



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH PERTUMBUHAN PEMBIAYAAN JUAL BELI
DAN PEMBIAYAAN BAGI HASIL TERHADAP *PROFIT*
EXPENSE RATIO PADA BPR SYARIAH**

SKRIPSI

Sandra Nurtrihastuti

1302025162

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI AKUNTANSI
JAKARTA
2017



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH PERTUMBUHAN PEMBIAYAAN JUAL BELI
DAN PEMBIAYAAN BAGI HASIL TERHADAP *PROFIT*
EXPENSE RATIO PADA BPR SYARIAH**

SKRIPSI

Sandra Nurtrihastuti

1302025162

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 JUAL BELI DAN PEMBIAYAAN BAGI HASIL TERHADAP PROFIT EXPENSE RATIO PADA BPR SYARIAH”** 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 sebagian bahan yang pernah diajukan untuk gelar atau ijazah pada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 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, 01 Desember 2017
Yang menyatakan,

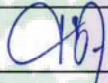
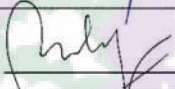


(Sandra Nurtrihastuti)
NIM. 1302025162

PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

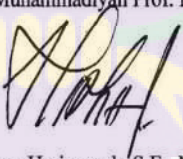
JUDUL : PENGARUH PERTUMBUHAN PEMBIAYAAN
JUAL BELI DAN PEMBIAYAAN BAGI HASIL
TERHADAP *PROFIT EXPENSE RATIO* PADA
BPR SYARIAH
NAMA : SANDRA NURTRIHASTUTI
NIM : 1302025162
PROGRAM STUDI : AKUNTANSI
TAHUN AKADEMIK : 2017

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

Pembimbing I	Zulpahmi, S.E., M.Si.	
Pembimbing II	Mulyaning Wulan, S.E., M.Ak.	

Mengetahui,

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


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

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul :

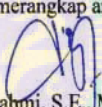
**PENGARUH PERTUMBUHAN PEMBIAYAAN JUAL BELI DAN
PEMBIAYAAN BAGI HASIL TERHADAP *PROFIT EXPENSE RATIO*
PADA BPR SYARIAH**

Yang disusun oleh :
Sandra Nurtrihastuti
1302025162


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 :

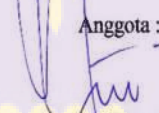
Ketua, merangkap anggota :


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

Sekretaris, merangkap anggota :

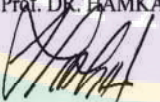

(H. Enong Muiz, S.E., M.Si.)

Anggota :

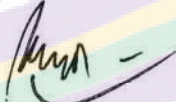

(Bambang Tutuko, S.E., M.Si., Ak., CA.)

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.)

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

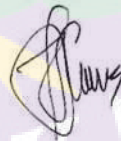
Sebagai sivitas akademik Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Sandra Nurtrihastuti
NIM : 1302025162
Program Studi : 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 JUAL BELI DAN PEMBIAYAAN BAGI HASIL TERHADAP PROFIT EXPENSE RATIO PADA BPR 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 sebenarnya.

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



(Sandra Nurtrihastuti)
NIM. 1302025162

ABSTRAKSI

Sandra Nurtrihastuti (1302025162)

PENGARUH PERTUMBUHAN PEMBIAYAAN JUAL BELI DAN PEMBIAYAAN BAGI HASIL TERHADAP *PROFIT EXPENSE RATIO* PADA BPR SYARIAH

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

Kata Kunci : Pertumbuhan Pembiayaan Jual Beli, Pertumbuhan Pembiayaan Bagi Hasil dan Profit Expense Ratio (PER)

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pertumbuhan pembiayaan jual beli dan pembiayaan bagi hasil terhadap Profit Expense Ratio (PER).

Dalam penelitian ini digunakan metode eksplanasi. Variabel yang diteliti adalah pertumbuhan pembiayaan jual beli dan pembiayaan bagi hasil sebagai variabel bebas dan Profit Expense Ratio (PER) sebagai variabel terikat. Populasi dalam penelitian ini adalah BPR Syariah di daerah Jawa Barat khususnya Depok dan Bogor. Teknik pemilihan sampel menggunakan purposive sampling dan diperoleh sampel sebanyak 2 (dua) BPR Syariah. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah telaah dokumen, yaitu memperoleh data berupa Laporan Keuangan Triwulan yaitu neraca dan laba rugi periode 2013-2016 dari website Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Teknik pengolahan dan analisis data yang digunakan adalah analisis akuntansi, analisis deskriptif, analisis regresi linear berganda, uji asumsi klasik (uji normalitas, uji multikolinieritas, heteroskedastisitas, dan uji autokorelasi), pengujian hipotesis, dan analisis koefisien determinasi.

