

ABSTRAK

Dengan menggunakan *non performing financing* sebagai variabel moderasi, kajian ini bermaksud untuk menilai bagaimana pembiayaan seperti *mudharabah*, *musyarakah*, dan *murabahah* mempengaruhi *earning income* pada UUS di Indonesia. Pembiayaan-pembiayaan syariah ini mampu menjadi instrumen esensial dalam suatu bank syariah yang diharapkan dapat mempengaruhi *earning income*, namun perlu diwaspadai pengaruh NPF terhadap kinerja tersebut.

Laporan keuangan tahunan dari unit usaha syariah yang terdaftar di *website* masing-masing UUS selama periode 2019-2023 menjadi sumber data penelitian. *Purposive sampling* diperlukan untuk memilih sampel berdasarkan kriteria yang telah ditentukan tertentu, sehingga menciptakan sampel berjumlah delapan (8) perusahaan selama lima (5) tahun pengamatan. Penelitian ini menggunakan metodologi kuantitatif dan menganalisis data panel dengan memanfaatkan program aplikasi *Eviews12*.

Temuan ini memperlihatkan bahwasanya *murabahah* berpengaruh pada *earning income*, sementara *mudharabah* dan *musyarakah* tidak memiliki dampak pada *earning income*. Lebih lanjut, telah dipaparkan bahwa NPF memoderasi korelasi antara *murabahah* pada *earning income*, tetapi tidak memoderasi korelasi antara *mudharabah* dan *musyarakah* terhadap *earning income*. Kajian ini memperlihatkan bahwasanya NPF yang tinggi dapat mengurangi efisiensi pembiayaan dalam menghasilkan *earning income* atau keuntungan.

Kata kunci: Unit Usaha Syariah, Pembiayaan Bermasalah, *Earning Income*, *Murabahah*, *Musyarakah*, *Mudharabah*

ABSTRACT

By using non performing financing as a moderating variable, this paper intends to assess how mudharabah, musyarakah, and murabahah affect earning income in Islamic business units in Indonesia. These Islamic financing can be an important instrument in an Islamic bank that is expected to affect net income, but it is needed to be knowledgeable of the influence of NPF on this performance.

The annual financial statements of the Islamic business units listed on the website of each UUS during the 2019-2023 period became the source of research data. Purposive sampling is needed to select samples based on certain predetermined criteria, thus creating a sample of eight (8) companies for five (5) years of observation. This research uses quantitative methodology and analyzes panel data by utilizing the Eviews12 application program.

The conclusion describe that murabaha has an effect on earning income, while mudharabah and musyarakah have no impact on earning income. Furthermore, it has been presented that NPF moderates the correlation between murabahah on earning income, but does not moderate the correlation between mudharabah and musyarakah on earning income. This study shows that high NPF can reduce the efficiency of financing in generating earning income or profit.

Keywords: *Sharia Business Unit, Non Performing Financing, Earning Income, Murabahah, Musyarakah, Mudharabah,*