



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH PERTUMBUHAN PEMBIAYAAN BAGI HASIL,
PERTUMBUHAN PEMBIAYAAN JUAL BELI, *FINANCING TO
DEPOSIT RATIO* (FDR) DAN *NON PERFORMING FINANCING*
(NPF) TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK
PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH**

SKRIPSI
Shavira Noer Larasati
1302025165

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI AKUNTANSI
JAKARTA
2017



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH PERTUMBUHAN PEMBIAYAAN BAGI HASIL,
PERTUMBUHAN PEMBIAYAAN JUAL BELI, *FINANCING TO
DEPOSIT RATIO* (FDR) DAN *NON PERFORMING FINANCING
(NPF)* TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK
PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH**

SKRIPSI

Shavira Noer Larasati

1302025165

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI AKUNTANSI
JAKARTA
2017

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi dengan judul “**Pengaruh Pertumbuhan Pembiayaan Bagi Hasil, Pertumbuhan Pembiayaan Jual Beli, *Financing To Deposit Ratio* (FDR) dan *Non Performing Financing* (NPF) Terhadap Profitabilitas Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah**” merupakan hasil karya saya sendiri dan sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya tidak mencantumkan tanpa pengakuan bahan-bahan yang telah dipublikasikan dan/atau ditulis oleh orang lain sebelumnya, atau sebagian yang pernah diajukan untuk gelar atau ijazah pada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA atau perguruan tinggi negeri lainnya.

Semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar. Apabila ternyata di kemudian hari penulisan skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan yang ada di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Jakarta, 01 Desember 2017

Yang Menyatakan,



(Shavira Noer Larasati)

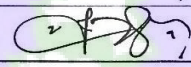

NIM 1302025165

PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

JUDUL : PENGARUH PERTUMBUHAN
PEMBIAYAAN BAGI HASIL,
PERTUMBUHAN PEMBIAYAAN JUAL
BELI, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO*
(FDR) DAN *NON PERFORMING*
FINANCING (NPF) TERHADAP
PROFITABILITAS PADA BANK
PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH

NAMA : SHAVIRA NOER LARASATI
NIM : 1302025165
PROGRAM STUDI : AKUNTANSI
TAHUN AKADEMIK : 2017


Skripsi ini telah disetujui oleh pembimbing untuk diujikan dalam ujian skripsi :

Pembimbing I	Fitrisia, S.E., M.Si., Ak., CA	
Pembimbing II	Dr. Yadi Nurhayadi, M.Si	

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA


(Darah Heriansyah, S.E., M.Si)

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul :

**Pengaruh Pertumbuhan Pembiayaan Bagi Hasil, Pertumbuhan Pembiayaan
Jual Beli, *Financing To Deposit Ratio* (FDR) dan *Non Performing Financing*
(NPF) Terhadap Profitabilitas Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah**

Yang disusun oleh :
Shavira Noer Larasati
1302025165

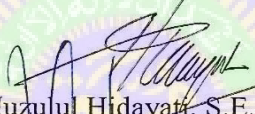
Telah diperiksa dan dipertahankan di depan panitia ujian kesarjanaan strata satu
(S1) Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof.

DR. HAMKA

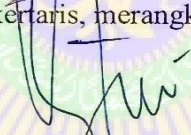
Pada tanggal : 01 Desember 2017

Tim Penguji

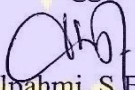
Ketua, merangkap anggota :


(Dr. Hj. Nuzulul Hidayati, S.E., M.M., Ak., CA)

Sekretaris, merangkap anggota :

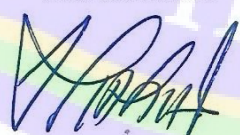

(Bambang Tutuko, S.E., M.Si., Ak., CA.)

Anggota :

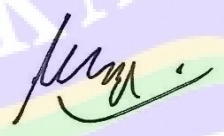

(Zulpahmi, S.E., M.Si)

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof.
DR. HAMKA


(Daram Heriansyah, S.E., M.Si)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof.
DR. HAMKA


(Nuryadi Wijiharjono, S.E., M.M.)

v

v

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIS**

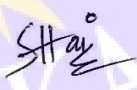
Sebagai sivitas akademik Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Shavira Noer Larasati
NIM : 1302025165
Program Studi : S1 Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (Non-Exclusive Royalty Free-Right) atas karya ilmiah saya yang berjudul : **“Pengaruh Pertumbuhan Pembiayaan Bagi Hasil, Pertumbuhan Pembiayaan Jual Beli, *Financing To Deposit Ratio* (FDR) dan *Non Performing Financing* (NPF) Terhadap Profitabilitas Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah”** beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada tanggal : 01 Desember 2017
Yang menyatakan,


(Shavira Noer Larasati)
NIM 1302025165

ABSTRAKSI

Shavira Noer Larasati (1302025165)

PENGARUH PERTUMBUHAN PEMBIAYAAN BAGI HASIL, PERTUMBUHAN PEMBIAYAAN JUAL BELI, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR)* DAN *NON PERFORMING FINANCING (NPF)* TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH.

Skripsi, Program Strata Satu Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA 2017. Jakarta.

Kata Kunci : Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Jual Beli, Financing to Deposit Ratio (FDR), Non Performing Financing (NPF) dan Profitabilitas.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pertumbuhan pembiayaan bagi hasil, pertumbuhan pembiayaan jual beli, Financing to Deposit Ratio dan Non Performing Financing terhadap profitabilitas pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.