Analisis akuntansi diperoleh nilai *maximum* variabel pertumbuhan pembiayaan jual beli, pembiayaan bagi dan *Profit Expense Ratio* (PER) sebesar 50,15, 1350,00 dan 0,49.. Nilai *minimum* variabel pertumbuhan pembiayaan jual beli, pembiayaan bagi dan *Profit Expense Ratio* (PER) sebesar 0,74, -68,02, dan

0,05. Nilai *mean* variabel pertumbuhan pembiayaan jual beli, pembiayaan bagi dan *Profit Expense Ratio* (PER) sebesar 24,4056, 232,6056, dan 0,2448.

Pengolahan data menggunakan SPSS versi 23.0 diperoleh persamaan regresi linear berganda $\hat{Y} = 0,318 - 0,004X_1 + 8,847E-5X_2$ yang diuji kelayakan asumsi normalitas residual berdistribusi normal, tidak terjadi multikolinearitas, tidak terjadi heteroskedastisitas, dan tidak terjadi autokorelasi, maka model regresi telah memenuhi persyaratan BLUE (*Best Linear Unbiased Estimator*).

Uji t secara parsial menunjukkan variabel pertumbuhan pembiayaan jual beli berpengaruh negatif signifikan terhadap *Profit Expense Ratio* (PER) dengan nilai $t_{hitung} = -2,539 > -t(0,05/2 ; 29) = -2,04523$ dan nilai signifikansi $t 0,017 < 0,05$. Variabel pertumbuhan pembiayaan bagi hasil berpengaruh positif signifikan terhadap *Profit Expense Ratio* (PER) dengan nilai $t_{hitung} = 2,009 < t(0,05/2 ; 29) = 2,04523$ dan nilai signifikan $t 0,054 < 0,05$. Uji F menunjukkan variabel pertumbuhan pembiayaan jual beli, pembiayaan bagi hasil dan *Profit Expense Ratio* (PER) secara simultan berpengaruh signifikan dengan nilai $F_{hitung} (5,525) > F_{0,05} (2 ; 29) = 3,33$ pada tingkat signifikansi $F 0,009 < 0,05$.

Berdasarkan analisis *Adjusted R Square* sebesar 0,226, hal ini berarti variabel pertumbuhan pembiayaan jual beli dan pembiayaan bagi hasil dapat menjelaskan 22,6% variabel *Profit Expense Ratio* (PER), sedangkan sisanya 77,4% (100%-22,6%) dijelaskan oleh variabel lain seperti yang termasuk dalam pembiayaan sewa (*qardh dan ijarah*).

Berdasarkan penjelasan di atas disarankan kepada peneliti selanjutnya sebaiknya menambah jumlah variabel yang lebih banyak, seperti pembiayaan sewa, pembiayaan *qardh*, pembiayaan *ijarah* dan pembiayaan lain-lain.

ABSTRACT

Sandra Nurtrihastuti (1302025162)

INFLUENCE GROWTH DEBT FINANCING AND EQUITY FINANCING TO PROFIT EXPENSE RATIO IN BPR SYARIAH

Thesis. Bachelor Degree Program of Accounting Study. Faculty of Economics and Business University of Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2017. Jakarta.

Keyword : Growth of Debt Financing, Growth of Equity Financing, and Profit Expense Ratio

This study aims to determine the effect of growth debt financing and equity financing for Profit Expense Ratio (PER).

In this research used explanation method. The variables studied were the growth debt financing and equity financing as independent variable and Profit Expense Ratio (PER) as dependent variable. Population in this research is BPR Syariah in West Java area especially Depok and Bogor. The sample selection technique used purposive sampling and obtained 2 (two) BPR Syariah samples. Data collection techniques used are document review, which is getting data in the form of Quarterly Financial Report, balance sheet and profit period 2013-2016 from Otoritas Jasa Keuangan (OJK) website. Processing techniques and data analysis used are accounting analysis, descriptive analysis, multiple linear regression analysis, classical assumption test (normality test, multicollinearity test, heteroscedasticity, and autocorrelation test), hypothesis testing, and coefficient of determination analysis.

Accounting analysis obtained maximum value of growth of debt financing, equity financing and Profit Expense Ratio (PER) equal to 50,15, 1350,00 and 0,49. Minimum value of variable of growth debt financing, equity financing and Profit Expense Ratio (PER) of 0.74, -68.02, and 0.05. The mean value of growth debt financing, equity financing and Profit Expense Ratio (PER) is 24,4056, 232,6056, and 0,2448.

Data processing using SPSS version 23.0 obtained by multiple linear regression equation $\hat{Y} = 0,318 - 0,004X_1 + 8,847E-5X_2$ tested feasibility assumption normality of normal distributed normality, no multicollinearity, no heteroscedasticity, and no autocorrelation, the regression model has fulfilled the requirements BLUE (Best Linear Unbiased Estimator).

