



Pengaruh Mudharabah Mutlaqah dan Wadiah Yad Dhamanah Terhadap Tingkat Pendapatan Nasabah Studi Kasus BSI Unismuh Makassar

Baso Akib*, Amalia Khaerunisa

Institut Parahikma Indonesia
basoakib@parahikma.ac.id

Abstrak: PT. Bank Syariah Indonesia KCP Unismuh Makassar merupakan salah satu Bank Syariah yang ada di Makassar, Sulawesi Selatan yang menerapkan sistem bagi hasil kepada nasabahnya. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui apakah Mudharabah Mutlaqah dan Wadiah Yad Dhamanah dapat mempengaruhi tingkat pendapatan nasabah pada BSI KCP Unismuh Makassar. Metode yang digunakan adalah metode kuantitatif dengan pendekatan deskriptif kuantitatif. Sumber data yang digunakan adalah data primer. Sampel yang digunakan berjumlah 80 sampel dengan bantuan jawaban dari kuesioner yang dibagikan kepada nasabah. kemudian diolah menggunakan aplikasi IBM SPSS Statistic Version 20. Berdasarkan hasil penelitian yang diperoleh dari uji parsial (t) bahwa Mudharabah Mutlaqah berpengaruh positif dan signifikan terhadap tingkat pendapatan nasabah pada Bank Syariah Indonesia KCP Unismuh Makassar dan Wadiah Yad Dhamanah berpengaruh positif dan signifikan terhadap tingkat pendapatan nasabah pada Bank Syariah Indonesia KCP Unismuh Makassar. Secara uji simultan (F) diperoleh kesimpulan bahwa Mudharabah Mutlaqah dan Wadiah Yad Dhamanah secara bersama-sama dapat berpengaruh positif dan signifikan terhadap tingkat pendapatan nasabah pada BSI KCP Unismuh Makassar.

Kata kunci: Mudharabah Mutlaqah, Wadiah Yad Dhamanah, Tingkat Pendapatan Nasabah

*Correspondence: Baso Akib
Email: basoakib@parahikma.ac.id

Received: 01 Jan 2024
Accepted: 05 Feb 2024
Published: 06 Feb 2024



Copyright: © 2023 by the authors. Submitted for open access publication under the terms and conditions of the Creative Commons Attribution (CC BY) license (<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>).

Unismuh Makassar.

Keywords: Mudharabah Mutlaqah, Wadiah Yad Dhamanah, Customer Income Level

Abstract: PT Bank Syariah Indonesia KCP Unismuh Makassar is one of the Islamic Banks in Makassar, South Sulawesi that applies a profit-sharing system to its customers. The purpose of this study was to determine whether Mudharabah Mutlaqah and Wadiah Yad Dhamanah can affect the level of customer income at BSI KCP Unismuh Makassar. The method used is quantitative method with quantitative descriptive approach. The data source used is primary data. The sample used amounted to 80 samples with the help of answers from questionnaires distributed to customers. then processed using the IBM SPSS Statistic Version 20 application. Based on the research results obtained from the partial test (t) that Mudharabah Mutlaqah has a positive and significant effect on customer income levels at Bank Syariah Indonesia KCP Unismuh Makassar and Wadiah Yad Dhamanah has a positive and significant effect on customer income levels at Bank Syariah Indonesia KCP Unismuh Makassar. Simultaneously test (F) obtained the conclusion that Mudharabah Mutlaqah and Wadiah Yad Dhamanah together can have a positive and significant effect on the level of customer income at BSI KCP

Pendahuluan

Bank memiliki peran di Indonesia sebagai pengelola dalam sistem finansial. Sistem program finansial dilakukan dengan perantara lembaga keuangan terstruktur yakni bank pembangunan, bank sentral, bank umum serta lembaga bukan bank (LBB) yang dimanfaatkan dalam menghimpun dan mengolah dana masyarakat. Salah satu langkah untuk meningkatkan ekonomi yaitu dengan melalui perbankan (Ali & Lubis, 2017; Firmansyah & Utami, 2022; Simatupang, 2019; Widyastuti & Nena Arinta, 2020). Industri perbankan telah berkembang hingga menjadi kebutuhan dasar bagi penduduk negara maju untuk memiliki Bank (Hirmawan, 2015; A. Rahmayanti, 2018). Pertumbuhan jangka panjang BSI akan mengalami perubahan dan perkembangan yang akan terus terjadi seiring waktu berlalu. Strategi bisnis BSI akan terus bergerak maju untuk mencapai tujuan menjadi perbankan terbaik di Indonesia (S. Rahmayanti, 2021; Rianto, 2021).