Variabel yang digunakan dalam penelitian ini adalah “Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Jual Beli, *Financing to Deposit Ratio*, *Non Performing Financing*” sebagai variabel dependen, serta “Profitabilitas” sebagai variabel independen. Pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan metode *purposive sampling* yaitu teknik penentuan sampel dengan pertimbangan tertentu. maka sampel yang digunakan adalah laporan keuangan triwulan I-IV di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Provinsi Banten. Teknik pengolahan dan analisis data yang digunakan adalah Analisis Regresi Linier Berganda dengan menggunakan SPSS 23.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa variabel pertumbuhan pembiayaan bagi hasil memiliki pengaruh positif dan tidak signifikan terhadap profitabilitas. Hal tersebut dibuktikan dengan nilai $t_{hitung} (0,195) < t_{tabel} (1,681)$ dan nilai signifikansi $0,847 > 0,05$. Variabel pertumbuhan pembiayaan jual beli memiliki pengaruh positif dan tidak signifikan terhadap profitabilitas. Hal tersebut dibuktikan dengan nilai $t_{hitung} (1,214) < t_{tabel} (1,681)$ dan nilai

signifikansi $0,232 > 0,05$. Variabel *Financing to Deposit Ratio* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas. Hal tersebut dibuktikan dengan nilai $t_{hitung} (6,212) > t_{tabel} (1,681)$ dan nilai signifikansi $0,000 < 0,05$. Sedangkan variabel *Non Performing Financing* memiliki pengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap profitabilitas. Hal tersebut dibuktikan dengan nilai $t_{hitung} (-1,422) < t_{tabel} (1,681)$ dan nilai signifikansi $0,162 > 0,05$. Adapun secara simultan, menunjukkan bahwa pertumbuhan pembiayaan bagi hasil, pertumbuhan pembiayaan jual beli, FDR dan NPF secara simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap variabel dependen profitabilitas (ROA). Hal tersebut dibuktikan dengan nilai $F_{hitung} (11,468) > F_{tabel} (2,589)$ pada tingkat signifikansi $0,000 < 0,05$. Sedangkan kemampuan variabel bebas dalam menjelaskan variabel terkait dalam penelitian ini dapat dilihat pada nilai *Adjusted R Square* sebesar 0,471 atau 47,1% hal ini berarti variabel dependen profitabilitas (ROA) dijelaskan oleh variabel independen pertumbuhan pembiayaan bagi hasil, pertumbuhan pembiayaan jual beli, FDR dan NPF. Sedangkan sisanya 52,9% dijelaskan oleh variabel lain yang tidak dimasukkan dalam penelitian ini.

Dari hasil penelitian ini penulis memberikan beberapa saran bagi penelitian selanjutnya yaitu dalam penelitian selanjutnya diharapkan menambahkan variabel-variabel lain selain variabel saat ini yang mungkin dapat berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA), serta menambahkan sampel agar hasil penelitian lebih akurat.

ABSTRACT

Shavira Noer Larasati (1302025165)

THE EFFECT OF GROWTH PROFIT-LOSS SHARING FINANCING, GROWTH TRADE FINANCING, FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR) AND NON PERFORMING FINANCING (NPF) TO PROFITABILITY IN SHARIA HUMAN RIGHTS BANK

Thesis, Program Strata One Accounting Study Program, Faculty Of Economics and Business Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA 2017. Jakarta.

Key Words :Profit-Loss Sharing Financing, Trade Financing, Financing to Deposit Ratio, Non Performing Financing and Profitability.

This study aims to determine the effect of growth profit-loss sharing financing, growth trade financing, financing to deposit ratio and non performing financing to profitability in Sharia Human Rights Bank.

The variabels used in this research are “Growth *Profit-Loss Sharing Financing, Growth Trade Financing, Financing to Deposit Ratio and Non Performing Financing*” as the dependent variabel, and “*Profitability*” as independent variable.

Sampling in this research is using explanation method is a method that explains the influence between a variables studied, then the sample used is the financial statements of quarter I-IV in Banten Provincial Sharia Human Rights Bank. Processing techniques and data analysis used is Multiple Linear Regression Analysis using SPSS 23.

The results of this study indicate that the growth profit-loss sharing financing variable has a positive and not significant on profitability. It is proved by the value of $t_{hitung} (0,195) < t_{tabel} (1,681)$ and significance value $0.847 > 0.05$. The of growth trade financing variable has a positive and not significant on profitability. It is proved by the value of $t_{hitung} (1,214) < t_{tabel} (1,681)$ and significance value $0,232 > 0,05$. Financing to Deposit Ratio variable has a positive and significant on profitability. It is proved by the value of $t_{hitung} (6,212) > t_{tabel} (1,681)$ and significance value $0,000 < 0,05$. While Non Performing Financing variable has a negative and not significant on profitability. It is proved by the value of t_{hitung}

$(-1,422) < t_{table} (1,681)$ and significance value $0,162 > 0,05$. Simultaneously, it shows that growth profit-loss sharing financing, growth trade financing, FDR and NPF simultaneously have positive and significant influence to dependent variable profitability (ROA). It is evidenced by the value of $F_{hitung} (11,468) > F_{table} (2,589)$ and a significance level of $0,000 < 0,05$. While the ability of independent variables in explaining the dependent variable in this study can be seen on Adjusted R Square value of 0,471 which means 47,1% of the dependent variable profitability (ROA) is explained by independent variable growth profit-loss sharing financing, growth trade financing, FDR and NPF. While the remaining 52,9% is explained by other variables not included in this study.

From the results of this study the authors provide some suggestions for further research is in the next research is expected to add other variables other than current variables that may affect the profitability (ROA), and add samples for more accurate research results.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Puji dan syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT atas berkat rahmat dan hidayah yang diberikan-Nya, penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Shalawat dan salam semoga tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW beserta keluarga dan para sahabatnya. Serta berkat ridho orangtua dan keluarga yang selalu memberikan semangat dan doa serta dukungan baik moril maupun materil selama penulis menyusun skripsi dengan judul **“Pengaruh Pertumbuhan Pembiayaan Bagi Hasil, Pertumbuhan Pembiayaan Jual Beli, *Financing To Deposit Ratio* dan *Non Performing Financing* Terhadap Profitabilitas Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah”** hingga selesai dalam menempuh gelar Sarjana Ekonomi pada program studi akuntansi. Dalam penulisan skripsi ini, penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak akan berhasil tanpa adanya usaha, bantuan, dorongan, dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Suyatno, M.Pd., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
2. Bapak Nuryadi Wijiharjono, S.E., M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
3. Bapak Zulpahmi, S.E., M.Si., selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
4. Bapak Dr. Sunarta, S.E., MM., selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
5. Bapak Thohirin, S.H.I., M.Pd.i., selaku Wakil Dekan III dan IV Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
6. Bapak Daram Heriansyah, S.E., M.Si., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