The t test partially shows the variable of the growth of debt financing has a significant negative effect on Profit Expense Ratio (PER) with t count = $-2.539 > -t(0,05 / 2 ; 29) = -2,04523$ and significance value $t 0,017 < 0,05$. The variable of growth equity financing significant positive effect on Profit Expense Ratio (PER) with tcount = $2,009 < t(0,05 / 2 ; 29) = 2,04523$ and significant value $t 0,054 < 0,05$. The F test shows the variables of growth of debt financing, growth of equity financing and Profit Expense Ratio (PER) simultaneously have significant effect with F count $(5,525) > F_{0,05}(2 ; 29) = 3,33$ at significance level $F 0,009 < 0,05$.

Based on the Adjusted R Square analysis of 0,226, this means that the variables of the growth of debt financing and growth of equity financing can explain 22,6% Profit Expense Ratio (PER) variables, while the remaining 77,4% (100% - 22,6%) explained by other variables such as those included in lease financing (qardh and ijarah).

Based on the above explanation suggested to the next researcher should increase the number of more variables, such as lease financing, qardh financing, ijarah financing and other financing.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat dan salam tercurah kepada Nabi Muhammad SAW yang membawa umat manusia menuju alam pencerahan. Serta ucapan terima kasih kepada orang tua dan keluarga tercinta yang selalu memberikan semangat dan doanya sehingga skripsi ini akhirnya dapat terselesaikan.

Selama proses penyusunan skripsi ini penulis banyak mendapatkan bantuan serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis 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 dan Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu, memberikan bimbingan dan koreksi, serta arahan hingga terselesaikannya skripsi ini.
4. Bapak Dr. Sunarta, S.E., M.M., selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
5. Bapak Tohirin, S.Th.I, M.Pd.I, selaku Wakil Dekan III 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 Mulyaning Wulan, S.E., M.Ak. selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu, memberikan bimbingan dan koreksi, serta arahan hingga terselesaikannya skripsi ini.

8. Seluruh Bapak/Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan yang bermanfaat selama saya kuliah di Fakultas Ekonomi dan Bisnis.
9. Tamagociku yaitu Rista Agustina, Wulandari Puji Rahayu, Ruri Nur Fajriani, Nurul Putri Oktarina dan Ruwi Puput Sukmawati yang selalu mendengarkan keluh kesah dan membantu segala kendala yang penulis hadapi dalam mengerjakan skripsi ini.
10. Teman-teman SMA ku yaitu Dini Noviyanti, Veronika Diah Ikaristi dan Lista Octavia yang selalu menyemangati dalam proses penyelesaian skripsi.
11. Teman-teman dan sahabat seperjuangan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA angkatan 2013.
12. Serta semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

Akhir kata, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan wawasan kepada pembaca untuk kepentingan studi dan pengembangan ilmu pengetahuan, serta saya mengharapkan saran dan kritik yang membangun untuk tercapainya penulisan yang lebih baik lagi. Terima kasih.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Jakarta, 20 November 2017
Penulis,



(Sandra Nurtrihastuti)
NIM. 1302025162

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN ORSINALITAS	ii
PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI	iii
IGESAHAN SKRIPSI	iv
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	v
ABSTRAKSI	vi
ABSTRACT	viii
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Permasalahan	7
1.2.1 Identifikasi Masalah	7
1.2.2 Pembatasan Masalah	7
1.2.3 Perumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat Penelitian	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Gambaran Penelitian Terdahulu	10
2.2 Telaah Pustaka	30
2.2.1 Akuntansi Syariah	30
2.2.1.1 Pengertian Akuntansi Syariah	30
2.2.1.2 Tujuan Akuntansi Syariah	31
2.2.2 Bank Pembiayaan Rakyat (BPR) Syariah	31
2.2.2.1 Pengertian Bank Pembiayaan Rakyat (BPR) Syariah	31
2.2.2.2 Fungsi Bank Pembiayaan Rakyat (BPR) Syariah	32

2.2.2.3 Tujuan dan Strategi Usaha BPR Syariah	33
2.2.2.4 Kegiatan Usaha BPR Syariah	34
2.2.3 Pembiayaan	35
2.2.3.1 Pengertian Pembiayaan	35
2.2.3.2 Sistem Pembiayaan Bank Syariah	36
2.2.4 Pembiayaan Jual Beli	36
2.2.4.1 Pengertian Pembiayaan Jual Beli	36
2.2.4.2 Produk Pembiayaan Jual Beli	37
2.2.5 Pembiayaan Bagi Hasil	40
2.2.5.1 Pengertian Pembiayaan Bagi Hasil	40
2.2.5.2 Produk Pembiayaan Bagi Hasil	41
2.2.6 Profit Expense Ratio (PER)	44
2.2.7 Standar Akuntansi Keuangan Syariah (PSAK) yang Mendukung Pembiayaan Jual Beli dan Pembiayaan Bagi Hasil	46
2.2.7.1 PSAK 102 tentang Murabahah	46
2.2.7.2 PSAK 103 tentang Salam	50
2.2.7.3 PSAK 104 tentang Istishna'	53
2.2.7.4 PSAK 105 tentang Mudharabah	62
2.2.7.5 PSAK 106 tentang Musyarakah	66
2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis	70
2.4 Rumusan Hipotesis	73
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	
3.1 Metode Penelitian	74
3.2 Operasionalisasi Variabel	74
3.3 Populasi dan Sampel	76
3.4 Teknik Pengumpulan Data	78
3.4.1 Tempat dan Waktu Penelitian	78
3.4.2 Teknik Pengumpulan Data	78
3.5 Teknik Pengolahan dan Analisis Data	79