Menurut Batubara (2019) Bank Syariah Indonesia adalah lembaga perbankan dengan berbasis syariah yang menerapkan akad wadiah yad dhamanah untuk mengumpulkan dana masyarakat yang akan diberikan kembali kepada masyarakat juga melalui lembaga yang didasarkan pada prinsip-prinsip syariah dengan tujuan kebaikan bersama. Selain itu, sebagai salah satu prinsip utama operasinya, Bank Syariah Indonesia menerapkan pola usaha dengan bagi hasil. Bank Syariah Indonesia KCP Unismuh Makassar memiliki lokasi yang strategis karena berada di kawasan kampus Unismuh. Penerapan akad mudharabah mutlaqah dan wadiah yad dhamanah merupakan kegiatan yang dilakukan pihak Bank agar dapat menjalin hubungan jangka panjang kepada nasabah guna untuk mempertahankan preferensi serta bisnis jangka panjang dan juga bagaimana pihak Bank memberikan pelayanan yang memberikan dampak langsung terhadap kepuasan nasabah sesuai dengan kebutuhannya (Ayunasrah et al., 2022; Fasya, 2022; Harahap & Tirtayasa, 2020; Harlina, 2019; Pramana & Affandi, 2021). Melalui penerapan akad tersebut, masyarakat dapat menemukan segala sesuatu yang dibutuhkan nasabah dan yang disediakan oleh Bank Syariah Indonesia Penerapan akad tersebut dapat meningkatkan pendapatan nasabah pada Bank Syariah Indonesia KCP Unismuh Makassar.

Metode Penelitian

Jenis Penelitian

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian kuantitatif dengan menggunakan data primer untuk memperoleh data yang dibutuhkan agar memberikan informasi tentang permasalahan dengan menguji hipotesis sebagai tolak ukur kebenaran

Populasi, Sampel

Populasi pada penelitian ini yakni seluruh nasabah pada Bank Syariah Indonesia KCP Unismuh Makassar. Penelitian ini menggunakan teknik *non-probability sampling* (Schreuder et al., 2001) dengan metode purposive sampling sebagai teknik yang digunakan oleh

penulis untuk menentukan jumlah sampel yang dibutuhkan. Perolehan data dari hasil pembagian kuesioner yang di isi oleh nasabah pada Bank Syariah Indonesia KCP Unismuh Makassar sebanyak 80 sampel.

Metode Pengumpulan dan Analisis Data

Penelitian ini menggunakan tiga metode dalam mengumpulkan data-data penelitian yaitu melalui observasi, dokumentasi dan penyebaran kuesioner untuk memperoleh informasi yang dibutuhkan (Sugiyono, 2018). Setelah data terkumpul, penulis melakukan analisis dan uji data dengan menggunakan aplikasi IBM SPSS *Statistic Version 20*. Pada penelitian ini penulis menggunakan analisis deskriptif dan analisis regresi linear berganda sebagai metode analisis data serta dilakukan beberapa tahapan uji yaitu uji kualitas data yang terdiri dari dua uji yang pertama uji validitas data dan yang kedua uji realibilitas data. Selanjutnya penulis melakukan uji asumsi klasik yang terdiri dari tiga uji yaitu uji normalitas, uji multikolinearitas dan uji heteroskedastisitas, serta uji hipotesis yang terdiri dari dua uji yaitu uji parsial (t) dan uji simultan (F) dan terakhir penulis melakukan uji koefisien determinasi (R^2).

Persetujuan Etik

Penelitian ini dilakukan setelah mengikuti beberapa rangkaian perizinan yang telah dilakukan. Pada tahap awal penelitian, penulis mengajukan permohonan izin penelitian kepada instansi terkait dengan nomor surat perizinan 180/FEBl.01/IPI/VIII/2023 perihal permohonan izin penelitian yang ditujukan kepada Gubernur Provinsi Sulawesi Selatan Cq. Kepala UPT P2T BKPM Provinsi Sulawesi Selatan karena penelitian akan dilakukan di wilayah Sulawesi Selatan.

