

**DAMPAK PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP LABA  
PT BANK BNI SYARIAH (PERSERO) TBK.  
KANTOR CABANG MAKASSAR**

**Muhlis**

Jurusan Perbankan Syariah UIN Alauddin Makassar  
Email: muhlismasin@gmail.com

**Hardiyanti Ade Ahsana**

Jurusan Manajemen, STIM Nitro  
Email: haahsana@gmail.com

***Abstract***

*The presence of murabahah financing service facilities at PT Bank BNI Syariah is expected to internally maximize profits for the company. For this reason, this research aims to provide empirical evidence regarding the impact of murabahah financing on profits at PT Bank BNI Syariah (Persero) Tbk. Makassar Branch Office, using 2014-2016 financial report data. The methodology uses quantitative descriptive analysis through linear regression and hypothesis testing. Research results show that murabahah financing has a positive and significant impact on profits at PT Bank BNI Syariah (Persero) Tbk. Makassar Branch Office. Hypothesis testing obtained a significant level below 5%. So that murabahah financing has a positive and significant impact on company profits. The results of the simple regression analysis showed that the model  $Y = -2267.044 + 0.551X$ . A constant value of -2267.044 means that if there is no murabahah financing, profit (Y) will decrease by -2267.044 and if the independent variable, namely murabahah financing (X) increases by one unit, the dependent variable, namely profit (Y), increases by 0.551.*

**Keywords:** *Murabahah Financing, Profits*

**Abstrak**

Kehadiran fasilitas layanan pembiayaan murabahah di PT Bank BNI Syariah secara internal diharapkan untuk dapat memaksimalkan laba bagi perusahaan. Untuk itu dalam riset ini bertujuan untuk memberikan bukti empiris mengenai dampak pembiayaan murabahah terhadap laba pada PT Bank BNI Syariah (Persero) Tbk. Kantor Cabang Makassar, dengan menggunakan data laporan keuangan tahun 2014-2016. Metodologi menggunakan analisis deskriptif kuantitatif melalui regresi linear dan uji hipotesis. Hasil Riset menunjukkan bahwa pembiayaan murabahah ternyata berdampak positif dan signifikan dengan laba pada PT Bank BNI Syariah (Persero) Tbk. Kantor Cabang

Makassar. Pengujian hipotesis diperoleh tingkat signifikan di bawah dari 5%. Sehingga pembiayaan murabahah berdampak positif dan signifikan terhadap laba perusahaan. Hasil uji analisis regresi sederhana didapatkan model  $Y = -2267,044 + 0,551X$ . Konstanta memperoleh nilai -2267,044 artinya jika tidak ada pembiayaan murabahah maka laba (Y) akan berkurang sebesar -2267,044 dan jika variabel independen yaitu pembiayaan murabahah (X) naik sebesar satu-satuan maka variabel dependen yaitu laba (Y) meningkat sebesar 0,551.

**Kata kunci:** *Pembiayaan Murabahah, Laba*

### **Dasar Pemikiran**

Pertumbuhan ekonomi dalam pembangunan tidaklah terlepas dari peran serta sektor perbankan. Secara umum, perbankan terbagi atas dua jenis yaitu perbankan konvensional dan perbankan syariah. Setiap bank mempunyai produk baik itu bank konvensional maupun bank syariah. Berbagai produk yang ditawarkan pada bank konvensional dan bank syariah umumnya sama, baik itu fungsi penghimpunan dana dan fungsi penyaluran dana. Produk penghimpunan dana masyarakat pada bank konvensional dan bank syariah yaitu tabungan, giro dan deposito.