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	87
4.1.1 Lokasi Penelitian	87
4.1.2 Sejarah Singkat Otoritas Jasa Keuangan (OJK)	87
4.1.3 Gambaran Umum Sampel Penelitian	89
4.1.3.1 BPRS Amanah Ummah	89
4.1.3.2 BPRS Hijrah Amanah	90
4.2 Hasil Pengolahan Data dan Pembahasan	91
4.2.1 Pertumbuhan Pembiayaan Jual Beli	91
4.2.2 Pertumbuhan Pembiayaan Bagi Hasil	96
4.2.3 Profit Expense Ratio (PER)	102
4.2.4 Analisis Akuntansi	109
4.2.4.1 Pengaruh Pertumbuhan Pembiayaan Jual Beli terhadap Profit Expense Ratio (PER)	109
4.2.4.2 Pengaruh Pertumbuhan Pembiayaan Bagi Hasil terhadap Profit Expense Ratio (PER)	116
4.2.4.3 Pengaruh Pertumbuhan Pembiayaan Jual Beli dan Pembiayaan Bagi Hasil terhadap Profit Expense Ratio (PER)	122
4.2.5 Analisis Statistik	130
4.2.5.1 Analisis Statistik Deskriptif	131
4.2.5.2 Analisis Regresi Linear Berganda	132
4.2.5.3 Uji Asumsi Klasik	134
4.2.5.4 Uji Hipotesis	140
4.2.5.5 Analisis Koefisien Determinasi (Uji R ²)	142
4.2.5.6 Analisis Koefisien Korelasi	143
4.3 Interpretasi Hasil Penelitian	146
BAB V PENUTUP	
5.1 Kesimpulan	149
5.2 Saran-saran	150
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR GAMBAR

Nomor	Judul	Halaman
1	Skema Pembiayaan <i>Murabahah</i>	38
2	Skema Pembiayaan <i>Salam</i>	39
3	Skema Pembiayaan <i>Istishna</i>	40
4	Skema Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	41
5	Skema Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	43
6	Kerangka Pemikiran Teoritis	72
7	Grafik Normal <i>P – P Plot of Regression Standardized Residual</i>	134
8	Grafik <i>Scatter Plot</i>	138

DAFTAR TABEL

Nomor	Judul	Halaman
1	Ringkasan Penelitian Terdahulu	22
2	Contoh Hubungan antara Biaya Perolehan, Nilai Tunai, dan Nilai Akad	57
3	Operasional Variabel Penelitian	75
4	Proses Penyaringan Sampel	77
5	Daftar Sampel Penelitian BPR Syariah	78
6	Pedoman Memberikan Interpretasi Korelasi	85
7	Pertumbuhan Pembiayaan Jual Beli	91
8	Pertumbuhan Pembiayaan Bagi Hasil	97
9	Pertumbuhan <i>Profit Expense Ratio</i> (PER)	103
10	Pengaruh Pertumbuhan Pembiayaan Jual Beli terhadap <i>Profit Expense Ratio</i> (PER)	109
11	Pengaruh Pertumbuhan Pembiayaan Bagi Hasil terhadap <i>Profit Expense Ratio</i> (PER)	116
12	Pengaruh Pertumbuhan Pembiayaan Jual Beli dan Pembiayaan Bagi Hasil terhadap <i>Profit Expense Ratio</i> (PER)	123
13	Hasil Analisis Statistik Deskriptif	131
14	Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	132
15	Uji Normalitas	135
16	Uji Multikolinearitas	136
17	Uji Autokorelasi	139
18	Uji <i>Runs Test</i>	139
19	Uji Statistik F	142
20	Model <i>Summary</i>	143
21	Koefisien Korelasi Parsial antara Pertumbuhan Pembiayaan Jual Beli dan <i>Profit Expense Ratio</i> (PER)	144
22	Koefisien Korelasi Parsial antara Pertumbuhan Pembiayaan Bagi Hasil dan <i>Profit Expense Ratio</i> (PER)	145