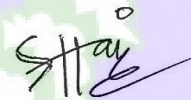
7. Ibu Fitriasia, S.E., M.Si., Ak., CA selaku Dosen Pembimbing I yang memberikan arahan dan masukan bagi penulis dalam penyusunan skripsi ini.
8. Bapak Dr. Yadi Nurhayadi, M.Si selaku Dosen pembimbing II yang memberikan arahan dan masukan bagi penulis dalam penyusunan skripsi ini.
9. Seluruh Bapak/Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan yang bermanfaat selama saya kuliah.
10. Teman-teman seperjuangan dalam skripsi ini khususnya Prapti Sulistiowati dan Rahma Purnomo Rini.
11. Sahabat-sahabat saya Bella Septian Lestari dan Nur Astuti yang selalu memberikan semangat dan memberikan dukungan selama penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dengan segala keterbatasan, skripsi ini masih jauh dari sempurna, sehingga masukan dan kritik yang membangun sangat penulis harapkan untuk tercapainya penulisan skripsi yang lebih baik lagi. Semoga skripsi ini dapat memberikan wawasan dan manfaat bagi pembaca untuk kepentingan studi dan pengembangan ilmu pengetahuan. Terima kasih.

Wassalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh,

Jakarta, 15 November 2017

Penulis,



Shavira Noer Larasati
NIM 1302025165

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN ORSINILITAS	iii
PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI	iv
PENGESAHAN SKRIPSI.....	v
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI HASIL KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS.....	vi
ABSTRAKSI.....	vii
ABSTRACT	ix
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Permasalahan	7
1.2.1 Identifikasi Masalah	7
1.2.2 Pembatasan Masalah	8
1.2.3 Perumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian	9
1.4 Manfaat Penelitian	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Gambaran Penelitian Terdahulu.....	11
2.2 Telaah Pustaka	25
2.2.1 Bank Syariah	25
2.2.1.1 Pengertian Bank Syariah	25
2.2.1.2 Fungsi Bank Syariah	26
2.2.1.3 Sistem Operasional Bank Syariah	28

2.2.2 <i>Bank Pembiayaan Rakyat Syariah</i>	29
2.2.2.1 <i>Kegiatan Usaha Bank Pembiayaan Rakyat Syariah</i>	30
2.2.3 <i>Profitabilitas</i>	31
2.2.3.1 <i>Pengertian Profitabilitas</i>	31
2.2.3.2 <i>Rasio Profitabilitas</i>	31
2.2.4 <i>Pembiayaan Bagi Hasil</i>	33
2.2.4.1 <i>Produk Pembiayaan Bagi Hasil</i>	34
2.2.4.2 <i>Rukun Al Musyarakah dan Al Mudharabah</i>	36
2.2.5 <i>Pembiayaan Jual Beli</i>	36
2.2.5.1 <i>Prinsip Pembiayaan Jual Beli</i>	37
2.2.5.2 <i>Rukun Murabahah, Salam dan Istishna</i>	41
2.2.6 <i>Financing to Deposit Ratio</i>	42
2.2.7 <i>Non Performing Financing</i>	44
Kerangka Pemikiran Teoritis	45
Rumusan Hipotesis	48
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	
3.1 <i>Metode Penelitian</i>	49
3.2 <i>Operasionalisasi Variabel</i>	49
3.3 <i>Populasi dan Sampel</i>	53
3.4 <i>Teknik Pengumpulan Data</i>	55
3.4.1 <i>Tempat dan Waktu Penelitian</i>	55
3.4.2 <i>Teknik Pengumpulan Data</i>	55
3.5 <i>Teknik Pengolahan dan Analisis Data</i>	55
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	
4.1 <i>Gambaran Umum Objek Penelitian</i>	63
4.1.1 <i>Lokasi Penelitian</i>	63
4.1.2 <i>Sejarah Singkat Otoritas Jasa Keuangan</i>	63
4.1.3 <i>Profil Singkat Perusahaan</i>	64
4.2 <i>Hasil Pengolahan Data</i>	69
4.2.1 <i>Pertumbuhan Pembiayaan Bagi Hasil</i>	69
4.2.2 <i>Pertumbuhan Pembiayaan Jual Beli</i>	77

4.2.3 <i>Financing to Deposit Ratio</i>	85
4.2.4 <i>Non Performing Financing</i>	96
4.2.5 <i>Profitabilitas</i>	111
4.3 Pembahasan.....	116
4.3.1 <i>Analisis Akuntansi</i>	116
4.3.1.1 <i>Pengaruh Pertumbuhan Pembiayaan Bagi Hasil Terhadap Profitabilitas</i>	116
4.3.1.2 <i>Pengaruh Pertumbuhan Pembiayaan Jual Beli Terhadap Profitabilitas</i>	120
4.3.1.3 <i>Pengaruh Financing to Deposit Ratio Terhadap Profitabilitas</i>	123
4.3.1.4 <i>Pengaruh Non Performing Financing Terhadap Profitabilitas</i>	127
4.3.1.5 <i>Pengaruh Pertumbuhan Pembiayaan Bagi Hasil, Pertumbuhan Jual Beli, Financing to Deposit Ratio dan Non Performing Financing Terhadap Profitabilitas</i>	130
4.3.2 <i>Analisis Statistik Deskriptif</i>	134
4.3.3 <i>Analisis Regresi Linier Berganda</i>	135
<i>Uji Asumsi Klasik</i>	137
4.3.5 <i>Uji Hipotesis</i>	144
4.3.5 <i>Koefisien Determinasi (R^2)</i>	147
Interpretasi	147
BAB V PENUTUP	
5.1 Kesimpulan	153
5.2 Saran-saran	155
DAFTAR PUSTAKA	157
LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR TABEL