Peranan dari sektor perbankan syariah sangat penting mengingat perbankan, sebagai salah satu pilar perekonomian dengan fungsi keberadaanya sebagai lembaga intermediasi dari masyarakat yang memiliki kelebihan dana kepada masyarakat yang kekurangan dana untuk memfasilitasi dana pinjaman agar mampu memulai, menjalankan dan mengoperasikan usahanya dengan akad perjanjian yang sesuai dengan syariah dalam landasan al-Qur'an dan sunah (Muhlis, 2018: 95)

Walaupun menggunakan produk penghimpun dana yang sama, mekanisme kerja masing-masing produk penghimpun dana pada bank syariah dan bank konvensional berbeda. Perbedaan mendasar mekanisme kerja produk penghimpunan dana syariah terletak pada tidak adanya bunga seperti yang digunakan oleh bank konvensional (Hamzani, 2021). Begitu pula dengan sifat penggunaan yang sama pada bank konvensional dan bank syariah dalam menyalurkan dana, yaitu sifat konsumtif dan sifat produktif. Namun, pada perbankan konvensional sistem penyaluran dana kepada masyarakat berbeda dengan sistem penyaluran dana pada perbankan syariah. Bank konvensional dalam menyalurkan dananya melalui pemberian pinjaman yang lebih

dikenal dengan istilah kredit. Sedangkan penyaluran dana pada bank syariah disebut dengan pembiayaan. Pembiayaan dilakukan dengan menggunakan skema jual beli, skema bagi hasil dan skema sewa. Skema jual beli terdiri dari murabahah, salam dan istishna'. Skema bagi hasil terdiri dari dua jenis, yaitu mudharabah dan musyarakah. Sementara itu, skema sewa terdiri dari ijarah dan ijarah muntahiya bittamlik (Yaya, dkk. 2013: 104).

Berdasarkan data statistik Bank Indonesia, total dana yang disalurkan oleh bank syariah pada tahun 2014 dan 2015, yaitu sebagai berikut:

**Tabel 1** Total Penyaluran Dana Bank Syariah Tahun 2014-2015  
Dalam satuan Miliar Rupiah

No.	Jenis Produk	Tahun	
		2014	2015
1	Mudharabah	14.354	14.906
2	Musyarakah	49.387	54.033
3	Murabahah	117.371	117.777
4	Salam	0	0
5	Istishna	633	678
6	Ijarah	11.620	11.561
7	Qardh	5.965	4.938

Sumber: Statistik Perbankan Syariah, 2015

Berdasarkan tabel 1, jenis pembiayaan yang memiliki saluran dana paling besar adalah pembiayaan murabahah. Pembiayaan murabahah adalah transaksi jual beli dimana bank menyebut jumlah keuntungannya. Bank bertindak sebagai penjual, sementara nasabah sebagai pembeli. Harga jual adalah harga beli bank dari pemasok ditambah keuntungan. Kedua pihak harus menyepakati harga jual dan jangka waktu pembayaran. Harga jual dicantumkan dalam akad jual beli dan jika telah disepakati tidak dapat berubah selama berlakunya akad. Dalam perbankan, murabahah lazimnya dilakukan dengan cara pembayaran cicilan (*bai' bithaman 'ajil*) (Sabit, 2014).

Pembiayaan murabahah yang disalurkan oleh PT Bank BNI Syariah (Persero), Tbk. Kantor Cabang Makassar melalui prinsip jual beli memiliki dua kemungkinan

yakni berpotensi menghasilkan keuntungan dan tidak menghasilkan keuntungan. Keuntungan yang diperoleh bank bersifat pasti, baik jumlah dan waktu penerimaannya. Keuntungan yang diperoleh bank dari pembiayaan murabahakanberdampak pada perubahan laba pada PT Bank BNI Syariah (Persero) Tbk. Kantor Cabang Makassar.

### **Metode Penelitian**

Metode analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode analisis deskriptif kuantitatif melalui regresi linear yang bertujuan untuk mengetahui dampak pembiayaan murabahah terhadap laba pada PT Bank BNI Syariah (Persero) Tbk. Kantor Cabang Makassar.

Persamaan yang digunakan dalam analisis regresi linear yang dikemukakan oleh Sugiyono (2009:204)yaitu :

$$Y = a + bX + e$$

Dimana :

Y = Laba

X = Pembiayaan Murabahah

a = Bilangan Konstanta

b = Koefisien Regresi

e = error

Uji yang dilakukan yaitu:

Uji t digunakan untuk mengetahui hubungan masing-masing variabel bebas secara individual terhadap variabel terikat untuk mengetahui ada tidaknya dampak masing-masing variabel.