DAFTAR LAMPIRAN

Nomor	Judul	Halaman
1	Populasi Penelitian dan Sampel Penelitian BPR Syariah ...	1/39
2	Tabel Pembiayaan Jual Beli BPR Syariah Amanah Ummah	2/39
3	Tabel Pembiayaan Jual Beli BPR Syariah Al Hijrah Amanah	3/39
4	Tabel Pembiayaan Bagi Hasil BPR Syariah Amanah Ummah	4/39
5	Tabel Pembiayaan Jual Beli BPR Syariah Al Hijrah Amanah	5/39
6	Tabel <i>Profit Expense Ratio</i> (PER) BPR Syariah Amanah Ummah	6/39
7	Tabel <i>Profit Expense Ratio</i> (PER) BPR Syariah Al Hijrah Amanah.....	7/39
8	Laporan Triwulan Neraca BPR Syariah Amanah Ummah ..	8/39
9	Laporan Triwulan Laba Rugi BPR Syariah Amanah Ummah	10/39
10	Laporan Triwulan Neraca BPR Syariah Al Hijrah Amanah	12/39
11	Laporan Triwulan Laba Rugi BPR Syariah Al Hijrah Amanah	14/39
12	Hasil <i>Output</i> SPSS 23.00	16/39
13	Tabel <i>t-test</i>	21/39
14	Tabel <i>F-test</i>	26/39
15	Formulir Pengajuan Judul Proposal Skripsi	33/39
16	Formulir Pengajuan Persetujuan Judul Proposal Skripsi	34/39
17	Formulir Pengajuan Perubahan Judul Skripsi	35/39
18	Surat Tugas	36/39
19	Catatan Konsultasi Skripsi Dosen Pembimbing I	37/39
20	Catatan Konsultasi Skripsi Dosen Pembimbing II	38/39

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Pemberlakuan Undang-Undang No. 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah di Indonesia diimbangi dengan perkembangan dan kemajuan, baik dari aspek kelembagaan dan infrastruktur penunjang, perangkat regulasi dan sistem pengawasan, maupun *awareness* dan literasi masyarakat terhadap layanan jasa keuangan syariah. Hubungan antara bank dan nasabah dalam bank syariah bukan hubungan debitur dan kreditur, melainkan hubungan kemitraan antara penyandang dana (*shohibul maal*) dengan pengelola dana (*mudharib*), sehingga tingkat laba syariah tidak saja berpengaruh terhadap tingkat bagi hasil untuk para pemegang saham, tetapi juga berpengaruh terhadap bagi hasil yang dapat diberikan terhadap nasabah penyimpan dana.

Sejak diperkenalkan pertama kali pada tahun 1992 di Indonesia, sampai saat ini, bank syariah semakin menunjukkan eksistensinya diantara lembaga keuangan lainnya. Perbankan syariah telah mampu memperlihatkan kemajuan yang cukup signifikan dalam waktu yang relatif singkat dan hingga akhir tahun 2016 perbankan syariah dinilai berhasil mempertahankan eksistensinya dalam sistem perekonomian Indonesia. Hal ini dapat dilihat dari semakin banyaknya jumlah Bank Umum Syariah (BUS) dan Unit Usaha Syariah (UUS). Data OJK menunjukkan sampai maret 2017 terdapat 200 Bank Syariah yang terdiri dari 13

Bank Umum Syariah dan 21 Bank Umum Konvensional yang memiliki Unit Usaha Syariah dan 166 BPR Syariah (Menurut ojk.go.id Kamis, 15 Juni 2017).

Pembiayaan yang dilakukan oleh perbankan syariah merupakan bagian dari aktivitas pendanaan yang mengakibatkan perubahan dalam jumlah serta komposisi modal dan pinjaman bank. Jenis produk yang dapat dilakukan BPR Syariah antara lain adalah *murabahah*, *salam*, *istishna*, *musyarakah* dan *mudharabah*. Sebagian besar dana untuk melakukan pembiayaan dalam Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPR Syariah) berasal dari Dana Pihak Ketiga (DPK) atau berasal dari masyarakat yang menjadi nasabah bank tersebut. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPR Syariah) selaku *mudharib* harus mampu memaksimalkan *profit* didapatnya guna memberikan *return* yang berarti bagi nasabahnya.

Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPR Syariah) memiliki tiga produk utama yaitu : produk penyaluran dana, mobilisasi dana masyarakat, dan produk yang berkaitan dengan jasa yang diberikan perbankan kepada nasabahnya. Peningkatan aset dan penghimpunan dana secara tidak langsung dapat meningkatkan pembiayaan yang dilakukan oleh bank syariah melalui berbagai produk diantaranya adalah pembiayaan dengan sistem jual beli (*debt financing*) dan pembiayaan dengan sistem bagi hasil (*equity financing*).

Menurut Andri Soemitra (2016 : 35) pembiayaan jual beli, yaitu pembiayaan dalam bentuk penyediaan barang melalui transaksi jual beli sesuai dengan perjanjian pembiayaan syariah yang disepakati oleh para pihak. Pembiayaan jual beli terdiri dari pembiayaan *murabahah*, *salam*, dan *isthisna*'. Prinsip pembiayaan

jual beli ada perpindahan kepemilikan barang atau benda kepada pemilik baru. Transaksi jual beli dapat dibedakan berdasarkan bentuk pembayarannya dan waktu penyerahannya. Keuntungan yang didapat dalam pembiayaan dengan sistem jual beli berasal dari *mark up* yang ditentukan berdasarkan kesepakatan antara bank dan nasabah.