Nomor	Judul	Halaman
1	Pertumbuhan Jumlah Bank dan Kantor Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Tahun 2014-2016 ..	2
2	Rasio Pertumbuhan Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Jual Beli, FDR, NPF dan ROA Tahun 2014-2016 ..	4
3	Ringkasan Penelitian Terdahulu ..	16
4	Kriteria Standar ROA ..	32
5	Kriteria Standar FDR ..	43
6	Kriteria Standar NPF ..	45
7	Operasional Variabel ..	50
8	Kriteria Penentuan Sampel ..	54
9	Daftar Sampel Penelitian Bank Pembiayaan Rakyat Syariah	54
10	Perhitungan Pertumbuhan Pembiayaan Bagi Hasil.....	70
11	Pertumbuhan Pembiayaan Bagi Hasil.....	72
12	Perhitungan Pertumbuhan Pembiayaan Jual Beli	78
13	Pertumbuhan Pembiayaan Jual Beli.....	80
14	Perhitungan Total Pembiayaan (FDR)	86
15	Perhitungan Dana Pihak Ketiga	88
16	<i>Financing to Deposit Ratio</i>	91
17	Perhitungan Total Pembiayaan Bermasalah.....	97
18	Perhitungan Total Pembiayaan (NPF).....	103
19	<i>Non Performing Financing</i>	106
20	Profitabilitas	111
21	Pengaruh Pertumbuhan Pembiayaan Bagi Hasil Terhadap Profitabilitas.....	116
22	Pengaruh Pertumbuhan Pembiayaan Jual Beli Terhadap Profitabilitas.....	120
23	Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> Terhadap Profitabilitas	124

24	Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> Terhadap Profitabilitas.....	127
25	Pengaruh Pertumbuhan Pembiayaan Bagi Hasil, Pertumbuhan Jual Beli, <i>Financing to Deposit Ratio</i> dan <i>Non Performing Financing</i> Terhadap Profitabilitas	131
26	Hasil Analisis Statistik Deskriptif	134
27	Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	136
28	Hasil Uji Normalitas	138
29	Hasil Uji Multikolinieritas	140
30	Hasil Uji Autokorelasi	143
31	Hasil Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji Statistik t)	144
32	Hasil Uji Signifikansi Parameter Simultan (Uji Statistik F)	146
33	Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	147
34	Interpretasi Hasil Pengujian Hipotesis	148

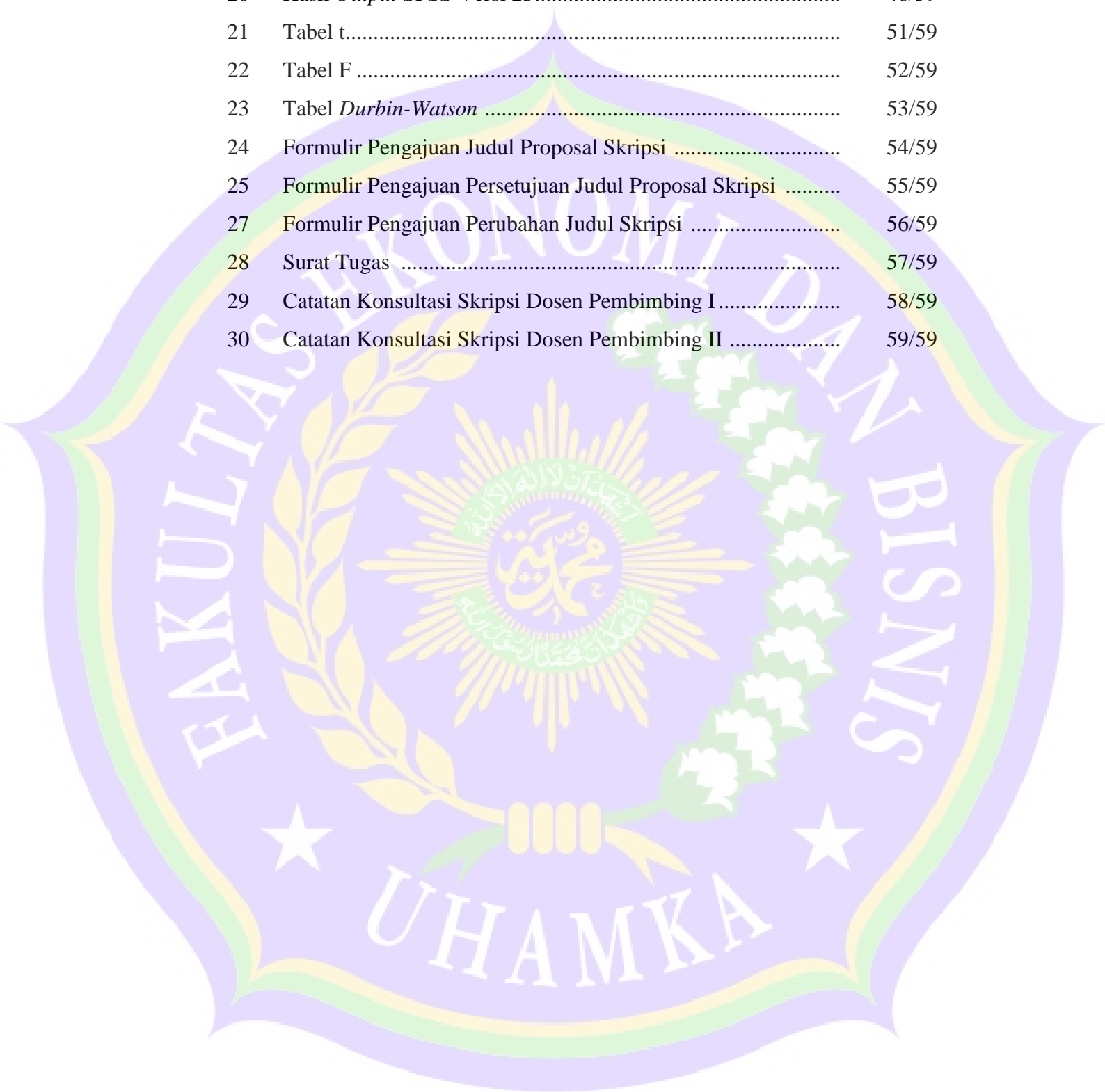
DAFTAR GAMBAR

Nomor	Judul	Halaman
1	Sistem Operasional Bank Syariah	28
2	Skema Kerangka Pemikiran Teoritis	47
3	Grafik Normal <i>P-P Plot</i>	139
4	Grafik <i>Scatterplot</i>	142
5	Daerah Pengujian <i>Durbin-Watson</i>	143

