



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA



**PENGARUH PEMBIAYAAN JUAL BELI, BAGI HASIL,
FINANCING TO DEPOSIT RATIO, DAN *NON PERFORMING
FINANCING* TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM
SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2014-2019**

SKRIPSI

Dzakiah

1602055018

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM
JAKARTA
2020



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH PEMBIAYAAN JUAL BELI, BAGI HASIL,
FINANCING TO DEPOSIT RATIO, DAN *NON PERFORMING
FINANCING* TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM
SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2014-2019**

SKRIPSI

Dzakiah

1602055018

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM
JAKARTA
2020

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi dengan judul "**Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Bagi Hasil, *Financing to Deposit Ratio*, Dan *Non Performing Financing* Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Tahun 2014-2019**" merupakan hasil karya sendiri dan sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya **tidak mencantumkan tanpa pengakuan bahan-bahan yang telah dipublikasikan sebelumnya atau ditulis oleh orang lain, atau sebagai bahan yang pernah diajukan untuk gelar atau ijazah pada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA atau perguruan tinggi 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 di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Jakarta, 27 Agustus 2020

Yang Menyatakan



NIM. 1602055018

PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

JUDUL : PENGARUH PEMBIAYAAN JUAL BELI, BAGI HASIL, FINANCING TO DEPOSIT RATIO DAN NON PERFORMING FINANCING TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH TAHUN 2014-2019


NAMA : DZAKIAH

NIM : 1602055018

PROGRAM STUDI : EKONOMI ISLAM

TAHUN AKADEMIK: 2020

Skripsi ini telah disetujui oleh Pembimbing untuk diujikan dalam Ujian Skripsi.

Pembimbing I	Dr. Zulpahmi, S.E.,M.Si	
Pembimbing II	Sumardi, S.E.,M.Si	

Mengetahui,

Ketua Program Studi Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA



Dr. Ir. H. Yadi Nurhayadi, M.Si

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul :

PENGARUH PEMBIAYAAN JUAL BELI, BAGI HASIL, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO*, DAN *NON PERFORMING FINANCING* TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH TAHUN 2014-2019

Yang disusun oleh :

Dzakiah
1602055018

telah diperiksa dan dipertahankan di depan panitia ujian kesarjanaan strata-satu (S1) Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof.DR.HAMKA

Pada tanggal : 27 Agustus 2020

Tim Penguji :

Ketua, merangkap anggota :



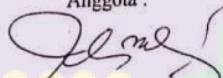
(Dr. Ir. H. Yadi Nurhayadi, M.Si.)

Sekretaris, merangkap anggota :



(Ummu Salma Al Azizah, SE.I., M.Sc.)

Anggota :




(DR. H. Ahmadih Rojalih, Lc., MA., LL. M.)

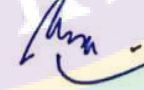
Mengetahui,

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

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



Dr. Ir. H. Yadi Nurhayadi, M.Si.



Dr. Nuryadi Wijiharjono, S.E., M.M.

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI

UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Dzakiah

NIM : 1602055018

Program Studi : Ekonomi Islam

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA

Jenis Karya : Skripsi

demikian pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*Non Exclusive Royalti Free-right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul : **“PENGARUH PEMBIAYAAN JUAL BELI, BAGI HASIL, FINANCING TO DEPOSIT RATIO, DAN NON PERFORMING FINANCING TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH TAHUN 2014-2019”** 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 atau pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 27 Agustus 2020

Yang Menyatakan



Dzakiah

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Bagi Hasil, *Financing to Deposit Ratio* dan *Non Performing Financing* Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia yang diprosikan dengan *Return On Asset (ROA)*.

Teknik sampling yang digunakan dalam penelitian ini adalah dengan teknik *Purposive Sampling* dengan kriteria Bank Umum Syariah yang mempublikasikan laporan keuangan tahunan secara periodik selama tahun 2014-2019. Data yang digunakan dalam penelitian ini diperoleh dari laporan keuangan tahunan *website* masing-masing Bank Umum Syariah dengan sampel sebanyak 6 Bank Umum Syariah. Metode analisis data dalam penelitian ini menggunakan Analisis Regresi Berganda, yang sebelumnya dilakukan pengujian asumsi klasik.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel-variabel independen secara simultan (uji F) berpengaruh terhadap ROA dengan tingkat signifikansi 0,030. Sedangkan secara parsial (uji t) menunjukkan bahwa variabel pembiayaan jual beli berpengaruh signifikan terhadap ROA. Sedangkan variabel pembiayaan bagi hasil, *Financing to Deposit Ratio* dan *Non Performing Financing (NPF)* tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA.

Setelah melakukan penelitian ini, peneliti memberikan saran untuk Bank Syariah agar dapat mengoptimalkan pembiayaan kepada nasabah, dengan tidak melupakan prinsip kehati-hatian supaya tetap terjaga tingkat profitabilitas bank. Dan Bank Syariah harus mampu mengukur dan mengelola pembiayaan bermasalah agar nilai NPF tidak tinggi, yang berarti Bank Syariah dalam keadaan sehat.

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

ABSTRACT

This study to analyze the buying and selling financing, Profit Sharing, Financing to Deposit Ratio, and Non Performing Financing on the Profitability of Islamic Commercial Banks in Indonesia wich were proxied Return On Assets (ROA).

The sampling technique used in this research is the criteria of the Syariah Commercial Bank which publishes annual financial reports periodically during 2014-2019. The data in this study used Multiple Regression Analysis, which previously performed classical assumption tess.

The results of this study indicate that the independent variables simultaneously (F test) effect on ROA with a significance level of 0.030, while partially (t test) showed that the variable of buying and selling financing have a significant effect on ROA. While profit sharing, *Financing to Deposit Ratio* (FDR) and Non Performing Financing (NPF) has no effect on ROA.

After conducting this research, the researcher provides suggestions for Islamic Banks in order to optimize financing to customers, by not forgetting the principle of prudence in order to maintain the level of bank profitability. And Islamic Banks must be able to measure and manage problematic financing so that the NPF value is not high, which means that the Islamic Bank is in good health.