Surat penelitian yang telah diterbitkan, selanjutnya penulis melakukan konfirmasi surat penelitian kepada pihak yang dituju untuk mendapatkan izin penelitian melalui link yang telah disediakan oleh instansi terkait yaitu neni si lincah. Setelah izin terbit, penulis mendapatkan surat balasan dengan nomor surat 24963/S.01/PTSP/2023 perihal izin penelitian dari pemerintah provinsi Sulawesi Selatan Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu. Surat balasan telah penulis dapatkan, selanjutnya penulis mengantarkan surat menuju tempat penelitian yang ditujukan oleh pihak yang telah memberikan izin penelitian yaitu kepada Pimpinan PT. Bank Syariah Indonesia KCP Makassar Unismuh.

Surat yang telah disampaikan kepada Pimpinan PT. Bank Syariah Indonesia KCP Makassar Unismuh. untuk mendapatkan izin penelitian, surat tersebut harus melalui konfirmasi dari Pimpinan PT. Bank Syariah Indonesia KCP Makassar Unismuh. Penulis mengantar surat permohonan izin dari instansi dengan nomor surat perizinan

180/FEBI.01/IPI/VIII/2023 dan surat balasan dari pemerintah Provinsi Sulawesi Selatan. Setelah surat dikonfirmasi oleh pihak terkait, akhirnya penulis mendapatkan izin penelitian dari pihak PT. Bank Syariah Indonesia KCP Makassar Unismuh

Hasil dan Pembahasan

Hasil penelitian ini dijabarkan melalui analisis deskriptif responden, deskriptif tanggapan responden dan hasil uji analisis menggunakan IBM SPSS Statistics version 20.

Hasil Penelitian

Analisis Statistik Deskriptif

Tabel 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Jenis Kelamin	Frekuensi	Persentase
Laki-laki	30	37,5%
Perempuan	50	62,5%
Jumlah	80	100,0%

Berdasarkan tabel 1, dapat disimpulkan bahwa responden pada penelitian ini berjenis kelamin perempuan lebih mendominasi dalam penggunaan produk BSI dibandingkan laki-laki.

Uji Realibilitas

Tabel 2 Uji Realibilitas

Variabel	Cronbach's Alpha	Standar Realibilitas	Keterangan
<i>Mudharabah Mutlaqah</i> (X_1)	0,723	0,61	Reliabel
<i>Wadiah Yad Dhamanah</i> (X_2)	0,646	0,61	Reliabel
Tingkat Pendapatan Nasabah	0,884	0,61	Sangat Reliabel

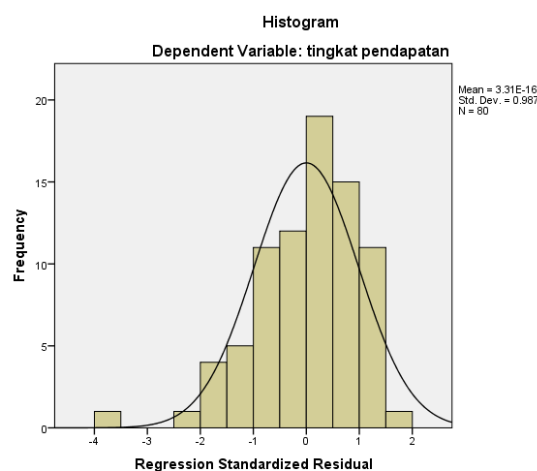
Berdasarkan Tabel 2 menampilkan hasil uji realibilitas yang dilakukan pada ketiga variabel yang digunakan. Variabel mudharabah mutlaqah, wadiah yad dhamanah dan tingkat pendapatan memiliki nilai $> 0,61$ yang berarti sangat reliabel berdasarkan nilai Cronbach Alpha. Hal ini menunjukkan bahwa indikator andal dan tetap konsisten jika digunakan secara berulang.

