probabilitas 0,039. Hal ini bisa terjadi karena musyarakah dapat didasarkan atas tingkat kesesuaian antara realisasi bagi hasil dan proyeksinya. Porsi yang diterima bank tergantung besar keuntungan yang diperoleh nasabah dikalikan presentase (%) sesuai perjanjian/akad diawal. Penyebab utama adalah rasio kredit macet yang bisa terjadi dikarenakan penilaian kredit yang kurang cermat dan lemahnya antisipasi terhadap kemungkinan resiko usaha yang dibiayai.
4. *Qardh* berpengaruh positif terhadap perubahan laba yang diterima. Hal ini dapat dibuktikan secara statistik bahwa angka koefesien regresi sebesar 1,438 dan probabilitas 0,038. Hal ini dikarenakan semakin besar dana *qardh* yang dibagikan kepada mitra bank syariah membuat hubungan timbal balik positif dari para mitra bank syariah sehingga meminimalkan resiko kredit macet.
5. *Murabahah, Mudharabah, Musyarakah, dan Qardh* berpengaruh signifikan secara simultan terhadap perubahan laba pada pada Bank Syariah yang terdaftar di Bank Indonesia.Secara statistik dapat dibuktikan dengan nilai R^2 0,462 atau 46,2 %. Yang artinya, variable bebas (*Murabahah, Mudharabah, Musyarakah, dan Qardh)* dapat menjelaskan variable terikat (perubahan laba) 46,2%, dan 52,8 % disebabkan dari factor lain seperti ukuran perusahaan, faktor ekonomi, lingkungan, dan kebijakan pemerintah.

KESIMPULAN DAN SARAN

Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan yang telah diuraikan pada bab-bab sebelumnya dan pengujian yang telah

dilakukan maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

1. Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan yang telah diuraikan pada Secara parsial *Murabahah* tidak ada pengaruh signifikan terhadap Perubahan Laba pada Bank Syariah yang terdaftar di Bank Indonesia.
2. Secara parsial *Murabahah* tidak ada pengaruh signifikan terhadap Perubahan Laba pada Bank Syariah yang terdaftar di Bank Indonesia.
3. Secara parsial *Musyarakah* ada pengaruh signifikan terhadap Perubahan Laba pada Bank Syariah yang terdaftar di Bank Indonesia.
4. Secara parsial *Qardh* ada pengaruh signifikan terhadap Perubahan Laba pada Bank Syariah yang terdaftar di Bank Indonesia.
5. Ada pengaruh secara simultan *Murabahah, Mudharabah, Musyarakah, dan Qardh* signifikan terhadap Perubahan Laba pada Bank Syariah yang terdaftar di Bank Indonesia.

Saran

Berdasarkan hasil kesimpulan diatas penulis menyarankan sebagai berikut:

1. Bagi para pemakai laporan keuangan yang akan mengambil suatu keputusaan hendaknya tidak hanya memakai data mengenai *Murabahah, Mudharabah, Musyarakah* dan *Qardh* tetapi perlu juga memperhatikan faktor-faktor lain dan rasio-rasio lain dalam hubungannya dengan perubahan laba pada bank syariah seperti ukuran perusahaan, faktor ekonomi, lingkungan, dan kebijakan pemerintah.
2. Pada pihak bank sebaiknya lebih meningkatkan lagi pengawasan kepada nasabah agar mengurangi terjadinya kemacetan pembayaran atau penyalahgunaan dana yang telah dipinjamkan. Agar tingkat laba yang diperoleh menjadi lebih optimal.
3. Bagi pihak bank sebaiknya meningkatkan hubungan kerjasama dengan mitra guna mensiasati persaingan dengan lembaga keuangan lain
4. Bagi peneliti selanjutnya untuk memperbanyak variabel atau menggunkan variabel lain, dan juga menggunakan metode penelitian yang berbeda, selain itu memperbanyak sampel penelitian agar hasil penelitian selanjutnya menjadi lebih tepat dan akurat.
5.

DAFTAR PUSTAKA

Agnes, Sawir. 2011. *Analisis Kinerja Keuangan dan Perencanaan Keuangan*, Jakarta: Penerbit Gramedia Pustaka.

Ariyani,Epri Dinna. 2014. *Analisis Pengaruh Pertumbuhan Pembiayaan Murabahah, Bagi Hasil Dan*

Pinjaman Qardh Terhadap Pertumbuhan Laba Bersih Pada Bank Syariah Periode Triwulan I 2011 sampai Triwulan IV 2013.

Dwi Putri Indah Wahyuni. 2011. *Pengaruh bagi hasil pembiayaan mudharabah, pembiayaaan musyarakah, pembiayaan mudharabah terhadap laba bersih diperbankan syariah.*

Emha, M.,B. 2014. *Analisis pengaruh pembiayaan Mudharabah, musyarakah, dan ijarah terhadap kemampuan laba bank Muamalat di indonesia.*

Fahmi, Irham. 2011. *Analisis Laporan Keuangan*. Bandung. Penerbit : ALFABETA.

Ghozali, Imam. 2011. Aplikasi Analisis Multivivariate dengan Program SPSS. Badan Penerbit Universitas Diponegoro. Semarang.

Harahap, Sofyan Syafri. 2010. *Akuntansi Aktiva Tetap, Edisi Ketiga*. Jakarta : Penerbit PT. Raja Grafindo.

Heri Sudarsono, 2008. Bank Dan Lembaga Keuangan Syariah Deskripsi Dan Ilustrasi. Yogyakarta : Penerbit Ekonisia.

Hery. 2009. *Teori Akuntansi*. Jakarta. Penerbit : Kencana Prenada Media Group..

Horngeren T,H, Harrison Jr, 2010. *Accunting 7e*. Jakarta : Penerbit PT. Erlangga.

Kasmir. 2011. Analisis Laporan Keuangan. Jakarta : Penerbit PT RajaGrafindo.

Nuhayati dan Wasilah. 2009. *Akuntansi Syariah di Indonesia*. Jakarta : Salemba Empat.

Rifqi, Muhammad. 2010. *Akuntansi Keuangan Syariah Konsep dan Implementasi PSAK Syariah*. Yogyakarta : P3EI Press.

Sanusi, Anwar. 2011. *Metodelogi Penelitian Bisnis.* Jakarta. Penerbit : Salemba Empat.

Sigit dan Winarsih. 2011. *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pertumbuhan Laba Bank Syariah Di Indonesia*.

Sugiyono, 2012. *Metodelogi Penelitian Bisnis.* Bandung : Penerbit Alfabeta

Wiroso. 2011. *Akuntansi Transaksi Syariah*. Jakarta : Ikatan Akuntansi Indonesia.

www.bi.go.id.