Keywords: Buying and Selling Financing, Profit Sharing, Financing to Deposit Ratio (FDR), Non Performing Financing (NPF) to Profitability (ROA)

KATA PEGANTAR

Alhamdulillah robbil-‘alamiin, segala puji dan syukur kita panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya kepada penulis sehingga penulis mampu menempuh gelar Sarjana Ekonomi pada program studi Ekonomi Islam dalam menyelesaikan skripsi ini dengan judul “**Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Bagi Hasil, *Financing to Deposit Ratio*, Dan Non Performing Financing Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Tahun 2014-2019**”. Sholawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada junjungan Nabi Besar Muhammad SAW, sang utusan Allah SWT yang membawa risalah dan rahmat bagi alam semesta dan pemberi syafa’at bagi umatnya di akhirat kelak. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan sehingga masih jauh dari sempurna. Hal ini disebabkan dengan keterbatasan penulis, baik dalam kemampuan pengetahuan serta pengalaman penulis miliki. Pada kesempatan kali ini, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar- besarnya kepada semua pihak yang telah memberikan arahan, bimbingan, serta dukungan semangat sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini dengan sebaik-baiknya.

Sebagai penghormatan dan kebanggan, penulis ucapkan terimakasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Gunawan Suryoputro, M. Hum., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA
2. Bapak Dr. Nuryadi Wijiharjono, SE., M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA
3. Bapak Dr. Zulpahmi, S.E., M.Si selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA

4. Bapak Dr. Sunarta, S.E., M.M selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA (UHAMKA)
5. Bapak Tohirin, S.H.I, M.Pd.I selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA (UHAMKA)
6. Bapak Dr. Ir. H. Yadi Nurhayadi, M.Si selaku Ketua Program Studi Sarjana Ekonomi Islam Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA (UHAMKA)
7. Bapak Dr. Zulpahmi, S.E., M.Si selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktunya serta memberikan arahan, dukungan sampai dengan terselesainya skripsi ini.
8. Bapak Sumardi, S.E., M.Si., selaku dosen pembimbing II yang telah meluangkan waktunya serta memberikan arahan, dukungan sampai dengan terselesainya skripsi ini.
9. Kedua orang tua dan adikku yang telah banyak memberikan kasih sayang, dukungan, motivasi dan do'a selama menyelesaikan studi perkuliahan.
10. Nuraini selaku sahabat terbaik semasa kuliah, yang selalu mendukung, membantu, dan memberi semangat untuk segera menyelesaikan skripsi ini.
11. Faraz Ayudia Alvarizha selaku sahabat terbaik semasa kuliah, yang selalu mendukung, membantu, dan memberi semangat untuk segera menyelesaikan skripsi ini.
12. Dita Septiyanti selaku sahabat terbaik semasa kuliah, yang selalu menjadi penghibur dikala kegalauan, selalu membantu dan kompak agar dapat memperoleh ijazah ini.

13. Ananda Mitha Pratiwi selaku sahabat terbaik semasa kuliah, yang selalu mendukung, membantu, dan memberi semangat untuk segera menyelesaikan skripsi ini.
14. Alvi Nuryani selaku sahabat terbaik semasa kuliah, yang selalu mendukung, membantu, dan memberi semangat untuk segera menyelesaikan skripsi ini.
15. Laila Nursalamah selaku sahabat terbaik semasa kuliah, yang selalu mendukung, membantu, dan memberi semangat untuk segera menyelesaikan skripsi ini.
16. Anggita Putri Pratiwi selaku selaku sahabat terbaik semasa kuliah, yang selalu mendukung, membantu, dan memberi semangat untuk segera menyelesaikan skripsi ini.
17. Dede Ahmad Zaenudin selaku partner yang selalu memberi dukungan, motivasi dan saran terbaik untuk segera menyelesaikan skripsi ini.
18. Seluruh kawan-kawan program studi Ekonomi Islam 2016 yang selalu memberi semangat dan support yang lebih selama masa perkuliahan.
19. Sahabat seperjuangan yang selalu memberikan motivasi, saran dan do'a.

Akhir kata, semoga kalian semua diberikan balasan yang baik oleh Allah SWT serta diberikan jalan kemudahan disetiap urusan, dan semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan wawasan untuk kepentingan studi dan penulis mengharapkan saran dan kritik yang membangun untuk tercapainya penulisan yang lebih baik lagi. Terima Kasih.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN COVER	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI	iv
PENGESAHAN SKRIPSI.....	v
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT.....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Permasalahan	8
1.2.1 Identifikasi Masalah	8
1.2.2 Pembatasan Masalah	9
1.2.3 Perumusan Masalah.....	10
1.3 Tujuan Penelitian	10
1.4 Manfaat Penelitian	11
1.4.1 Manfaat Teoritis	11
1.4.2 Manfaat Praktis	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Gambaran Penelitian Terdahulu	12
2.2 Telaah Pustaka	32
2.2.1 Profitabilitas	32
2.2.1.1 Pengertian Profitabilitas.....	32
2.2.1.2 Jenis-jenis Profitabilitas	33
2.2.1.3 Manfaat Profitabilitas	35
2.2.1.4 Faktor-faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas	35
2.2.2 Pembiayaan.....	36

2.2.3	Jual Beli.....	39
2.2.3.1	<i>Pengertian Jual Beli</i>	39
2.2.3.2	<i>Jenis-Jenis Jual Beli</i>	40
2.2.3.3	<i>Mekanisme Jual Beli</i>	41
2.2.4	<i>Bagi Hasil</i>	42
2.2.4.1	<i>Pengertian Bagi Hasil</i>	42
2.2.4.2	<i>Jenis-Jenis Bagi Hasil</i>	43
2.2.5	<i>Financing to Deposit Ratio (FDR)</i>	45
2.2.5.1	<i>Pengertian Financing to Deposit Ratio (FDR)</i>	45
2.2.5.2	<i>Cara Menghitung Financing to Deposit Ratio (FDR)</i>	46
2.2.6	<i>Non Performing Financing (NPF)</i>	46
2.2.6.1	<i>Pengertian Non Performing Financing (NPF)</i>	46
2.2.6.2	<i>Cara Menghitung Non Performing Financing (NPF)</i>	48
2.3	Kerangka Pemikiran Teoritis	50
2.3.1	<i>Pengaruh Pembiayaan Jual Beli Terhadap Profitabilitas</i>	51
2.3.2	<i>Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil Terhadap Profitabilitas</i>	52
2.3.3	<i>Pengaruh Financing to Deposit Ratio Terhadap Profitabilitas</i>	53
2.3.4	<i>Pengaruh Non Performing Financing Terhadap Profitabilitas</i>	54
2.4	Hipotesis Penelitian	56
BAB III METODOLOGI PENELITIAN		
3.1	Metode Penelitian	58
3.2	Operasionalisasi Variabel.....	58
3.3	Populasi dan Sampel	61
3.3.1	<i>Populasi</i>	61
3.3.2	<i>Sampel</i>	61
3.4	Tempat dan Waktu Penelitian Serta Teknik Pengumpulan Data	62
3.4.1	<i>Tempat dan Waktu Penelitian</i>	62
3.4.2	<i>Teknik Pengumpulan Data</i>	62
3.5	Teknik Pengolahan dan Analisis Data.....	63
3.5.1	<i>Uji Statistik Deskriptif</i>	63
3.5.2	<i>Uji Asumsi Klasik</i>	63