Uji Asumsi Klasik

Tabel 3 Uji Normalitas One-Sample Kolmogrov-Smirnov

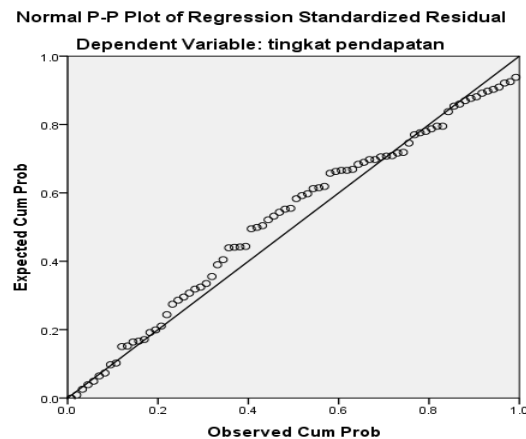
		Unstandardized Residual
N		80
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	0E-7
	Std.Deviation	2,23993960
	Absolute	0,095
Most Extreme Differences	Positive	0,060
	Negative	-0,095
Kolmogorov-Smirnov Z		0,850
Asymp.Sig. (2-tailed)		0,465

Tabel 3, nilai asymp.sig (2-tailed) sebesar 0,465. Karena nilai tersebut lebih besar dari tingkat signifikansi yang ditetapkan (0,05), dapat disimpulkan bahwa variabel *mudharabah mutlaqah* dan *wadiah yad dhamanah* memiliki kontribusi yang berdistribusi secara normal terhadap tingkat pendapatan nasabah. Hal ini menunjukkan bahwa kedua variabel tersebut dapat diteliti dalam hubungannya dengan tingkat pendapatan nasabah secara valid.



Gambar 1 Histogram Regresi

Berdasarkan gambar 1, hasil pola histogram menunjukkan tegak lurus keatas yang tidak condong kekiri dan kekanan seperti membentuk gunung yang mengikuti angka 0, maka dapat disimpulkan bahwa model regresi pada penelitian ini berdistribusi normal.



Gambar 2 P-Plot Histogram Regresi

Berdasarkan Gambar 2, dapat dilihat bahwa titik-titik pada grafik mengikuti garis diagonal. Hal ini menunjukkan kemungkinan bahwa variabel tersebut berdistribusi normal

Uji Multikolienaritas

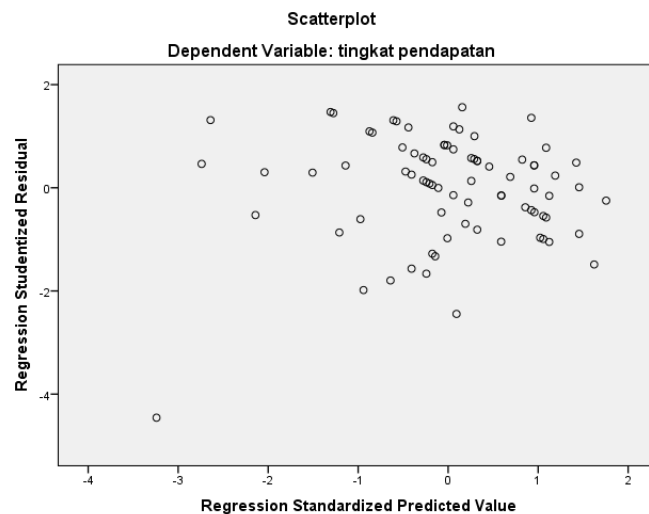
Tabel 4 Uji Multikolienaritas

Model	Coefficients ^a	
	Tolerance	Collinearity Statistic VIF
Mudharabah Mutlaqah (X1)	0,880	1,137
1 Wadiah Yad Dhamanah (X2)	0,880	1,137

a. dependent variable: customer income level (Y)

Berdasarkan pada tabel 4, dapat diketahui bahwa *mudharabah mutlaqah* dan *wadiah yad dhamanah* mempunyai nilai *tolerance* > 0,1 dengan nilai VIF < 10. Berdasarkan hasil uji yang dilakukan maka dapat dinyatakan bahwa kedua variabel *independent* tidak mempunyai kolerasi atau tidak terjadi multikolenearitas jadi model regresi dinyatakan baik.