DAFTAR LAMPIRAN

Nomor	Judul	Halaman
1	Perhitungan Pertumbuhan Pembiayaan Bagi Hasil	1/59
2	Perhitungan Pertumbuhan Pembiayaan Jual Beli	4/59
3	Perhitungan <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR)	7/59
4	<i>Financing to Deposit Ratio</i>	12/59
5	Perhitungan <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	14/59
6	<i>Non Performing Financing</i>	22/59
7	Perhitungan Profitabilitas	24/59
8	Laporan Publikasi Triwulanan Neraca PT . BPRS Muamalah Cilegon Maret 2014	26/59
9	Laporan Publikasi Triwulanan Laba Rugi PT . BPRS Muamalah Cilegon Maret 2014	28/59
10	Laporan Publikasi Triwulanan KAP dan Informasi Lain PT. BPRS Muamalah Cilegon Maret 2014	30/59
11	Laporan Publikasi Triwulanan Neraca PT . BPRS Harta Insan Karimah Maret 2014	31/59
12	Laporan Publikasi Triwulanan Laba Rugi PT .BPRS Harta Insan Karimah Maret 2014	33/59
13	Laporan Publikasi Triwulanan KAP dan Informasi Lain PT. BPRS Harta Insan Karimah Maret 2014	35/59
14	Laporan Publikasi Triwulanan Neraca PT . BPRS Cilegon Mandiri Maret 2014	36/59
15	Laporan Publikasi Triwulanan Laba Rugi PT. BPRS Cilegon Mandiri Maret 2014	38/59
16	Laporan Publikasi Triwulanan KAP dan Informasi Lain PT. BPRS Cilegon Mandiri Maret 2014.....	40/59
17	Laporan Publikasi Triwulanan Neraca PT . BPRS Berkah Ramadhan Maret 2014	41/59
18	Laporan Publikasi Triwulanan Laba Rugi PT. BPRS Berkah Ramadhan Maret 2014	43/59
19	Laporan Publikasi Triwulanan KAP dan Informasi Lain PT. BPRS Berkah Ramadhan Maret 2014.....	45/59

20	Hasil <i>Output</i> SPSS Versi 23.....	46/59
21	Tabel t.....	51/59
22	Tabel F	52/59
23	Tabel <i>Durbin-Watson</i>	53/59
24	Formulir Pengajuan Judul Proposal Skripsi	54/59
25	Formulir Pengajuan Persetujuan Judul Proposal Skripsi	55/59
27	Formulir Pengajuan Perubahan Judul Skripsi	56/59
28	Surat Tugas	57/59
29	Catatan Konsultasi Skripsi Dosen Pembimbing I.....	58/59
30	Catatan Konsultasi Skripsi Dosen Pembimbing II	59/59



BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Pada suatu negara berkembang istilah bank bukan menjadi hal asing. Karena bank merupakan suatu lembaga keuangan yang independen dan mempunyai peranan yang sangat penting dalam pembangunan suatu negara khususnya dalam bidang perekonomian. Didirikannya lembaga keuangan seperti perbankan di Indonesia, diharapkan mampu menjadi solusi bagi pihak-pihak yang membutuhkan dana dalam menjalankan perekonomian masyarakat. Dengan adanya bank ini diharapkan tidak hanya sebagai lembaga keuangan yang hanya berorientasi pada laba dan hanya bertujuan untuk mendapatkan keuntungan semaksimal mungkin, tetapi juga harus mempunyai kontribusi di dalam pengembangan ekonomi suatu negara.

Dari banyaknya lembaga keuangan yang berkembang, BPR Syariah merupakan salah satu lembaga keuangan yang masih diminati oleh masyarakat, khususnya masyarakat di daerah pedesaan (Revalia Ayunda, 2015 : 1). Menurut Undang-Undang Republik Indonesia No. 21 Tahun 2008 menyatakan bahwa Bank Pembiayaan Rakyat Syariah adalah bank syariah yang dalam kegiatannya tidak memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) merupakan Lembaga Keuangan Mikro Syariah yang kegiatannya diatur oleh Bank Indonesia. Berbeda dengan Baitul Mal wat-Tamwil (BMT) dan Koperasi Pondok Pesantren (Kopontren) yang merupakan Lembaga Keuangan

Mikro Syariah yang diatur oleh Kementerian Koperasi dan UKM. Untuk mengetahui seberapa besar pertumbuhan BPRS di Indonesia selama tahun 2014-2016 dapat dilihat pada tabel di bawah ini :

Tabel 1
Pertumbuhan Jumlah Bank dan Kantor Bank Pembiayaan Rakyat Syariah
Tahun 2014-2016

Tahun	2013	2014	2015	2016	Pertumbuhan (2014-2016)
Bank Pembiayaan Rakyat Syariah					
Jumlah Bank	163	163	163	166	3
Persentase +/-	-	0%	0%	1,84%	1,84%
Jumlah Kantor	402	439	446	453	14
Persentase +/-	-	9,20%	1,59%	1,56%	3,18%

Sumber : Data diolah 2017

Berdasarkan pada tabel 1 di atas, dapat dilihat pertumbuhan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia dari tahun 2014-2016 setiap tahunnya mengalami peningkatan. Jika dikalkulasikan rata-rata pertumbuhan jumlah bank dalam kurun waktu 2014-2016 mengalami peningkatan sebesar 1,84% atau 3 bank. Sama halnya dengan pertumbuhan jumlah kantor dalam kurun waktu 2014-2016 mengalami peningkatan sebesar 3,18% atau 14 kantor.