Uji Normalitas bertujuan untuk mengetahui apakah data yang diperoleh berdistribusi normal atau tidak.

**Hasil Penelitian Dan Pembahasan**

**1. Hasil Penelitian**

**a. Data Penelitian**

Untuk melakukan penelitian ini terlebih dahulu kita melihat data awal sebelum diolah melalui alat analisis yang digunakan di dalam penelitian ini yaitu menggunakan regresi linear dan uji hipotesis. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah laporan keuangan bulanan tahun 2014-2016 berupa data pembiayaan murabahah dan data laba. Seluruh data diperoleh pada PT Bank BNI Syariah (Persero) Tbk. Kantor Cabang Makassar.

**b. Statistik Deskriptif**

Subagyo (2004:1) menyatakan bahwa yang dimaksud sebagai statistika deskriptif adalah bagian statistika mengenai pengumpulan data, penyajian, penentuan nilai-nilai statistika. Statistika deskriptif merupakan metode-metode yang berkaitan dengan pengumpulan dan penyajian sekumpulan data, sehingga dapat memberikan informasi yang berguna. Data yang digunakan adalah laporan keuangan bulanan tahun 2014-2016 berupa data pembiayaan murabahah dan data laba pada PT Bank BNI Syariah (persero) Tbk. Kantor Cabang Makassar.

**Tabel 2** Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Pemb_Murabahah	36	2598	56944	26227,72	15857,123
Laba	36	753	33757	12196,22	8950,961
Valid N (listwise)	36				

Sumber : Data primer diolah

Berdasarkan hasil analisis deskriptif seperti yang tercantum pada tabel 2, dapat dilihat bahwa jumlah data dalam penelitian ini adalah 36 data. Data tersebut

diperoleh dari laporan keuangan bulanan tahun 2014-2016 pada PT Bank BNI Syariah (persero) Tbk. Kantor Cabang Makassar.

- a. Berdasarkan tabel 2, menunjukkan bahwa data pembiayaan murabahah dengan nilai terendah (*Minimum*) sebesar 2598 (dalam jutaan Rp), nilai tertinggi (*Maximum*) 56944 (dalam jutaan Rp) dan nilai rata-rata (*Mean*) sebesar 26227,72 (dalam jutaan Rp) dengan standar deviasi 15857,123 (dalam jutaan Rp).
- b. Berdasarkan tabel 2, menunjukkan bahwa data laba dengan nilai terendah (*Minimum*) sebesar 753 (dalam jutaan Rp), nilai tertinggi (*Maximum*) 33757 (dalam jutaan Rp) dan nilai rata-rata (*Mean*) sebesar 12196,22 (dalam jutaan Rp) dengan standar deviasi 8950,961 (dalam jutaan Rp).

**c. Hasil Analisis**

Dalam penelitian ini, peneliti menggunakan analisis deskriptif kuantitatif dengan menggunakan alat bantu SPSS Versi 21.0 yang menjadi objek dalam penelitian ini adalah laba.

**a. Uji Normalitas**

Uji normalitas ini digunakan untuk mengetahui apakah data terdistribusi normal atau tidak.

**Tabel 3 One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test**

		Unstandardized Residual
N		36
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	,0000000
	Std. Deviation	1911,83508670
Most Extreme Differences	Absolute	,109
	Positive	,071
	Negative	-,109
Kolmogorov-Smirnov Z		,653
Asymp. Sig. (2-tailed)		,788

Sumber : Data primer diolah

Berdasarkan tabel 3, dapat dilihat bahwa, nilai signifikansi uji normalitas untuk data pembiayaan murabahah terhadap laba sebesar  $0,788 \geq 0,05$  artinya data terdistribusi secara normal.

b. Analisis Regresi Sederhana

Analisis regresi dalam penelitian ini digunakan untuk mengetahui dampak pembiayaan murabahah terhadap laba pada PT Bank BNI Syariah (Persero) Tbk. Kantor Cabang Makassar. Variabel penelitian ini terdiri dari dua variabel yaitu variabel bebas (*Independent Variable*) yaitu Pembiayaan Murabahah (X) dan variabel terikat (*Dependent Variable*) yaitu Laba (Y).