3.5.2.1 Uji Normalitas	63
3.5.2.2 Uji Multikolinearitas	64
3.5.2.3 Uji Heteroskedastitas	65
3.5.2.4 Uji Autokorelasi.....	65
3.5.3 Analisis Regresi Linear Berganda.....	66
3.5.4 Analisis Koefisien Korelasi (R)	68
3.5.5 Analisis Koefisien Determinasi dan Adjusted R Square(R^2).....	69
3.5.6 Pengujian Hipotesis.....	70
3.5.6.1 Uji Signifikansi Parsial (Uji t).....	70
3.5.6.2 Uji Signifikansi Simultan (Uji F)	71
BAB VI HASIL DAN PEMBAHASAN	73
4.1 Gambaran Umum Obyek Penelitian	73
4.1.1 Profil Singkat Perusahaan	74
4.1.2 Gambaran Umum Variabel Dependen.....	78
4.1.2.1 Return On Asset (ROA)	78
4.1.3 Gambaran Umum Variabel Independen	80
4.1.3.1 Pembiayaan Jual Beli.....	80
4.1.3.2 Pembiayaan Bagi Hasil.....	82
4.1.3.3 Financing to Deposit Ratio (FDR)	84
4.1.3.4 Non Performing Financing (NPF).....	86
4.2 Hasil Pengolahan Data dan Pembahasan	88
4.2.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	88
4.2.2 Uji Asumsi Klasik	89
4.2.2.1 Uji Normalitas	89
4.2.2.2 Uji Multikolinearitas	91
4.2.2.3 Uji Heteroskedastisitas.....	92
4.2.2.4 Uji Autokorelasi	93
4.2.3 Uji Regresi Linear Berganda.....	94
4.2.4 Koefisien Korelasi	97
4.2.5 Koefisien Determinasi (Adjusted R Square)	97
4.2.6 Uji Hipotesis	98

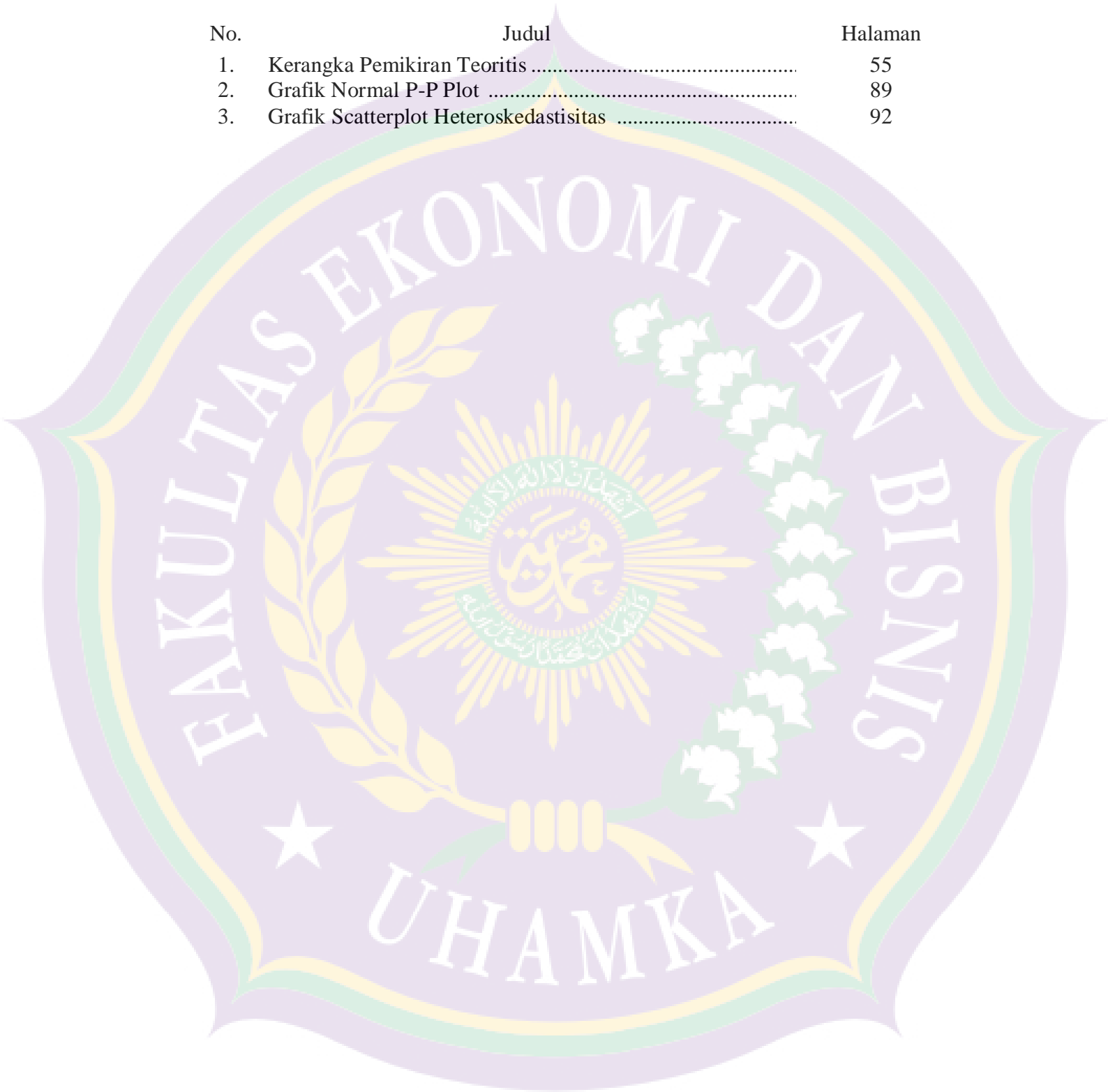
4.2.6.1 Uji <i>t</i>	98
4.2.6.2 Uji <i>F</i>	100
4.3 Pembahasan Hasil Penelitian	101
4.3.1 Hipotesis Pertama	101
4.3.2 Hipotesis Kedua	102
4.3.3 Hipotesis Ketiga	102
4.3.4 Hipotesis Keempat	103
4.3.5 Hipotesis Kelima	104
BAB V PENUTUP	106
5.1 Kesimpulan	106
5.2 Saran	107
DAFTAR PUSTAKA	109
LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR TABEL