Meningkatnya jumlah bank dan jumlah kantor Bank Pembiayaan Rakyat Syariah memberikan dampak yang positif terhadap dunia perbankan. Adapun salah satu indikator yang umumnya digunakan untuk melihat kinerja profitabilitas bank adalah *Return on Asset (ROA)*. Rasio ini digunakan untuk mengukur sejauh

mana asset khususnya aktiva produktif (pembiayaan) yang dimiliki bank dapat menghasilkan laba yang menjadi tujuan dari bisnis perbankan. ROA memberikan informasi mengenai efisiensi bank yang dijalankan karena *Return on Asset* (ROA) menunjukkan berapa banyak laba yang dihasilkan secara rata-rata dari 1\$ asetnya (Frederic S Mishkin, 2008:172). Semakin besar ROA menunjukkan bahwa kinerja yang dimiliki perusahaan semakin baik, karena tingkat pengembalian (*return*) yang diperoleh akan semakin besar. Untuk meningkatkan profitabilitas, bank syariah membagi dana yang telah dihimpun menjadi bentuk pembiayaan jangka pendek dan pembiayaan jangka panjang. Adapun sumber dana yang dimiliki perbankan syariah berasal dari modal inti dan dari dana pihak ketiga. Dana pihak ketiga adalah modal yang dihimpun dari masyarakat yang berupa tabungan mudharabah, giro wadiah dan deposito mudharabah. Dana pihak ketiga yang telah terkumpul kemudian disalurkan dalam bentuk pembiayaan, dan dari pembiayaan itulah bank mendapatkan keuntungan yang akan menambah *Return on Asset* (ROA) bank. Di bawah ini adalah rasio pertumbuhan pembiayaan pada BPRS yang ada di Indonesia selama tahun 2014-2016 :

Tabel 2
Rasio Pertumbuhan Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Jual Beli,
FDR,NPF dan ROA Tahun 2014-2016

Tahun	2013	2014	2015	2016
Pembiayaan Bagi Hasil	533.379	690.125	820.832	931.205
%	-	29,38%	18,93%	13,44%
Pembiayaan Jual Beli	3.564.001	3.978.440	4.502.847	5.063.201
%	-	11,62%	13,18%	12,44%
FDR	120,93%	124,24%	120,06%	114,40%
%	-	2,73%	(3,36%)	(4,71%)
NPF	6,50%	7,89%	8,20%	8,63%
%	-	21,38%	3,92%	5,24%
ROA	2,79%	2,26%	2,20%	2,27%
%	-	(18,99%)	(2,65%)	3,18%

Sumber : Statistika Perbankan Syariah 2016, (data diolah)

Berdasarkan data Statistik Perbankan Syariah tahun 2016 pada tabel 2 di atas, setiap tahunnya Pertumbuhan Pembiayaan Bagi Hasil, Pertumbuhan Pembiayaan Jual Beli, FDR, NPF dan ROA tahun 2014-2016 mengalami peningkatan dan penurunan. Dari data di atas dapat di lihat untuk persentase pembiayaan bagi hasil yang paling rendah itu pada tahun 2016 dengan rasio sebesar 13,44% dengan jumlah pembiayaan bagi hasil sebesar 931.205 juta rupiah sedangkan untuk persentase paling tinggi itu pada tahun 2014 dengan rasio sebesar 29,38% dengan jumlah pembiayaan bagi hasil sebesar 690.125 juta rupiah. Untuk persentase pembiayaan jual beli yang paling rendah itu pada tahun 2014 dengan rasio sebesar 11,62% dengan jumlah pembiayaan jual beli sebesar 3.978.440 juta rupiah

sedangkan untuk persentase paling tinggi itu pada tahun 2015 dengan rasio sebesar 13,18% dengan jumlah pembiayaan jual beli sebesar 4.502.847 juta rupiah.

Untuk persentase FDR yang paling rendah itu pada tahun 2016 dengan rasio sebesar (4,71%) dengan jumlah FDR sebesar 114,40% sedangkan untuk persentase paling tinggi itu pada tahun 2014 dengan rasio sebesar 2,73% dengan jumlah FDR sebesar 124,24%. Untuk persentase NPF yang paling rendah itu pada tahun 2015 dengan rasio sebesar 3,92% dengan jumlah NPF sebesar 8,20% sedangkan untuk persentase paling tinggi itu pada tahun 2014 dengan rasio sebesar 21,38% dengan jumlah NPF sebesar 7,89%. Untuk persentase ROA yang paling rendah itu pada tahun 2014 dengan rasio sebesar (18,99%) dengan jumlah ROA sebesar 2,26% sedangkan untuk persentase paling tinggi itu pada tahun 2016 dengan rasio sebesar 3,18% dengan jumlah ROA sebesar 2,27%.

Berdasarkan penelitian terdahulu, terdapat *research gap* mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah. Dari *research gap* yang ada, terdapat empat variabel independen yang mempengaruhi *Return on Asset* (ROA). Adapun empat variabel tersebut adalah pembiayaan bagi hasil, pembiayaan jual beli, *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan *Non Performing Financing* (NPF).

Salah satu variabel profitabilitas dapat diukur dengan menggunakan *Rasio on Asset* (ROA). Rasio ini biasanya digunakan untuk melakukan pengukuran terhadap laba atau profitabilitas pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah. Jika ROA mengalami peningkatan, maka semakin besar pula laba yang akan

didapatkan oleh bank sehingga posisi bank juga akan mengalami peningkatan pula.

Pada tingkat laba suatu bank syariah tidak hanya berpengaruh terhadap tingkat bagi hasil untuk para pemegang saham tetapi juga berpengaruh terhadap bagi hasil yang dapat diberikan kepada nasabah penyimpan dana. Pembiayaan bagi hasil mempunyai potensi yang cukup baik dalam mempengaruhi profitabilitas yang diukur dengan *Return on Asset* (ROA) pada bank syariah. Hal ini didukung dengan penelitian yang dilakukan oleh Lukmanul Hakim Aziz (2010), bahwa pendapatan bagi hasil berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas.

Pembiayaan jual beli merupakan pembiayaan yang paling sering di gunakan di banding dengan pembiayaan yang lainnya. Pada pembiayaan jual beli, terdapat tiga akad yaitu *murabahah*, *salam* dan *istishna* namun hanya akad *murabahah* yang paling mendominasi dari pembiayaan jual beli. Oleh karena itu, semakin tinggi jumlah pembiayaan jual beli maka semakin tinggi pula persentase ROA. Hal ini didukung dengan penelitian yang dilakukan oleh Ian Azhar dan Arim Nasim (2016), bahwa pembiayaan jual beli berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas.

Dalam perbankan syariah *Financing to Deposit Ratio* (FDR) sangat berkaitan dengan DPK, karena semakin besar jumlah FDR maka semakin banyak dana yang disalurkan untuk DPK. Oleh karena itu, semakin besar FDR maka semakin besar pula profitabilitas. Hal ini didukung dengan penelitian yang dilakukan oleh Slamet Riyadi dan Agung Yulianto (2014), bahwa *Financing to Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap ROA.