Prinsip bagi hasil merupakan sistem keuangan perbankan dalam memenuhi kebutuhan manusia untuk memberikan kebutuhan dana bukan dengan kemampuan sendiri melainkan dengan dana orang lain yaitu dengan menggunakan prinsip penyertaan dalam rangka pemenuhan pemodal, sering dipergunakan untuk pemenuhan pembiayaan dengan sistem jual beli (*debt financing*). Dalam mengukur tingkat pembiayaan sistem jual beli dengan menggunakan *balance sheet approach* karena pada neraca Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPR Syariah) memperlihatkan berapa besar pembiayaan yang disalurkan pada pembiayaan sistem jual beli periode tertentu.

Menurut Adiwarmanto A. Karim (2010 : 203) pembiayaan dengan sistem bagi hasil, yaitu sistem dimana dilakukannya perjanjian atau ikatan bersama di dalam melakukan kegiatan usaha. Pembiayaan bagi hasil terdiri dari pembiayaan *mudharabah* dan *musyarakah*. Pembiayaan dalam perbankan syariah berlandaskan pada satu prinsip di mana tidak ada bagian keuntungan yang dapat dinikmati pihak tertentu jika pihak yang berkaitan tidak ikut ambil bagian dalam menanggung suatu risiko yang mungkin terjadi. Dari pengelolaan pembiayaan bagi hasil, bank syariah memperoleh pendapatan bagi hasil sesuai dengan nisbah yang telah disepakati dengan nasabah. Pengukuran tingkat pembiayaan sistem

bagi hasil dengan menggunakan *balance sheet approach* karena pada neraca Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPR Syariah) memperlihatkan berapa besar pembiayaan yang disalurkan pada pembiayaan sistem bagi hasil periode tertentu.

Operasional perbankan syariah, pihak bank lebih suka memberikan pembiayaan dengan sistem jual beli dibandingkan pembiayaan dengan sistem bagi hasil karena pembiayaan dengan sistem bagi hasil memiliki risiko tinggi dalam hal kerugian yang dapat terjadi dalam kurun waktu pembiayaan tersebut sehingga dapat menurunkan laba perusahaan karena pembiayaan bagi hasil tidak hanya bersifat berbagi keuntungan, akan tetapi juga berbagi kerugian.

Memperoleh *profit* yang optimal merupakan tujuan dari perusahaan, sehingga perusahaan harus menekan beban-beban yang ada. Penulis menyimpulkan bahwa *profit* sangat mempengaruhi keberlangsungan suatu perusahaan, dengan *profit* yang diperoleh, perusahaan dapat mengambil keputusan untuk pengembangan dan juga kebijakan-kebijakan untuk memperbaiki kualitas perusahaan agar lebih baik lagi. BPR Syariah tetap didorong untuk menghasilkan laba tanpa harus melanggar prinsip syariah dan tanpa harus meninggalkan kontribusinya dalam peningkatan kualitas perekonomian umat (masyarakat muslim).

Menurut Evi Ratnawati (2016) menilai profitabilitas dengan kriteria ROA (*Return On Asset*), ROE (*Return On Equity*) dimana kedua rasio ini menilai efisiensi manajemen, juga menggunakan PER (*Profit Expense Ratio*) yang menilai efisiensi biaya dimana menilai kemampuan bank menghasilkan profit tinggi dengan beban-beban yang harus ditanggungnya; tingkat likuiditas menggunakan CDR (*Cash Deposit Ratio*), LDR (*Loan to Deposit Ratio*), *Current Ratio*; tingkat

solvabilitas dan risiko menggunakan DER (*Debt to Equity Ratio*), DTAR (*Debt to Total Asset Ratio*), mereka juga menilai komitmen bank terhadap perekonomian dan komunitas muslim. Dimana penilaian ini berdasarkan pada seberapa besar bank syariah tersebut melakukan pembiayaan bersifat bagi hasil (*Mudharabah* dan *Musyarakah*), menggunakan MMR (*Mudharabah-Musyarakah Ratio*). Penggunaan *Profit Expense Ratio* (PER) bank tidak lagi kesulitan dalam mengevaluasi seberapa besar pengeluaran dalam memberikan fasilitas pembiayaan kepada nasabah sehingga pendapatan yang diinginkan tercapai dengan maksimal dan sesuai ketentuan syariah.

Menurut artikel yang dimuat di *Republika* (2012), terjadi pergeseran pada pembiayaan di perbankan syariah. Fenomena ini tercemin dari penurunan porsi pembiayaan dengan akad *murabahah* dan meningkatnya pembiayaan bagi hasil (*mudharabah*). BI mencatat pembiayaan dengan akad *murabahah* mencapai 55 persen dari total pembiayaan. Sementara pembiayaan dengan akad *mudharabah/musyarakah* yang berbasis bagi hasil mencapai 38 persen. “Di saat awal bank syariah tumbuh, *murabahah* masih mendominasi hingga 80 persen dari total pembiayaan”, ujar Direktur Perbankan Syariah Bank Indonesia (BI), Mulya Effendi Siregar. BI akan mengarahkan bank syariah untuk terus memperbanyak pembiayaan berbasis bagi hasil. Pembiayaan bank syariah pada 2011 juga ikut naik sekitar 54 persen dibandingkan akhir 2010.