No.	Judul	Halaman
1.	Rasio Keuangan Bank Umum Syariah Tahun 2015-2019	4
2.	Gambaran Penelitian Terdahulu	23
3.	Operasionalisasi Variabel.....	59
4.	Daftar Sampel Bank Umum Syariah yang Terdaftar di OJK 2015-2019	62
5.	Kaidah Keputusan Durbin Watson.....	66
6.	Pedoman Interpretasi Koefisien Korelasi.....	68
7.	Penentuan Sampel Penelitian	73
8.	Daftar Sampel Bank	74
9.	Data Profitabilitas (ROA)	78
10.	Data Pembiayaan Jual Beli	80
11.	Data Pembiayaan Jual Beli	82
12.	Data Financing to Deposit Ratio.....	84
13.	Data Non Performing Financing.....	86
14.	Hasil Analisis Statistik Deskriptif	88
15.	Hasil Uji Normalitas.....	90
16.	Hasil Uji Multikolinear	91
17.	Hasil Uji Heteroskedastisitas (Uji Park)	93
18.	Hasil Uji Autokorelasi (<i>Cochrane-Orcutt</i>)	94
19.	Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	95
20.	Hasil Uji Koefisien Korelasi	97
21.	Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	98
22.	Hasil Uji t.....	99
23.	Hasil Uji F.....	100

DAFTAR GAMBAR

No.	Judul	Halaman
1.	Kerangka Pemikiran Teoritis	55
2.	Grafik Normal P-P Plot	89
3.	Grafik Scatterplot Heteroskedastisitas	92



DAFTAR LAMPIRAN

1. Data Return On Asset	1/21
2. Data Pembiayaan Jual Beli	2/21
3. Data Pembiayaan Bagi Hasil	3/21
4. Data Financing to Deposit Ratio	4/21
5. Data Non Performing Financing	5/21
6. Statistika Deskriptif	6/21
7. Uji Normalitas	6/21
8. Uji Multikolinearitas	7/21
9. Uji Heteroskedastisitas	7/21
10. Uji Autokorelasi	8/21
11. Uji Regresi Linear Berganda	8/21
12. Uji Koefisien Korelasi	8/21
13. Uji Koefisien Determinasi (R Square)	9/21
14. Uji t	9/21
15. Uji F	9/21
16. Tabel Durbin Watson	10/21
17. Tabel uji t	11/21
18. Tabel uji F	12/21
19. Surat Tugas	13/21
20. Catatan Konsultasi Skripsi Dosen Pembimbing 1	14/21
21. Catatan Konsultasi Skripsi Dosen Pembimbing 2	15/21

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Bank merupakan lembaga keuangan yang mempunyai fungsi sebagai perantara keuangan antara pihak-pihak yang mempunyai kelebihan dana dengan pihak-pihak yang membutuhkan dana. Hal tersebut erat kaitannya dengan usaha bank yang menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkannya kembali kepada masyarakat dengan berbagai alternatif produk dari bank (Febrina Dewi Saputri, 2019). Sesuai Undang-Undang Nomor 21 tahun 2008 tentang perbankan Syariah, Bank Syariah adalah bank yang menjalankan kegiatan usaha berdasarkan prinsip Syariah yang diatur dalam fatwa Majelis Ulama Indonesia. Diantara prinsip yang diatur yaitu prinsip keadilan, keseimbangan, kemaslahatan, serta tidak mengandung unsur *riba*, *gharar*, *maysir*, dan obyek lain yang diharamkan.

Dalam sistem perbankan syariah, nasabah menyimpan dananya dalam bentuk giro, tabungan, dan deposito baik dengan prinsip *wadiah* maupun prinsip *mudharabah*. Dana nasabah tersebut kemudian disalurkan kembali kepada masyarakat yang membutuhkan dana melalui produk penyaluran dana atau pembiayaan.

Berdasarkan peraturan Bank Indonesia Nomor:9/19/PBI/2007 yang telah diubah menjadi Peraturan Bank Indonesia Nomor 10/16/PBI/2008, terdapat banyak jenis produk pembiayaan bank syariah diantaranya : Pembiayaan jual beli meliputi *Murabahah*, *Istishna*, dan *salam*. Pembiayaan bagi hasil meliputi

Mudharabah dan *Musyarakah*, Pembiayaan sewa meliputi *Ijarah*, *Ijarah muntahia bit-tamlik*. Dan pembiayaan jasa yang berupa *al-wakalah*, *al-kafalah*, *hawalah*, *rahn*, dan *qardh*. Tetapi yang akan dijelaskan dalam penelitian ini adalah produk jual beli dan produk bagi hasil.

Prinsip jual beli (*murabahah*) adalah transaksi perpindahan kepemilikan suatu barang atau benda antara penjual dengan pembeli, pihak bank sebagai penjual dan nasabah sebagai pembeli Menurut (Kautsar, 2017) *Murabahah* adalah akad jual beli barang dengan harga jual sebesar biaya perolehan ditambah keuntungan yang disepakati dan penjual harus mengungkapkan biaya perolehan barang tersebut kepada pembeli.

Dan prinsip bagi hasil (*mudharabah*) adalah transaksi penanaman dana dari pemilik dana (*shahibul maal*) kepada pengelola dana (*mudharib*) untuk melakukan kegiatan usaha tertentu antara kedua belah pihak berdasarkan nisbah yang telah disepakati sebelumnya. Nisbah adalah keuntungan yang diperoleh dari hasil usaha bersama antara *shahibul maal* dengan *mudharib* (Yulinda Wahyuning Arum, 2019).

Pembiayaan yang disalurkan oleh bank dapat menguntungkan bagi pihak bank, jika dalam pengembalian pembiayaan oleh nasabah berjalan dengan lancar. Besarnya profitabilitas berhubungan dengan besarnya pembiayaan yang disalurkan, serta menunjukkan tingkat keberhasilan bank Syari'ah dalam melakukan aktivitas usahanya.

Profitabilitas adalah faktor utama yang mendapat perhatian dari perusahaan dengan menganalisa dan menilai posisi keuangan serta potensi atau kemajuan-

kemajuan perusahaan dalam laporan keuangan di suatu perusahaan (Hanafi, 2016). Ada beberapa faktor yang mempengaruhi profitabilitas suatu bank diantaranya *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan *Non Performing Financing* (NPF).