**Tabel 4 Coefficients<sup>a</sup>**

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	-2267,044	631,361		-3,591	,001
1 Pembiayaan Murabahah	,551	,021	,977	26,670	,000

Sumber : Data primer diolah

$$Y = a + bX + e$$

$$Y = -2267,044 + 0,551X$$

Berdasarkan tabel 4, persamaan regresi tersebut besar dampak pembiayaan murabahah terhadap laba pada PT Bank BNI Syariah (Persero) Tbk. Kantor Cabang Makassar diperoleh nilai konstanta sebesar -2267,044 variabel independen yaitu pembiayaan murabahah (X) menunjukkan nilai positif. Sehingga hal ini dapat diartikan bahwa jika variabel independen tidak ada atau sama dengan nol maka besarnya tingkat variabel dependen yaitu laba (Y) adalah -2267,044 dengan kata lain, makna persamaan di atas sebagai berikut:

- 1) Koefisien konstanta -2267,044 yang artinya bahwa jika pembiayaan murabahah tidak ada atau sama dengan nol maka nilai laba sebesar -2267,044.
- 2) Koefisien regresi sebesar 0,551 menyatakan bahwa setiap ada variabel independen yaitu pembiayaan murabahah (X), maka akan terjadi peningkatan variabel dependen yaitu laba (Y) sebesar 0,551.

c. Koefisien Determinasi ( $R^2$ )

**Tabel 5 Model Summary<sup>b</sup>**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,977 <sup>a</sup>	,954	,953	1939,747

Sumber : Data primer diolah

Berdasarkan tabel 5 diperoleh nilai koefisien determinasi atau R Square ( $R^2$ ) yaitu 0,954, nilai ini menunjukkan bahwa variabel pembiayaan murabahah mempengaruhi laba sebesar 95,4%, selebihnya 4,6% dipengaruhi oleh faktor lain.

d. Pengujian Hipotesis

Hipotesis yang diajukan untuk menguji dampak variabel independen yaitu pembiayaan murabahah (X) terhadap variabel dependen yaitu laba (Y) dapat dirumuskan sebagai berikut:

**Tabel 6 Coefficients<sup>a</sup>**

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	-2267,044	631,361		-3,591	,001
1 Pembiayaan Murabahah	,551	,021	,977	26,670	,000

Sumber : Data primer diolah

Berdasarkan tabel 6 diperoleh  $t_{hitung}$  pembiayaan murabahah sebesar  $26,670 \geq 2,03224$  dengan signifikansi sebesar 0,000 atau 0% dari taraf signifikansi sebesar 0,05 atau 5%, sehingga hipotesis nol ( $H_0$ ) ditolak dan hipotesis alternatif ( $H_a$ ) diterima. Hal

ini menunjukkan bahwa variabel independen yaitu pembiayaan murabahah (X) berdampak positif dan signifikan terhadap variabel dependen yaitu laba (Y) pada PT Bank BNI Syariah (Persero) Tbk. Kantor Cabang Makassar.

### Pembahasan

Penelitian ini bertujuan untuk melihat dampak pembiayaan murabahah terhadap laba pada PT Bank BNI Syariah (Persero) Tbk. Kantor Cabang Makassar tahun 2014-2016. Pada tabel 2 uji statistik deskriptif menunjukkan bahwa data pembiayaan murabahah dengan nilai terendah (*Minimum*) sebesar 2598 (dalam jutaan Rp), nilai tertinggi (*Maximum*) 56944 (dalam jutaan Rp) dan nilai rata-rata (*Mean*) sebesar 26227,72 (dalam jutaan Rp) dengan standar deviasi 15857,123 (dalam jutaan Rp). Sedangkan, untuk data laba dengan nilai terendah (*Minimum*) sebesar 753 (dalam jutaan Rp), nilai tertinggi (*Maximum*) 33757 (dalam jutaan Rp) dan nilai rata-rata (*Mean*) sebesar 12196,22 (dalam jutaan Rp) dengan standar deviasi 8950,961 (dalam jutaan Rp).