Uji Heteroskedastisitas



Berdasarkan gambar 3 scatterplot, menunjukkan bahwa titik-titik menyebar secara acak di area angka 0 dan sumbu Y serta tidak membentuk pola tertentu (bergelombang, menyempit dan juga melebar). Maka dari itu, dapat dikatakan bahwa tidak terjadi gejala heteroskedastisitas dan model regresi sah atau baik untuk digunakan untuk memprediksi adanya pengaruh mudharabah mutlaqah dan wadiah yad dhamanah terhadap tingkat pendapatan nasabah.

Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Tabel 5 Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	0,647 ^a	0,418	0,403	2.26884

Sumber: Data primer yang diolah di SPSS, 2020

Berdasarkan Tabel 5 bahwa nilai terdapat pada adjusted R^2 sebesar 0,403 atau 40,3% berdasarkan tabel 4.13 di atas. Hal ini menunjukkan bahwa variabel tingkat pendapatan nasabah dipengaruhi 40,3% oleh variabel mudharabah mutlaqah dan wadiah yad dhamanah tersebut mengindikasikan bahwa variabel independen kuat dalam mempengaruhi variabel dependen. Sedangkan variabel tingkat pendapatan nasabah 59,7 % dipengaruhi oleh variabel lain.

Uji Hipotesis

Tabel 6 Uji Parsial (t)

Coefficie ^a		Unstandardized		Standardized	t	Sig.
Model		Coefficients	Std. Error	Coefficients		
		B		Beta		
	(constanta)	12,830	4,913		2,611	0,011
1	<i>Mudharabah mutlaqah</i> (X1)	0,126	0,055	0,213	2,297	0,024
	<i>Wadiah yad dhamanah</i> (X2)	0,696	0,119	0,541	5,841	0,000

Berdasarkan tabel 6, dilakukan uji t artinya uji satu-satu dengan hasil $t_{hitung} > t_{tabel}$ (2,297 > 1,665) dan nilai signifikan 0,024 < 0,05 sehingga memenuhi kriteria jika terdapat pengaruh positif dan signifikan pada akad *mudharabah mutlaqah* terhadap tingkat pendapatan nasabah. Selanjutnya hasil uji X₂ nasabah t_{hitung} 5,841 > t_{tabel} 1,665 dengan tingkat signifikan 0,000 < 0,05 sehingga dapat dinyatakan memenuhi kriteria dan dinyatakan *wadiah yad dhamanah* berpengaruh positif dan signifikan terhadap tingkat pendapatan nasabah.

Tabel 7 Uji Simultan (F)

Model	Sum of squares	Df	Meansquare	F	Sig.	
1	Regression	285,018	2	142,509	27,684	0,000 ^b
	Residual	396,369	77	5,148		
	Total	681,387	79			

Sumber: data primer yang diolah di SPSS, 2020

Berdasarkan tabel 7 hasil penelitian menunjukkan bahwa F_{hitung} 27,684 > F_{tabel} 3,115 dengan signifikan 0,000 < 0,05. Hal ini dapat disimpulkan bahwa secara simultan variabel *mudharabah mutlaqah* dan *wadiah yad dhamanah* berpengaruh positif dan signifikan terhadap tingkat pendapatan nasabah.

Pembahasan

Pengaruh Mudharabah Mutlaqah terhadap Tingkat Pendapatan Nasabah

Berdasarkan hasil uji parsial (t), variabel *mudharabah mutlaqah* berpengaruh positif dan signifikan terhadap tingkat pendapatan nasabah. Hal tersebut dibuktikan pada tabel 4.14 yang menampilkan nilai t_{hitung} 2,297 > t_{tabel} 1,665 dengan nilai signifikan 0,024 < 0,05. Hal ini menunjukkan bahwa *mudharabah mutlaqah* berpengaruh positif dan signifikan

terhadap tingkat pendapatan nasabah. Mudharabah mutlaqah dapat menjadi acuan masyarakat untuk mendapatkan modal usaha khususnya pada BSI KCP Unismuh Makassar. Untuk itu, mudharabah mutlaqah perlu ditingkatkan terus agar lebih baik kedepannya sehingga adanya tingkat pendapatan dan mudharabah mutlaqah lebih memudahkan masyarakat untuk membuka jenis usaha.