FDR adalah rasio yang membandingkan antara total pembiayaan dengan dana pihak ketiga yang berhasil disalurkan. Semakin besar kredit yang disalurkan maka pendapatan bank akan meningkat. Ketika pendapatan bank meningkat, secara otomatis laba bank juga akan mengalami peningkatan (Rizkika, 2017).

Sedangkan NPF digunakan untuk mengukur kemampuan manajemen bank dalam mengelola kredit bermasalah yang diberikan oleh bank. Risiko kredit yang diterima oleh bank merupakan salah satu risiko usaha bank, yang diakibatkan dari ketidakpastian dalam pengembaliannya atau yang diakibatkan dari tidak dilunasinya kembali kredit yang diberikan oleh pihak bank kepada debitur (Muhammad Syakhrun, 2019).

Dari hasil laporan keuangan SPS OJK 2019, perbankan syariah mengalami peningkatan pertumbuhan yang baik dilihat dari profitabilitas perbankan syariah, diantaranya adalah nilai *Return On Asset* (ROA) mencapai 1,67% dibandingkan dengan tahun sebelumnya 1,26%. Kualitas pembiayaan yang disalurkan oleh bank syariah juga membaik, tercermin dari penurunan *Non Performing Financing* (NPF) dari 3,93% menjadi 3,47%. Dan nilai *Financing to Deposit Ratio* (FDR) bertambah menjadi 80,06% dibandingkan tahun sebelumnya 79,69%. Hal ini menunjukkan bahwa pembiayaan yang disalurkan oleh perbankan syariah didukung oleh sumber dana dan permodalan yang cukup.

Berikut dapat dilihat tingkat profitabilitas dalam bentuk tabel dari tahun 2014 sampai dengan tahun 2019 :

Tabel 1
Rasio keuangan Bank Umum Syariah tahun 2014-2019

Rasio Keuangan	2014	2015	2016	2017	2018	2019
ROA (%)	0,80	0,49	0,63	0,63	1,26	1,67
FDR (%)	91,50	88,03	85,99	79,61	79,69	80,06
NPF (%)	4,33	4,84	4,42	4,76	3,93	3,47

Sumber : Otoritas Jasa Keuangan, 2019

Dari tabel 1 diatas, dapat dilihat bahwa masing-masing variabel mengalami pergerakan jumlah rata-rata dari tahun ke tahun, dan terdapat penyimpangan dengan teori yang menyatakan bahwa hubungan antara *Financing to Deposit Ratio* dan *Non Performing Financing* terhadap profitabilitas (ROA). Jika dilihat dari hubungan antara variabel FDR terjadi kesimpangan dengan variabel ROA, teori menyatakan bahwa semakin besar persentase FDR maka semakin besar pula tingkat persentase ROA. Penyimpangan tampak dari tahun 2014 hingga 2017, dimana FDR mengalami penurunan sedangkan ROA justru mengalami kenaikan. Dan untuk tahun 2018 hingga 2019 peningkatan persentase FDR diikuti dengan peningkatan persentase ROA.

Hubungan antara NPF terhadap ROA inilah yang bebas dari penyimpangan dengan teori yang menyatakan bahwa semakin kecil persentase NPF maka semakin tinggi persentase ROA. Pada tahun 2015 NPF mengalami kenaikan dibandingkan tahun sebelumnya dan tahun 2016, terjadi penurunan persentase NPF diikuti dengan meningkatnya persentase ROA di tahun yang

sama. Dan terjadi penyimpangan NPF pada tahun 2017 dikarenakan meningkatnya persentase NPF sedangkan ROA tetap seimbang pada tahun sebelumnya. Untuk tahun 2018 hingga 2019, NPF mengalami penurunan kembali dan persentase ROA mengalami peningkatan.

Peningkatan perbankan syariah di Indonesia saat ini memperketat Bank Indonesia tentang peraturan kesehatan bank mencakup berbagai aspek dalam kegiatan bank, mulai dari penghimpunan dana sampai dengan penggunaan dan penyaluran dana. Kesehatan bank dapat diartikan sebagai kemampuan suatu bank untuk melakukan kegiatan operasional perbankan secara normal, dan mampu memenuhi semua kewajibannya dengan baik dengan cara-cara yang sesuai dengan peraturan perbankan yang berlaku.

Tingkat kesehatan bank dapat dinilai dari beberapa indikator. Salah satu indikator utama yang dijadikan dasar penilaian adalah laporan keuangan bank.. Berdasarkan laporan keuangan akan dapat dihitung sejumlah rasio keuangan dijadikan dasar penilaian tingkat kesehatan bank. Hasil analisis laporan keuangan akan membantu menginterpretasikan berbagai hubungan serta dapat memberikan dasar pertimbangan mengenai potensi keberhasilan perusahaan di masa mendatang.

Perbankan syariah yang beroperasi di Indonesia berlomba-lomba untuk mencapai tingkat keuntungan yang maksimal karena semakin tinggi profitabilitas perusahaan, maka semakin baik pula kinerja keuangan perusahaan tersebut. Rasio yang biasa digunakan untuk mengukur kinerja profitabilitas salah satunya adalah *Return On Asset (ROA)*.

Berdasarkan penelitian terdahulu, terdapat *research gap* mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas perbankan syariah. Dari *research gap* yang ada, terdapat empat variabel independen yang mempengaruhi *Return On Asset* (ROA) Bank Umum Syariah. Diantara empat variabel tersebut adalah Pembiayaan Jual Beli (*Murabahah*), Pembiayaan Bagi Hasil (*Mudharabah*), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), dan rasio *Non Performing Financing* (NPF).

Variabel pertama adalah Pembiayaan Jual Beli, terdiri dari pembiayaan *Murabahah*, *Salam* dan *Istishna*. Semakin besar pembiayaan jual beli maka semakin besar profitabilitas perbankan syariah yang dihitung dengan *Return On Asset* (ROA). Pada penelitian (Dwi Wahyuningsih, 2019) menyimpulkan hasil penelitian bahwa pembiayaan jual beli berpengaruh signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA) Bank Syariah. Sedangkan hasil penelitian (Kurnia Sari, 2018), menyimpulkan bahwa pembiayaan *Murabahah* berpengaruh negatif dan signifikan terhadap *Return On Asset*. Dan hasil penelitian menurut (Cut Faradilla, Muhammad Arfan, dan M. Shabri, 2017) menyimpulkan bahwa *murabahah* berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia.