Pada tabel 3 dapat dilihat bahwa, nilai signifikansi uji normalitas untuk data pembiayaan murabahah terhadap laba sebesar  $0,788 \geq 0,05$  artinya data terdistribusi secara normal. Pada tabel 4.3 uji persamaan regresi linear sederhana bertujuan untuk mengetahui besar dampak pembiayaan murabahah terhadap laba pada PT Bank BNI Syariah (Persero) Tbk. Kantor Cabang Makassar diperoleh nilai konstanta sebesar -2267,044 variabel independen yaitu pembiayaan murabahah (X) menunjukkan nilai positif. Sehingga hal ini dapat diartikan bahwa jika tidak ada pembiayaan murabahah maka laba (Y) akan berkurang sebesar -2267,044 dan untuk koefisien regresi yaitu 0,551 menyatakan bahwa setiap kenaikan pembiayaan murabahah (X) maka akan meningkatkan laba (Y) sebesar 0,551. Hal ini menunjukkan bahwa laba pada PT Bank BNI Syariah (Persero) Tbk. Kantor Cabang Makassar pada dasarnya tidak mengalami kerugian apabila pembiayaan murabahah tidak ada, melainkan laba hanya berkurang. Sedangkan, jika ada pembiayaan murabahah maka laba pada PT Bank BNI Syariah (Persero) Tbk. Kantor Cabang Makassar akan meningkat.

Pada tabel 4 menunjukkan bahwa nilai koefisien determinasi atau R Square ( $R^2$ ) yaitu 0,954, nilai ini menunjukkan bahwa variabel pembiayaan murabahah mempengaruhi laba sebesar 95,4%. Selebihnya 4,6% dipengaruhi oleh faktor lain yang tidak dimasukkan dalam variabel. Hal ini menunjukkan bahwa dampak pembiayaan murabahah sangat besar pengaruhnya terhadap laba pada PT Bank BNI Syariah (Persero) Tbk. Kantor Cabang Makassar. Pada tabel 5 pengujian hipotesis diperoleh  $t_{hitung}$  pembiayaan murabahah sebesar  $26,670 \geq 2,03224$  dengan signifikansi sebesar 0,000 atau 0% dari taraf signifikansi sebesar 0,05 atau 5%, sehingga hipotesis nol ( $H_0$ ) ditolak dan hipotesis alternatif ( $H_a$ ) diterima. Hal ini menunjukkan bahwa variabel independen yaitu pembiayaan murabahah (X) berdampak positif dan signifikan terhadap variabel dependen yaitu laba (Y) pada PT Bank BNI Syariah (Persero) Tbk. Kantor Cabang Makassar.

Pengelolaan pembiayaan murabahah akan menghasilkan laba berupa *margin/mark up* dengan diperolehnya pendapatan *mark up* tersebut, maka akan mempengaruhi besarnya laba yang diperoleh bank syariah. Jika penyaluran pembiayaan tersebut dalam pengembaliannya berjalan dengan lancar, artinya semakin besar laba maka semakin besar pula tingkat profitabilitas yang didapatkan oleh bank syariah (Oktriani, 2011).

Hasil penelitian ini didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh Afif (2014) yang menunjukkan bahwa semakin tinggi pembiayaan murabahah yang merupakan salah satu jenis pembiayaan jual beli, maka semakin tinggi profitabilitas bank umum syariah yang diproksikan dengan Return On Asset. Penelitian ini juga sesuai dengan pendapat Muhammad (2008:96) bahwa pembiayaan murabahah yang diberikan oleh pihak bank akan menghasilkan margin/keuntungan bagi pihak bank. Kemudian keuntungan yang diperoleh pihak bank tersebut akan dihimpun beserta keuntungan pembiayaan-pembiayaan yang lainnya dalam pool dana pendapatan yang kemudian akan disalurkan menjadi aset perusahaan, investasi dan modal. Dari ilustrasi di atas, dapat diketahui bahwa pengelolaan pembiayaan murabahah yang efektif akan dapat meningkatkan aset perusahaan.