Mudharabah mutlaqah apabila ditinjau dari keakraban merek masih kurang karena promosi Bank syariah harus dimaksimalkan di perkotaan begitu juga dengan tempat terpencil yang masih jarang ada promosi mengenai Bank syariah (Fikri, 2019; Millah, 2021; Mirawati, 2020). Oleh karena itu, mengakibatkan masyarakat kurang mengetahui tentang produk yang ada di Bank syariah, semakin sering melakukan promosi di perkotaan maupun di pelosok maka masyarakat tidak akan asing dengan Bank syariah sehingga membuat masyarakat lebih kenal dengan produk tersebut.

Hasil penelitian ini searah dengan penelitian yang dilakukan oleh Kafry (2018) dengan judul penelitian pengaruh pembiayaan mudharabah terhadap pendapatan nasabah PT. BPRS AL-WASHLIYAH kantor pusat Jl. Gunung Krakatau No. 28. Medan. Hasil pengujian dalam penelitian ini terbukti bahwa pembiayaan mudharabah berpengaruh positif dan signifikan terhadap pendapatan nasabah PT. BPRS AL-WASHLIYAH Medan di jalan Gunung Krakatau.

Sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Susilawati (2023) dengan tema pengaruh giro wadiah dan pembiayaan mudharabah terhadap laba pada PT. Bank Muamalat. Hasil penelitian menunjukkan pembiayaan mudharabah secara parsial berpengaruh positif signifikan terhadap laba.

Pengaruh Wadiah Yad Dhamanah terhadap Tingkat Pendapatan Nasabah

Berdasarkan hasil uji parsial (t), variabel wadiah yad dhamanah dinyatakan berpengaruh positif dan signifikan terhadap tingkat pendapatan nasabah menggunakan produk BSI KCP Unismuh Makassar. Hal tersebut dibuktikan pada tabel 4.14 yang menampilkan nilai thitung $5,842 > t_{tabel} 1,665$ dengan tingkat sig $0,000 < 0,05$. hal ini menunjukkan bahwa wadiah yad dhamanah merupakan salah satu produk yang dapat membantu tingkat pendapatan nasabah BSI KCP Unismuh Makassar.

Salah satu indikator dalam variabel wadiah yad dhamanah yang menjadi pertimbangan nasabah untuk tetap menggunakan produk waadiah yad dhamanah karena menggunakan akad yang jelas dan imbalan yang diberikan sesuai dengan hasil yang dikelola oleh nasabah.

Hal tersebut dibuktikan melalui analisis tanggapan responden pada tabel 4.6, dapat dilihat terdapat 67 responden dari total 80 yang setuju dengan pernyataan "Penerima simpanan dalam wadiah yad dhamanah merupakan pihak yang penuh oleh pihak Bank diberikan kepercayaan ". Sehingga, dapat disimpulkan bahwa penerima simpanan menggunakan dengan baik poduk BSI KCP Unismuh Makassar sehingga menjadi faktor terjadinya tingkat pendapatan nasabah.

Hasil penelitian ini searah dengan penelitian yang dilakukan oleh Fasya (2022) dengan judul Pengaruh tabungan wadiah dan deposito mudharabah terhadap profitabilitas

dengan pembiayaan bagi hasil sebagai variabel intervening (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2013-2020). Hasil penelitian menunjukkan wadiah yad dhamanah berpengaruh positif dan signifikan terhadap tingkat pendapatan nasabah.

Sejalan dengan Penelitian dilakukan oleh Saidah Fasya pada tahun 2022 dengan judul penelitian Pengaruh tabungan wadiah dan deposito mudharabah terhadap profitabilitas dengan pembiayaan bagi hasil sebagai variabel intervening (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2013-2020). Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa nilai signifikan pengaruh tabungan wadiah (X1) dan deposito mudharabah (X2) terhadap protabilitas (Y) terdapat pengaruh tabungan wadiah dan deposito mudharabah terhadap profitabilitas (ROA) yang signifikan secara simultan atau secara bersamaan.