Lain halnya menurut artikel dari Slamet Riyadi (2016) Berdasarkan data Statistik Perbankan Syariah yang dikeluarkan oleh OJK periode bulan Juni 2016, terlihat bahwa meningkatnya kinerja pada sisi *Lending* perbankan syariah

mencapai total Pembiayaan (*Financing*) secara nasional sebesar Rp. 223.311 milyar, dibanding bulan Desember 2015 sebesar Rp. 213.988 milyar jumlah tersebut mengalami kenaikan. Jika dilihat secara keseluruhan (*bankwide*) ternyata Skema Piutang (*Murabahah, Istishna'* dan *Qardh*) memiliki porsi paling dominan pada sisi pembiayaan (*Financing*) bank syariah di Indonesia yaitu sebesar Rp. 131.058 milyar atau 59%, ini berarti bahwa lebih dari separuh pembiayaan yang diberikan bank syariah pada sektor *rill* masih didominasi oleh skema Piutang (*Murabahah, Istishna'* dan *Qardh*). Porsi *Financing* pada skema bagi hasil (*Mudharabah* dan *Musyarakah*) hanya tercatat sebesar Rp. 82.715 milyar atau 39%.

Menurut Muhammad Dika Hidayat Fakultas Ekonomi dan Bisnis (2013) menyimpulkan hasil penelitian yang dilakukan menunjukkan bahwa secara simultan dan parsial menunjukkan bahwa terdapat pengaruh yang signifikan dari *debt financing* (jual beli) dan *equity financing* (bagi hasil) terhadap *profit expense ratio* dengan *equity financing* (bagi hasil) sebagai variabel yang dominan. Sedangkan menurut penelitian Yuyun Agustina (2014) hasil menunjukkan bahwa pembiayaan jual beli, pembiayaan bagi hasil dan NPF tidak mempengaruhi profitabilitas bank syariah.

Berdasarkan latar belakang di atas maka peneliti ingin melakukan penelitian lebih lanjut dengan judul **“Pengaruh Pertumbuhan Pembiayaan Jual Beli dan Pembiayaan Bagi Hasil terhadap *Profit Expense Ratio* pada BPR Syariah”**.

1.2 Permasalahan

1.2.1 Identifikasi masalah

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah diuraikan di atas, dapat diidentifikasi beberapa permasalahan sebagai berikut :

1. Apakah pertumbuhan pembiayaan jual beli secara parsial berpengaruh terhadap *profit expense ratio*?
2. Apakah pertumbuhan pembiayaan bagi hasil secara parsial berpengaruh terhadap *profit expense ratio*?
3. Apakah pertumbuhan pembiayaan jual beli dan pertumbuhan pembiayaan bagi hasil secara simultan berpengaruh terhadap *profit expense ratio*?

1.2.2 Pembatasan Masalah

Berdasarkan identifikasi masalah tersebut, maka penulis hanya membatasi penelitian mengenai pertumbuhan pembiayaan jual beli dan pembiayaan bagi hasil terhadap *profit expense ratio* pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPR Syariah) yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) wilayah Bogor dan Depok selama kurun waktu tahun 2013-2016.

1.2.3 Perumusan Masalah

Berdasarkan pembatasan masalah di atas, maka dibuat perumusan masalah yang diharapkan dapat bermanfaat dalam upaya mencari jawaban mengenai masalah tersebut adalah “Bagaimana Pengaruh Pertumbuhan Pembiayaan Jual Beli dan Pembiayaan Bagi Hasil terhadap *Profit Expense Ratio* pada BPR Syariah”.

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan identifikasi masalah tersebut, maka tujuan diadakan penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui pengaruh pertumbuhan pembiayaan jual beli secara parsial terhadap *profit expense ratio* pada bank pembiayaan rakyat syariah (BPR Syariah).
2. Untuk mengetahui pengaruh pertumbuhan pembiayaan bagi hasil secara parsial terhadap *profit expense ratio* pada bank pembiayaan rakyat syariah (BPR Syariah).
3. Untuk mengetahui pengaruh pertumbuhan pembiayaan jual beli dan pembiayaan bagi hasil secara simultan terhadap *profit expense ratio* pada bank pembiayaan rakyat syariah (BPR Syariah).

1.4 Manfaat Penelitian

Sesuai dengan adanya tujuan penelitian di atas, maka penelitian yang dilakukan penulis diharapkan dapat memberikan manfaat sebagai berikut :

1. Bagi Peneliti

Penelitian ini diharapkan dapat menjawab atas permasalahan yang terdapat dalam pembiayaan di perbankan syariah, yang sampai saat ini pembiayaan yang dilakukan oleh bank syariah dan lembaga keuangan syariah lainnya lebih mengutamakan pada akad jual beli. Padahal yang menjadi karakteristik dan pembeda antara bank syariah dengan bank konvensional adalah sistem bagi hasilnya.