Variabel kedua adalah Pembiayaan Bagi Hasil. Terdiri dari pembiayaan *Mudharabah* dan *Musyarakah*. Semakin besar pembiayaan bagi hasil, maka semakin besar pula profitabilitas perbankan syariah yang dihitung dengan *Return On Asset* (ROA). Dari hasil penelitian (Yulinda Wahyuning Arum, 2019), pembiayaan bagi hasil berpengaruh signifikan terhadap ROA Bank Umum Syariah. Sama halnya dengan penelitian yang dilakukan oleh (Nurul Aziza, 2018),

menyimpulkan bahwa tingkat risiko pembiayaan *mudharabah* berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas.

Bertentangan dengan hasil penelitian yang dilakukan oleh (Cut Faradilla, Muhammad Arfan, dan M. Shabri, 2017) hasil penelitian mereka menyimpulkan bahwa pembiayaan *mudharabah* secara parsial tidak berpengaruh terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. Akan tetapi penelitian menurut (Gestama, 2015) pembiayaan *mudharabah* berpengaruh positif terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah yang terdaftar di Bank Indonesia periode 2010-2014.

Variabel ketiga adalah *Financing to Deposit Ratio* (FDR). Semakin besar FDR, maka semakin besar pula profitabilitas perbankan syariah yang dihitung dengan *Return On Asset* (ROA). Dari hasil penelitian (Saleh Sitompul, Siti Khadijah Nasution, 2019) menyimpulkan bahwa *FDR* tidak mempengaruhi profitabilitas Bank Umum Syariah. Dan hasil penelitian menurut (Yuniatin Trisnawati D.K.W dan Muhammad Ridho P , 2019) dalam jurnal penelitian, mereka menyimpulkan hasil variabel *Financing to DepositRatio* (FDR) berpengaruh negatif tetapi signifikan terhadap profitabilitas (ROA). Sedangkan menurut (Cut Faradilla, Muhammad Arfan, dan M. Shabri, 2017) dalam jurnal penelitian mereka, hasil variabel *FDR* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Return On Asset*. Berbeda dengan hasil penelitian yang dilakukan oleh (Ridhlo Ilham Putra Wardana, 2015) yang menyimpulkan bahwa Variabel *FDR* tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA.

Variabel keempat adalah *Non Performing Financing* (NPF). Semakin besar NPF maka akan semakin rendah profitabilitas perbankan syariah yang dihitung dengan *Return On Asset* (ROA). Hasil penelitian menurut (Rita Rosiana, Syihabudin, Siti Nurmeilani, 2019) mereka menyimpulkan bahwa variabel *NPF* berpengaruh negatif terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. Dan hasil penelitian dalam jurnal yang dilakukan oleh (Suniyah, Maslichah, dan M. Cholid Mawardi, 2019), mereka menyimpulkan bahwa *NPF* berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA. Bertentangan dengan penelitian yang dilakukan oleh (Kurnia Sari, 2018), yang menyimpulkan bahwa *NPF* berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA. Sedangkan menurut (Ridhlo Ilham Putra Wardana, 2015), Variabel *NPF* tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA.

Dengan adanya perbedaan penelitian ini maka penulis ingin membahas lebih dalam melalui penelitian yang akan dilakukan dengan judul **“Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Bagi Hasil, *Financing To Deposit Ratio*, Dan *Non Performing Financing* Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2014-2019”**

1.2 Permasalahan

1.2.1 Identifikasi Masalah

Berdasarkan uraian dari latar belakang penelitian diatas, dapat diketahui bahwa terdapat beberapa masalah yang bisa diidentifikasi yaitu:

1. Dana yang tersimpan dari nasabah mempengaruhi ukuran bank syariah untuk memberikan pembiayaan.

2. Dana nasabah tersebut kemudian disalurkan kepada masyarakat yang membutuhkan dana melalui produk penyaluran dana atau pembiayaan dengan tiga model, yaitu prinsip jual beli, prinsip bagi hasil dan prinsip sewa. Namun yang akan lebih dijelaskan disini adalah prinsip jual beli dan prinsip bagi hasil.
3. Adanya risiko pembiayaan yang cukup besar akan berpengaruh terhadap profitabilitas suatu bank yaitu permasalahan dari nasabah peminjam dana yang gagal bayar atau dalam melakukan pembayaran tidak sesuai dengan perjanjian diawal akan memberikan pengaruh kerugian terhadap bank.

1.2.2 Pembatasan Masalah

Adapun batasan masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. “Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Bagi Hasil, *Financing to Deposit Ratio*, dan Non Performing Financing Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Tahun 2014-2019”
2. Variabel independen yang digunakan adalah pembiayaan jual beli, bagi hasil, *financing to deposit ratio* dan *non performing financing*, sedangkan variabel dependen yang digunakan yaitu profitabilitas bank umum syariah (ROA).
3. Objek pada penelitian ini adalah Bank Umum Syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan.
4. Untuk data penelitian laporan keuangan diambil dari *website* resmi masing-masing Bank Umum Syariah yang menjadi sampel penelitian ini.

1.2.3 Perumusan Masalah

Berdasarkan rumusan masalah penelitian yang telah dijelaskan, maka diperlukan penelitian lebih lanjut terhadap pengaruh pembiayaan jual beli, pembiayaan bagi hasil, *Financing to Deposit Ratio* (FDR) serta *Non Performing Financing* (NPF), dirumuskan dengan beberapa pertanyaan penelitian (*research question*) sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh Pembiayaan Jual Beli terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah?
2. Bagaimana pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah?
3. Bagaimana pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah?
4. Bagaimana pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah?

1.3 Tujuan Penelitian

Tujuan penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Menganalisis pengaruh Pembiayaan Jual Beli terhadap Profitabilitas.
2. Menganalisis pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil terhadap Profitabilitas.
3. Menganalisis pengaruh *Financing to Reposit ratio* (FDR) terhadap Profitabilitas.
4. Menganalisis pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) terhadap Profitabilitas.

1.4 Manfaat Penelitian

1.4.1 Manfaat Teoritis

Penelitian ini bermanfaat dalam pengembangan ilmu perbankan guna memperluas pengetahuan dan memperbanyak konsep keilmuan yang berkaitan tentang profitabilitas perbankan syariah.