Berdasarkan hasil uji simultan (F) variabel mudharabah mutlaqah dan wadiah yad dhamanah berpengaruh positif dan signifikan terhadap tingkat pendapatan nasabah menggunakan BSI KCP Unismuh Makassar. Hal ini dapat diketahui bahwa nilai Fhitung $27,684 > F_{tabel} 3,115$ dengan signifikan $0,000 < 0,05$. Maka dari itu, dapat disimpulkan bahwa secara bersama-sama mudharabah mutlaqah dan wadiah yad dhamanah dapat membantu tingkat pendapatan nasabah dalam menggunakan produk BSI KCP Unismuh Makassar

Penelitian ini didukung oleh teori legitimasi (Archel et al., 2009; Chelli et al., 2014; Deegan, 2014; Mousa, 2015). Teori tersebut menjelaskan bahwa, suatu perusahaan berfokus pada interaksi antara perusahaan dengan masyarakat dengan tujuan mendapat dukungan dari masyarakat. Adapun dasar teori ini ialah kontrak sosial antara masyarakat dan perusahaan, hal ini dikarenakan adanya hubungan timbal balik antara masyarakat dengan perusahaan. Mudharabah mutlaqah dan wadiah yad dhamanah menjadi alasan adanya tingkat pendapatan nasabah pada BSI KCP Unismuh Makassar. Berdasarkan hasil analisis dan pengujian yang telah dilakukan maka penulis akan menjabarkan pengaruh mudharabah mutlaqah dan wadiah yad dhamanah terhadap tingkat pendapatan nasabah pada BSI KCP Unismuh Makassar.

Simpulan

Dengan hasil uji hipotesis secara parsial yang menunjukkan bahwa mudharabah mutlaqah berpengaruh positif dan signifikan terhadap tingkat pendapatan nasabah pada BSI KCP Unismuh Makassar dan wadiah yad dhamanah secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap tingkat pendapatan nasabah pada BSI KCP Unismuh Makassar. Setelah diuji secara simultan mudharabah mutlaqah dan wadiah yad dhamanah berpengaruh positif dan signifikan terhadap tingkat pendapatan nasabah pada BSI KCP Unismuh Makassar. Artinya, peningkatan penggunaan produk mudharabah mutlaqah dan wadiah yad dhamanah dapat meningkatkan pendapatan nasabah BSI KCP Unismuh Makassar.

Daftar Pustaka

- Ali, M. A. , & Lubis, R. (2017). *Etika Pemasaran Properti Syariah: Tinjauan Konsep dan Praktik Bisnis Islam*. 5(1), 78–92.
- Archel, P., Husillos, J., Larrinaga, C., & Spence, C. (2009). Social disclosure, legitimacy theory and the role of the state. *Accounting, Auditing & Accountability Journal*, 22(8), 1284–1307. <https://doi.org/10.1108/09513570910999319>
- Ayunasrah, T. , Ratnawati, R. , Diana, R. , & Ansari, A. (2022). Pengaruh lingkungan kerja terhadap kinerja pegawai dengan kepuasan kerja se-bagai variabel mediasi pada dinas lingkungan hidup Kabupaten Bener Meriah. *Jurnal Ilmiah Ilmu Manajemen*, 4(1), 1–10.
- Batubara, D. A. P. (2019). *Mekanisme penggunaan akad wadi'ah yad dhamanah dalam produk tabungan iB Hijrah pada PT. BANK MUAMALAT Kantor cabang Utama Padangsidempuan*. Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
- Chelli, M., Durocher, S., & Richard, J. (2014). France's new economic regulations: insights from institutional legitimacy theory. *Accounting, Auditing & Accountability Journal*, 27(2), 283–316. <https://doi.org/10.1108/AAAJ-07-2013-1415>
- Deegan, C. (2014). An overview of legitimacy theory as applied within the social and environmental accounting literature. In *Sustainability accounting and accountability* (pp. 248--27). 2014.
- Fasya, S. (2022). *PENGARUH TABUNGAN WADIAH DAN DEPOSITO MUDHARABAH TERHADAP PROFITABILITAS DENGAN PEMBIAYAAN BAGI HASIL SEBAGAI VARIABEL INTERVENING (Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2013-2020)*. Universitas Siliwangi.
- Fikri, K. (2019). Analisis Penerapan Akad Mudharabah Muthlaqah Pada Produk Deposito Mudharabah:(Studi Pada Bank Muamalat Cabang Pembantu Genteng). *Jurnal Kreativitas Mahasiswa*, 1.
- Firmansyah, R. , & Utami, S. (2022). Strategi Pemasaran Properti Syariah: Studi Kasus pada Perusahaan Pengembang Properti Islam. *Jurnal Manajemen Pemasaran Syariah*, 14(2), 175–190.
- Harahap, S. F. , & Tirtayasa, S. (2020). Pengaruh motivasi, disiplin, dan kepuasan kerja terhadap kinerja karyawan di PT. Angkasa Pura II (Persero) kantor cabang Kualanamu. *Manneggio: Jurnal Ilmiah Magister Manajemen*, 3(1), 120–135.
- Harlina, H. (2019). *Penerapan strategi pemasaran relationship produk tabungan mudharabah di PT. BPRS Dinar Ashri kantor cabang Aikmel Lombok Timur dalam menarik minat nasabah di Pasar Aikmel*. UIN Mataram.
- Hirmawan, M. R. A. (2015). *Faktor-faktor yang mempengaruhi minat nasabah bertransaksi di bank Syariah (Studi Kasus di Bank Jateng Syariah Cabang Surakarta)*. Universitas Muhammadiyah Surakarta.
- Kafry, W. (2018). *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap Pendapatan Nasabah PT. BPRS AL-WASHLIYAH Kantor Pusat Medan*. Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.