Non Performing Financing (NPF) adalah suatu pembiayaan macet, yang secara umum sangat mempengaruhi laba atau *profit* bank syariah. Oleh karena itu, semakin tinggi NPF maka profitabilitas akan semakin rendah dan sebaliknya, jika NPF semakin rendah maka profitabilitas akan semakin tinggi. Hal ini didukung dengan penelitian yang dilakukan oleh Dwi Rahayu Sulistianingrum (2013), bahwa secara parsial NPF berpengaruh signifikan terhadap ROA. Namun berbeda dengan penelitian yang dilakukan oleh Nadia Arini Haq (2015), yang menyatakan bahwa pembiayaan bermasalah (NPF) tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas.

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan di atas, maka penulis melakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh Pertumbuhan Pembiayaan Bagi Hasil, Pertumbuhan Pembiayaan Jual Beli, *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan *Non Performing Financing* (NPF) Terhadap Profitabilitas Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah “.**

1.2 Permasalahan

1.2.1 Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, maka rumusan masalah yang akan dibahas dalam penelitian ini adalah :

1. Bagaimanakah pengaruh pertumbuhan pembiayaan bagi hasil secara parsial terhadap profitabilitas?
2. Bagaimanakah pengaruh pertumbuhan pembiayaan jual beli secara parsial terhadap profitabilitas?

3. Bagaimanakah pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) secara parsial terhadap profitabilitas?
4. Bagaimanakah pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) secara parsial terhadap profitabilitas?
5. Bagaimanakah pengaruh pertumbuhan pembiayaan bagi hasil, pertumbuhan pembiayaan jual beli, *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan *Non Performing Financing* (NPF) secara simultan terhadap profitabilitas?

1.2.2 Pembatasan Masalah

Untuk mendapatkan suatu pembahasan yang lebih rinci dan tidak keluar dari pokok pembahasan, maka penulis membatasi masalah atau ruang lingkup dari masalah yang akan dibahas yaitu pertumbuhan pembiayaan bagi hasil analisis yang dibahas yaitu pembiayaan mudharabah dan pembiayaan musyarakah, pertumbuhan pembiayaan jual beli analisis yang dibahas yaitu piutang murabahah, piutang salam dan piutang istishna, *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF) dan profitabilitas analisis yang dibahas yaitu ROA pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Provinsi Banten. Periode pengamatan pada tahun 2014 sampai tahun 2016.

1.2.3 Perumusan Masalah

Berdasarkan identifikasi dari pembatasan masalah yang telah diuraikan di atas, maka perumusan masalah yang dapat dikemukakan dalam penelitian ini yaitu “ Bagaimanakah pengaruh pertumbuhan pembiayaan bagi hasil, pertumbuhan pembiayaan jual beli, *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan *Non Performing*

Financing (NPF) terhadap profitabilitas (ROA) pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah? “

1.3 Tujuan Penelitian

Tujuan penelitian ini adalah untuk memperoleh bukti empiris tentang :

1. Untuk mengetahui pengaruh pertumbuhan pembiayaan bagi hasil secara parsial terhadap profitabilitas.
2. Untuk mengetahui pengaruh pertumbuhan pembiayaan jual beli secara parsial terhadap profitabilitas.
3. Untuk mengetahui pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) secara parsial terhadap profitabilitas.
4. Untuk mengetahui pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) secara parsial terhadap profitabilitas.
5. Untuk mengetahui pengaruh pertumbuhan pembiayaan bagi hasil, pertumbuhan pembiayaan jual beli, *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan *Non Performing Financing* (NPF) secara simultan terhadap profitabilitas.

1.4 Manfaat Penelitian

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat dan informasi yang dibutuhkan bagi:

1. Bagi Mahasiswa

Dapat menambah wawasan dan pengetahuan yang dapat dipelajari saat melakukan penelitian secara langsung di bidang akuntansi.

2. Bagi Akademik

Sebagai bahan referensi dan gambaran penelitian terdahulu, serta dapat dikembangkan dengan melakukan pengujian kebenaran terhadap suatu teori yang sudah ada atau menciptakan teori baru untuk penelitian sejenis dimasa mendatang yang akan dibutuhkan bagi akademik.

3. Manfaat Praktis

Sebagai bahan referensi untuk penelitian selanjutnya dan memberikan gambaran mengenai pengaruh pertumbuhan pembiayaan bagi hasil, pertumbuhan pembiayaan jual beli, *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan *Non Performing Financing* (NPF) terhadap profitabilitas.

DAFTAR PUSTAKA

- Achmad Syaiful Nizar dan Moch Khoirul Anwar. (2015). *Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil, Intellectual Capital terhadap Kinerja Keuangan*. Surabaya: Jurnal Akuntansi Akrua, Volume 6, Nomor 2, 2015, Hal 127-143, e-ISSN : 2502-6380 oleh Universitas Negeri Surabaya.
- Adiwarman A Karim. (2010). *Bank Islam-Analisis Fiqih dan Keuangan* (Edisi Keempat). Jakarta : Raja Grafindo Persada.
- Bayu Nuryanto. (2011). *Analisis Pengaruh Tingkat Pembiayaan Bagi Hasil, Permodalan, Efisiensi Operasi, Likuiditas dan Krisis Finansial Global Terhadap Tingkat Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia Periode 2006-2010*. Skripsi. Jakarta: Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.
- Dwi Rahayu Sulistianingrum. (2013). *Analisis Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR), Dana Pihak Ketiga (DPK), Sertifikat Bank Indonesia (SBIS) dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Return on Asset (ROA)*. Jakarta: Program Studi Ilmu Ekonomi dan Studi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta.
- Dwi Suwiknyo. (2010). *Analisis Laporan Keuangan Perbankan Syariah*. Jakarta: Pustaka Pelajar.
- Hendi Suhendi. (2011). *Fiqih Muamalah*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Ian Azhar dan Arim Nasim. (2016). *Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil dan Non Performing Financing Terhadap Profitabilitas (Studi Kasus Pada Bank Umum Di Indonesia Periode 2012-2014)*. Bandung: Jurnal Akuntansi Riset, Volume 5, Nomor 6, September 2016, pp 48-64 e-ISSN : 2541-0342 oleh Universitas Pendidikan Bandung.
- Ikatan Bankir Indonesia. (2014). *Memahami Bisnis Bank Syariah*. Jakarta: Gramedia.
- Imam Ghozali. (2011). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 19* (edisi kelima.)Semarang: Universitas Diponegoro.
- Ismail. (2011). *Manajemen Perbankan: Dari Teori Menuju Aplikasi*. Jakarta: Kencana.
- _____. (2013). *Perbankan Syariah*. Jakarta: Prenadamedia Group.