## Penutup

### 1. Simpulan

Penelitian ini bertujuan untuk memberikan bukti empiris mengenai dampak pembiayaan murabahah terhadap laba pada PT Bank BNI Syariah (Persero) Tbk. Kantor Cabang Makassar. Penelitian ini menggunakan laporan keuangan bulanan tahun 2014-2016. Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan, dapat ditarik beberapa kesimpulan sebagai berikut:

- a) Hasil analisis pembiayaan murabahah ternyata berdampak positif dan signifikan dengan laba pada PT Bank BNI Syariah (Persero) Tbk. Kantor Cabang Makassar. Dimana hasil pengujian hipotesis diperoleh tingkat signifikan dibawah dari 5% yaitu sebesar 0,000 atau 0% dan nilai  $t_{hitung} 26,670 \geq t_{tabel} 2,03224$ . Artinya bahwa  $H_a$  diterima dan  $H_o$  ditolak, sehingga pembiayaan murabahah berdampak positif dan signifikan terhadap laba pada PT Bank BNI Syariah (Persero) Tbk. Kantor Cabang Makassar.
- b) Pada hasil uji analisis regresi sederhana didapatkan model  $Y = -2267,044 + 0,551X$ . Dimana nilai konstanta memperoleh nilai -2267,044 artinya bahwa jika tidak ada pembiayaan murabahah maka laba (Y) akan berkurang sebesar -2267,044 dan jika variabel independen yaitu pembiayaan murabahah (X) naik sebesar satu-satuan maka variabel dependen yaitu laba (Y) akan meningkat sebesar 0,551. Hal ini menunjukkan bahwa laba pada PT Bank BNI Syariah (Persero) Tbk. Kantor Cabang Makassar pada dasarnya tidak mengalami kerugian melainkan hanya berkurang. Begitu pula sebaliknya, jika pembiayaan murabahah naik sebesar satu-satuan maka laba pada PT Bank BNI Syariah (Persero) Tbk. Kantor Cabang Makassar ikut meningkat.

## 2. **Saran**

Penelitian ini masih membutuhkan beberapa item perbaikan untuk dilakukan pada penelitian-penelitian selanjutnya yang memiliki keterkaitan dengan objek penelitian yang sejenis, sehingga dapat menjadikan penelitian ini lebih baik. Adapun beberapa saran perbaikan yaitu sebagai berikut :

- a) Disarankan kepada PT Bank BNI Syariah (Persero) Tbk. Kantor Cabang Makassar untuk meningkatkan pembiayaan murabahah agar laba PT Bank BNI Syariah (Persero) Tbk. Kantor Cabang Makassar terus meningkat.
- b) Bagi peneliti selanjutnya, agar dapat lebih mengembangkan penelitian ini dengan menambah beberapa variabel yang terkait dengan peningkatan laba pada PT Bank BNI Syariah (Persero).