- Millah, H. (2021). Implementasi Nisbah Bagi Hasil Produk Tabungan Mabruur melalui Akad Mudharabah Mutlaqah dalam Perspektif Ekonomi Islam. *Iqtishodiyah: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 7(1), 91–103.
- Mirawati. (2020). *Persepsi dan perilaku masyarakat terhadap pembiayaan murabahah*. LSIP (Lembaga Studi Islam Progresif).
- Mousa, et. al. , Gehan. A. (2015). Legitimacy Theory and Environmental Practices: Short Notes. *International Journal of Business and Statistical Analysis*, 2(1), 41–53. <https://doi.org/10.12785/ijbsa/020104>
- Pramana, A., & Affandi, I. (2021). Pengaruh Tabungan Wadiah dan Deposito Mudharabah Terhadap Pembiayaan Murabahah PT Bank Sumut Syariah. *Jurnal Bilal: Bisnis Ekonomi Halal*, 2(1), 24–34.
- Rahmayanti, A. (2018). Relevansi Promosi terhadap Minat Nasabah Dalam Melakukan Transaksi Di Bank Syariah Mandiri KC Kepanjen. *Iqtishodia: Jurnal Ekonomi Syariah*, 3(1), 72–86.
- Rahmayanti, S. (2021). *PENGARUH LATAR BELAKANG PENDIDIKAN, MOTIVASI INTRINSIK DAN KOMPENSASI TERHADAP ETOS KERJA KARYAWAN PT. BANK MUAMALAT INDONESIA, Tbk KCU KEDIRI*. IAIN Tulungagung.
- Rianto, M. R. (2021). Pengaruh Perubahan Strategi Pemasran, Kepemimpinan Transfomasional dan Organisasi Pembelajar terhadap Kinerja Perbankan Syariah di DKI Jakarta. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 2(1).
- Schreuder, H. T., Gregoire, T. G., & Weyer, J. P. (2001). For what applications can probability and non-probability sampling be used? *Environmental Monitoring and Assessment*, 66, 281–291.
- Simatupang, H. B. (2019). Peranan perbankan dalam meningkatkan perekonomian indonesia. *JRAM (Jurnal Riset Akuntansi Multiparadigma)*, 6(2), 136–146.
- Sugiyono. (2018). *Metode Penelitian Pendidikan (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D)*. . Alfa Beta.
- Susilawati, S. (2023). *Pengaruh Giro Wadiah Pembiayaan Mudharabah Terhadap Laba pada PT. Bank Muamalat (periode 2013-2017)*. STIE Ekuitas.
- Widyastuti, E., & Nena Arinta, Y. (2020). Perbankan Syariah dan Pertumbuhan Ekonomi Indonesia: Bagaimana Kontribusinya? *AL-MUZARA'AH*, 8(2), 129–140. <https://doi.org/10.29244/jam.8.2.129-140>