1.4.2 Manfaat Praktis

Beberapa manfaat yang dapat diperoleh dari hasil penelitian ini adalah:

1. Masyarakat

Hasil penelitian ini diharapkan dapat berguna sebagai sumber informasi untuk bahan pertimbangan dalam bertransaksi di perbankan syariah.

2. Perbankan Syariah

Hasil penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sebagai bahan pertimbangan dalam bidang keuangan, terutama dalam rangka penyaluran dan pembiayaan agar dapat memaksimalkan profitabilitas perbankan.

3. Akademisi

Hasil penelitian ini diharapkan dapat mempermudah penelitian selanjutnya dalam melakukan penelitian yang berkaitan dengan profitabilitas khususnya ROA pada perusahaan perbankan syariah.

DAFTAR PUSTAKA

- Adawiya, R. (2017). *Pengaruh Tingkat Bagi Hasil Mudharabah, Tingkat Bagi Hasil Musyarakah Dan Tingkat Margin Murabahah Terhadap Profitabilitas Pada Kantor Pusat Pt Bank Bni Syariah* (Doctoral dissertation, Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau).
- Agustin, H., Hariswanto, H., & Bustamam, N. (2018). The Effect Of Non Performing Financing *Mudharabah* And *Musyarakah* And Ownership Of Banks On The Profitability Of Sharia Banks. *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance*, 1(2), 33-45.
- Almunawwaroh, M., & Marlina, R. (2018). Pengaruh car, npf dan fdr terhadap profitabilitas bank syariah di indonesia. *Amwaluna: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah*, 2(1), 1-17.
- Amanda, J. (2019). The Effect Of *Murabahah*, *Mudharabah*, *Musyarakah* And *Capital Adequacy Ratio* Financing On Profitability Of Sharia Commercial Banks In Indonesia With Non Performing Financing Ratio As Moderating Variables. *International Journal of Public Budgeting, Accounting and Finance*, 2(3), 1-14.
- Arsyadona, A., Siregar, S., Harahap, I., & Ridwan, M. (2020, February). The Effects Of *Mudharabah* And *Musyarakah* Financing On The Profitability Of Sharia Commercial Banks In Indonesia. In *Proceeding International Seminar of Islamic Studies* (Vol. 1, No. 1, pp. 682-689).
- Arum, Y. W. (2019). *Pengaruh Pembiayaan Jual Beli dan Pembiayaan Bagi Hasil Terhadap Return On Asset Bank Umum Syariah (Periode 2012-2017)* (Doctoral dissertation, IAIN PONOROGO).
- Astuti, I., & Burhanudin, B. N. S. (2018). Analisis Risiko Portofolio Dengan Menggunakan Metode Simulasi Monte Carlo (Studi Pada Perusahaan Yang Terdaftar Indeks LQ45 Di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2018). *Sumber*, 995(23), 3-29.
- Azizah, N. (2019). *Analisis Pengaruh Tingkat Resiko Pembiayaan Murabahah, Musyarakah, Mudharabah, Dan Qardh Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia* (Doctoral dissertation, IAIN SALATIGA).
- Azizah, S. N., & Mukaromah, S. (2020). The Effect Of *Murabaha*

Faradilla, C., Arfan, M., & Shabri, M. (2017). Pengaruh pembiayaan murabahah, istishna, ijarah, mudharabah dan musyarakah terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia. *Jurnal Administrasi Akuntansi: Program Pascasarjana Unsyiah*, 6(3).

Financing To Deposit Ratio (Fdr) Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Yang Terdaftar Pada Bursa Efek Indonesia (Bei) Periode 2015-2017. *AKTUAL*, 4(1).

Financing, Profit Sharing Financing, Intellectual Capital, And Non Performing Financing (NPF) On Financial Performance. *Jurnal Reviu Akuntansi dan Keuangan*, 10(1), 150-160. DKW, Y. T. (2019). Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Jual Beli,

Gestama, M. (2015). *Pengaruh Jumlah Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Financing to Deposit Ratio (FDR), dan Inflasi Terhadap Tingkat Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar di Bank Indonesia Periode 2010-2014* (Bachelor's thesis, Jakarta: Fakultas Ekonomi dan Bisnis UIN Syarif Hidayatullah Jakarta).

Gunawan, D., Siregar, S., & Harahap, I. (2020, February). The Effect Of Car, Nom, Profit-Loss Sharing Financing And Liquidity On Profitability In Islamic Commercial Banks And Islamic Business Units In Indonesia. In *Proceeding International Seminar of Islamic Studies* (Vol. 1, No. 1, pp. 490-497).

Hasanah, E. M. (2018). *Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) dan Non Performing Financing (NPF) terhadap Profitabilitas (ROA) dengan Financing to Deposit Ratio (FDR) sebagai Variabel Intervening pada Bank Umum Syariah (Periode 2012-2016)* (Doctoral dissertation, IAIN SALATIGA).

Herawati, H., Rawi, R., & Destiana, R. (2019). Pengaruh ROA dan Ukuran Dewan Pengawas Syariah Terhadap Islamic Social Reporting Pada Bank Umum Syariah. *JURNAL AKUNTANSI*, 14(1), 1-12.

Irmawati, E. D., & PRASETIONO, P. (2014). *Pengaruh Fdr, Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Sewa Menyewa, Dan Npf Terhadap Profitabilitas (Studi pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode Tahun 2009-2013)* (Doctoral dissertation, Fakultas Ekonomika dan Bisnis).