## DAFTAR PUSTAKA

- Afif, ZaimNur. (2014). Pengaruh PembiayaanMurabahah Terhadap LabaMelalui VariabelInterveningPembiayaan Bermasalah Bank Umum SyariahDi Indonesia Periode 2009-2013.*JESTT Vol. 1 No. 8 Agustus 2014. Jurnal. Fakultas Ekonomidan BisnisUniversitasAirlangga.*
- Antonio, Muhammad Syafi'I. (2001). *Bank Syariah: Dari Teori ke Praktek.* Jakarta: Gema Insani Press.
- Baridwan, Zaki. (2000). *Akuntansi Manajemen*, edisi ke tujuh, cetakan kedua. Yogyakarta: Fakultas Ekonomi UGM.
- Bastian. (2013). Pengaruh Pembiayaan Murabahah Konsumtif Terhadap Profit pada PT Bank Tabungan Negara Syariah (Persero) Tbk Cabang Makassar. *Skripsi. Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen Nitro Makassar.*
- Dendawijaya, Lukman M.M. (2001). *Manajemen Perbankan*, cetakan pertama. Jakarta Ghalia Indonesia.
- Ghozali, Iman. (2005). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan SPSS.* Semarang : Badan Penerbit UNDIP.
- Hamzani, H. A. A. I. (2021). *Etika Perbankan Syariah: Teori dan Implementasi.* Deepublish.
- Harahap, SofyanSyafri. (2007). *Teori Akuntansi*, edisi revisi, Cetakan Ketujuh. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Karim, Adiwarmarman. (2003). *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*, Jakarta: IIIT Indonesia.
- Karim, Adiwarmarman. (2004). *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan.* Edisi Dua. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. (2011). *Analisis Laporan Keuangan.* Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Kuncoro, Mudrajad. (2009). *Metode Riset Untuk Bisnis & Ekonomi.* Penerbit Erlangga: Jakarta.
- Muhammad, (2002). *Manajemen Bank Syariah.*Yogyakarta: LIPP AMP YKPN.
- Muhammad, (2008). *Metodologi Pemikiran Ekonomi Islam.*Jakarta: GemaInsani Press.
- Muhammad, (2004). *Bank Syariah: Analisis Kekuatan, Peluang, Kelemahan dan Ancaman.* Yogyakarta: Ekonisia.
- Muhlis. (2018). Penerapan Model Z-Score Untuk Prediksi Kebangkrutan Bank Bri Syariah. *Jurnal Syari'ah dan Hukum Diktum*, Volume 16, Nomor 1 Juli 2018 : 81 - 97

- Nazir, Habib, Hasanuddin, DR. (2004). *Ensiklopedi Ekonomi dan Perbankan Syariah*. Bandung: Kaki Langit.
- Oktriani, Yesi. 2011. Pengaruh Pembiayaan Musyarakah, Mudharabah dan Murabahah terhadap Profitabilitas (Studi Kasus Pada PT Bank Muamalat Indonesia, Tbk.). *Jurnal*.  
(<http://ejournal.unair.ac.id/index.php/JESTT/article/viewFile/520/323> diakses tanggal 8 Maret 2017)
- Rizal Yaya, Aji Erlangga M., Ahim Abdurahim, (2013). *Akuntansi Perbankan Syariah*. Jakarta: Salemba Empat.
- Sabit, H. (2014). Analisis Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Dan Pembiayaan Murabahah Terhadap Tingkat Laba Pada Bpr Syariah Tanmiya Artha Kediri. *Cendekia Akuntansi Vol. 2 No. 1*. *Jurnal*. Jurusan Akuntansi Fak. Ekonomi UNISKA Kediri.
- Sari, Nilam. (2008). Dampak Pembiayaan Murabahah terhadap Peningkatan Laba pada PT Bank BNI (Persero) Tbk. Cabang Syariah Makassar. *Skripsi*. Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen Nitro Makassar.
- Subagyo, Pangestu. (2004). *Statistik Terapan*. Yogyakarta: BPF.
- Sudarsono, Heri dan Yogi, Prabowo Herdi. (2004). *Istilah-istilah Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. Yogyakarta: UU Press. Habibnasir dan Hasanuddin.
- Sugiyono, (2009). *Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif*. Bandung: CV. Alfabeta.
- Sugiyono, (2010). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung : Alfabeta.
- Supriyono R.A. (2002). *Akuntansi Manajemen I*, BPF Yogyakarta.
- Bank Indonesia, (2015). *Statistik Perbankan Syariah*. Jakarta: Bank Indonesia.
- BNI Syariah, (2014). *Buku Saku Anti Fraud BNI Syariah*. Jakarta.
- BNI Syariah Makassar. 2004. *Buku Pedoman Pegawai*. Makassar: BNI Syariah.
- DSAK IAI. (2007). *Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Nomor 102 tentang Akuntansi Murabahah*. Jakarta: IAI.