- Kasmir. (2010). *Pengantar Manajemen Keuangan Edisi Kedua*. Jakarta: Prenadamedia Group.
- _____. (2013). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Kautsar Riza Salman. (2012). *Akuntansi Perbankan Syariah Berbasis PSAK Syariah*. Jakarta: Akademia Permata.
- Khaerul Umam. (2013). *Manajemen Perbankan Syariah*. Bandung: Pustaka Setia.
- Khotibul Umam. (2016). *Perbankan Syariah Dasar-dasar dan Dinamika Perkembangannya Di Indonesia*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Lukman Dendawijaya. (2009). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Lukmanul Hakim Aziz. (2010). *Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR), Pendapatan Bagi Hasil dan Total Asset Terhadap Profitabilitas Industri Perbankan Syariah Di Indonesia*. Skripsi. Jakarta: Program Studi Muamalat (Ekonomi Islam) Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah.
- Mishkin, Frederic S. (2008). *Ekonomi Uang, Perbankan Dan Pasar Keuangan Edisi 8*. Jakarta: Salemba Empat.
- Mohammad Ridwan. (2016). *Pengaruh Intellectual Capital, Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performance Financing (NPF) dan Financing to Deposit Ratio (FDR) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia*. Semarang: Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Semarang.
- Nendi Juhandi. (2008). *Manajemen Keuangan Lanjutan*. Jakarta: Pelangi Nusantara.
- Osmad Muthaher. (2012). *Akuntansi Perbankan Syariah Edisi pertama*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Paula Laurentia dan Lindrawati. (2010). *Pengaruh Capital Adequacy Ratio dan Financing to Deposit Ratio Terhadap Laba Bank Umum Syariah Di Indonesia*. Surabaya: Jurnal Akuntansi Kontemporer, Volume 2, Nomor 1, Januari 2010, Hal 50-64 oleh Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
- Peraturan Bank Indonesia Nomor 12/ 19 /PBI/2010 - Giro Wajib Minimum Bank Umum pada Bank Indonesia dalam Rupiah dan Valuta Asing
- R. Agus Sartono. (2010). *Manajemen Keuangan Teori dan Aplikasi Edisi 4*. Yogyakarta: BPFE.

Revalia Ayunda, (2015), *Pengaruh Penyaluran Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Musyarakah, Pembiayaan Murabahah, dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Kinerja Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Di Indonesia*, Skripsi, Jakarta: Program Studi Muammalat Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah.

Rizal Yaya, Aji Erlangga dan Ahim Abdurahim. (2009). *Akuntansi Perbankan Syariah Teori dan Praktek Kontemporer*. Jakarta: Salemba Empat.

_____.(2016). *Akuntansi Perbankan Syariah Teori dan Praktek Kontemporer Edisi 2*. Jakarta: Salemba Empat

Rr Nadia Arini Haq. (2015). *Pengaruh Pembiayaan dan Efisiensi Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah*. Jakarta: Perbanas Review. Volume 1, Nomor 1, November 2015, Hal 107-124 oleh Perbanas Institute.

Singgih Santoso. (2012). *Analisis SPSS pada Statistik Parametrik*. Jakarta: Elex Media Komputindo.

Slamet Riyadi dan Agung Yulianto. (2014). *Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Jual Beli, Financing to Deposit Ratio (FDR) dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia*. Semarang: Accounting Analysis Journal, Volume 3, No 4, November 2014, Hal 466-474 e-ISSN : 2252-6765 oleh Universitas Negeri Semarang.

Surat Edaran Bank Indonesia No.9/24/DPbS Tahun 2007 Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Pengkreditan Rakyat Berdasarkan Prinsip Syariah.

_____.No.13/24/DPNP Tanggal 25 Oktober 2011 Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum

Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 53/SEOJK.03/2016 Tanggal 22 Desember 2016 Tentang Rencana Bisnis Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.

Sony Warsono dan Jufri. (2011). *Akuntansi Transaksi Syariah Akad Jual-Beli di Lembaga Bukan Bank*. Yogyakarta: Asgard Chapter.

Sri Mulyaningsih dan Iwan Fakhruddin. (2016). *Pengaruh Non Performing Financing Mudharabah dan Non Performing Financing Musyarakah Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia*. Purwokerto: Jurnal Manajemen dan Bisnis Media Ekonomi, Volume XVI, Nomor 1, Januari 2016, Hal 196-206 oleh Universitas Muhammadiyah Purwokerto.

Sri Nurhayati dan Wasilah. (2016). *Akuntansi Syariah Di Indonesia. Edisi 4*. Jakarta: Salemba Empat.

Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kombinasi (Mixed Methods)*. Bandung: Alfabeta.(2009). *Metode Penelitian Bisnis (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif,dan R&D)*. Bandung: Alfabeta.

Sutan Remy Sjahdeini. (2014). *Perbankan Syariah Produk-Produk dan Aspek-Aspek Hukumnya*. Jakarta: Prenadamedia Group.

Tim Penyusun. (2014). *Pedoman Penyusunan Skripsi*. Jakarta : FEB Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Tri Joko Purwanto. (2011). *Analisis Pengaruh Pembiayaan, Financing to Deposit Ratio (FDR) dan Rasio Non Performing Financing Terhadap Laba Bank Syariah (Studi Kasus Pada PT.Bank Muamalat Indonesia,Tbk)*. Skripsi. Bogor: Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Institut Pertanian Bogor.

Undang-Undang No. 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan

_____. No. 10 Tahun 1998 Tentang Perubahan Undang-Undang No. 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan

_____. No.21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah

www.ojk.go.id

www.bi.go.id

<http://junaidichaniago.wordpress.com>

<http://www.bankmuamalahcilegon.com/>

<http://www.bprshik.com/>

<http://banksyariahcilegonmandiri.blogspot.co.id>

<http://www.berkahramadhan.co.id>