- Kusumastuti, W. I., & Alam, A. (2019). Analysis of Impact of CAR, NPF, BOPO on Profitability of Islamic Banks (Year 2015-2017). *Journal of Islamic Economic Laws*, 2(1), 30-59.
- Marisyah, F. (2019). Analisis Pengaruh Struktur Modal (Car) Dan Dana Pihak Ketiga (Fdr) Terhadap Profitabilitas (Roa) Dengan Kredit Bermasalah (Npf) Sebagai Variabel Intervening Pada Perbankan Umum Syariah Di Indonesia. *JAZ: Jurnal Akuntansi Unihaz*, 2(2), 1-18.
- Medyawati, H., & Yunanto, M. (2018). The Effects Of FDR, BOPO, And Profit Sharing On The Profitability Of Islamic Banks In Indonesia. *International Journal of Economics, Commerce and Management*, 811-825.
- Mudharabah, Net Interest Margin (Nim) Dan Non Performing Financing (Npf) Terhadap Return On Asset (Roa). *Jurnal Ilmiah Riset Akuntansi*, 8(01).
- Muhamad. (2016). *Manajemen Keuangan Syariah*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Munir, M. (2019). Analisis Pengaruh CAR, NPF, FDR dan Inflasi terhadap Otoritas Jasa Keuangan. (2017). *Data Statistik Perbankan Syariah*. Diakses pada 26 Februari 2020, pukul 10:15 WIB. <https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/tentang-syariah/pages/pasar-modal-syariah.aspx>
- Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia. *Ihtifaz: Journal of Islamic Economics, Finance, and Banking*, 1(2), 89-98.
- Rahman, A. F., & Rochmanika, R. (2012). Pengaruh pembiayaan jual beli, pembiayaan bagi hasil, dan rasio Non Performing Financing terhadap profitabilitas bank umum syariah di indonesia. *IQTISHODUNA*.
- Rahmat, A. (2019). *Pengaruh Jumlah Pembiayaan Bagi Hasil, Fdr Dan Inflasi Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2013-2018* (Doctoral dissertation, IAIN Ponorogo).
- Ratnasari, E. (2019). *Analisis Pengaruh CAR, NPF, Dan FDR Terhadap Return On Asset Bank Umum Syariah Di Indonesia* (Doctoral dissertation, IAIN SALATIGA).
- Risalah, S., Anshori, M. Y., & Primasari, N. S. (2018). The Impact Of CAR, BOPO, NPF, FDR, DPK, And Profit Sharing On ROA Of Sharia Banks Listed In Bank Indonesia (Study At Sharia Commercial Banks).

In *PROCEEDING International Conference Technopreneur and Education 2018* (Vol. 1, No. 1).

Risalah, S., Anshori, M. Y., & Primasari, N. S. (2018). THE IMPACT OF CAR, BOPO, NPF, FDR, DPK, AND PROFIT SHARING ON ROA OF SHARIA BANKS LISTED IN BANK INDONESIA (STUDY AT SHARIA COMMERCIAL BANKS). In *PROCEEDING International Conference Technopreneur and Education 2018* (Vol. 1, No. 1).

Rismawati, E. (2019). *Pengaruh Dana Pihak Kesatu Dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Pembiayaan Bagi Hasil Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia (Periode 2015-2017)* (Doctoral dissertation, UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SERANG BANTEN).

Rizkika, R., Khairunnisa, K., & Dillak, V. J. (2017). Analisis Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia (studi Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di Otoritas Jasa Keuangan Selama Tahun 2012-2015). *eProceedings of Management*, 4(3).

Rosiana, R., Syihabudin, S., & Nurmeilani, S. (2019). The Influence of Profit Sharing Financing, Murabaha Financing, Non-Performing Financing, Inflation and Exchange Rates on Profitability of Sharia Commercial Banks in Indonesia. *Syiar Iqtishadi: Journal of Islamic Economics, Finance and Banking*, 3(1), 22-47.

Saputri, F. D. (2019). *Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil dan Jual Beli Terhadap Laba Bersih Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2011-2018* (Doctoral dissertation, IAIN Ponorogo).

Sari, D. W., & MAHFUD, M. K. (2013). *Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil, Financing To Deposit Ratio, dan Non Performing Financing terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2009-2012* (Doctoral dissertation, Fakultas Ekonomika dan Bisnis).

Sari, K. (2019). *Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Capital Adequacy Ratio (Car), Financing To Deposit Ratio (Fdr), Dan Inflasi Terhadap Profitabilitas (Roa) Dengan Non Performing Financing (Npf) Sebagai Variabel Intervening Pada Bank Umum Syariah (Periode 2013-2017)*. *SKRIPSI* (Doctoral dissertation, IAIN SALATIGA).

Sitompul, S., & Nasution, S. K. (2019). The Effect of Car, BOPO, NPF, and FDR on Profitability of Sharia Commercial Banks in Indonesia. *Budapest*

International Research and Critics Institute (BIRCI-Journal): Humanities and Social Sciences, 2(3), 234-238.

Suniyah, S., Maslichah, M., & Mawardi, M. C. (2019). Pengaruh Pembiayaan

Syafina, L. (2020). Pengaruh car (capital adequacy ratio), npf (non performing financing), dan fdr (financing to deposit ratio) terhadap roa (return on assets) (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia yang Terdaftar di OJK Periode 2016-2018).

Syakhrun, M., Anwar, A., & Amin, A. (2019). Pengaruh CAR, BOPO, NPF dan FDR Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Bongaya Journal for Research in Management (BJRM)*, 2(1), 1-10.

Wahyuningsih, D., Dita, A., & Si, M. (2019). *Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil, Likuiditas, Dan Intellectual Capital Terhadap Profitabilitas* (Doctoral dissertation, IAIN SURAKARTA).

Wardana, R. I. P., & Widyarti, E. T. (2015). *Analisis Pengaruh CAR, FDR, NPF, BOPO Dan SIZE Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia (Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2011-2014)* (Doctoral dissertation, Fakultas Ekonomika dan Bisnis).

Windriya, A. (2019). The Effect OF FDR, NPF, OEOI, and Size Toward ROA (Comparative Study on Indonesian Islamic Bank and Malaysian Islamic Bank Periode 2010-2015). *International Journal of Islamic Business and Economics (IJIBEC)*, 3(1), 12-26

Yuniatin Trisnawati D.K.W, Muhammad Rodho P (2019). Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Jual Beli, *Financing to Deposit Ratio* (FDR) Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Yang Terdaftar Pada Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2015-2017

Yusuf, D., & Kholik, K. (2019). The Effect of Buy and Sell Financing (Murabahah), Profit Share Financing (Mudarabah), Equity Capital Financing (Musyarakah) and Non-Performing Financing Ratio on Profitability Level of Sharia Commercial Banks in North Sumatera. *Britain International of Humanities and Social Sciences (BIoHS) Journal*, 1(1), 81-88

<https://www.brisyariah.co.id/>

<https://www.bnisyariah.co.id/>

<https://www.mandirisyariah.co.id/>

<https://www.bcasyariah.co.id/>

<https://www.bankmuamalat.co.id/>

<https://www.megasyariah.co.id/>

https://www.bi.go.id/id/peraturan/perbankan/Pages/pbi_101608.aspx

<https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/data-dan-statistik/statistik-perbankan-syariah/Default.aspx>

https://www.bi.go.id/id/peraturan/perbankan/Pages/pbi_132311.aspx

https://www.bi.go.id/id/peraturan/perbankan/Documents/7c10d08db459464385342e5572d55261SENo15_25_DPNP1.pdf

https://www.bi.go.id/id/peraturan/perbankan/Documents/664a5003664b43aca6d788fd9d733229se_092407.pdf