2. Bagi Dunia Akademik

Penelitian ini diharapkan mampu memberikan tambahan pengetahuan dan referensi serta informasi yang dibutuhkan bagi dunia akademik.

3. Bagi Pihak Lain atau Umum

Sebagai bahan informasi dan acuan dasar bagi rekan-rekan yang ingin mengadakan penelitian lebih lanjut dengan tema yang serupa.

4. Bagi Praktisi

Diharapkan dapat menambah referensi untuk penelitian sejenisnya dalam bidang perbankan syariah yang dikhususkan dalam melakukan penelitian mengenai pembiayaan dengan sistem bagi hasil dan pembiayaan dengan sistem jual beli terhadap *profit expense ratio*.

DAFTAR PUSTAKA

- Adiwarman A. Karim. (2010). *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*. Jakarta : Raja Grafindo Persada.
- Agung Abdul Rasul. (2011). *Ekonometrika*. Jakarta : Mitra Wacana Medika.
- Amir Machmud dan Rukmana. (2010). *Bank Syariah : Teori, Kebijakan, dan Studi Empiris di Indonesia*. Jakarta : Erlangga.
- Andri Soemitra. (2016). *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah Edisi Kedua*. Jakarta : Kencana.
- Ascarya. (2015). *Akad dan Produk Bank Syariah*. Jakarta : Raja Grafindo Persada.
- Choirun Nikmah. (2015). *Pengaruh Debt Financing dan Equity Financing terhadap Profit Expense Ratio BRI dan BNI*. Tulung Agung : Fakultas Perbankan Syariah IAIN.
- Djoko Muljono. (2015). *Buku Pintar Akuntansi Perbankan dan Lembaga Keuangan Syariah*. Yogyakarta : Andi.
- Duwi Priyatno. (2013). *Paham Analisa Statistik Data dengan SPSS*. Yogyakarta : Mediakom.
- Erlyta Dhessy Irmawati. (2014). *Pengaruh FDR, Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Sewa-Menyewa, Dan NPF Terhadap Profitabilitas*. Skripsi. Semarang : Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Diponegoro.
- Evi Ratnawati. (2016). *Pengaruh Debt Financing dan Equity Financing terhadap Profit Expense Ratio pada Perusahaan Jakarta Islamic Index (JII)*, Skripsi. Yogyakarta : Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta.
- Frianto Pandia, Elly Santi Ompusunggu, dan Achmad Abror. (2009). *Lembaga Keuangan*. Jakarta : PT Aneka Cipta.

Gianisha Oktaria Putri. (2012). *Analisis Bagi Hasil Deposito Mudharabah pada Bank Umum Syariah di Indonesia*. Skripsi. Jakarta : Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Indonesia.

Harahap, Sofyan Syafri. (2011). *Teori Akuntansi*. Jakarta : Raja Grafindo Persada.

Hendi Suhendi. (2008). *Fiqh Muamalah*. Jakarta : Raja Grafindo Persada.

IAI. (2016). *Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan*. Jakarta : IAI.

Ian Azhar dan Arim Nasim. (2016). *Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil dan Non Performing Finance terhadap Profitabilitas (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2012-2014)*. Jurnal Akuntansi Riset Vol. 5 No. 6 Hal. 48-64 September 2016. Bandung : Program Studi Akuntansi Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis Universitas Pendidikan Indonesia.

Imam Ghozali. (2011). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 19*. Semarang : BP Universitas Diponegoro.

Ismael, Ali Yarrow. (2014). *Effect of Islamic Banking Financing Strategies on Customer Satisfaction in Kenya*. Kenya : Departement of Commerce and Ecomonic Studies Jomo Kenyatta University.

Ismail. (2013). *Manajemen Perbankan dari Teori Menuju Aplikasi*. Jakarta : Kencana.

_____. (2011). *Perbankan Syariah*. Jakarta : Prenadamedia Group.

Iwan Triyuwono dan Moh As'udi. (2012). *Akuntansi Syariah Memformasikan Konsep Laba dalam Konteks Metafora Zakat*. Jakarta : Salemba Empat.

Jaih Mubarak. (2013). *Hukum Ekonomi Syariah-Akad Mudharabah*. Bandung : Fokusmedia.

Jeni Susyanti. (2016). *Pengelolaan Lembaga Keuangan Syariah*. Malang : Empat Dua.

Khotibul Umam. (2016). *Perbankan Syariah*. Jakarta : Raja Grafindo Persada.

Laily Rahwati. (2015). *Pengaruh Pertumbuhan Pembiayaan Jual Beli dan Pertumbuhan Pembiayaan Bagi Hasil terhadap Pertumbuhan Laba Bersih Bank Umum Syariah*. Skripsi. Jakarta : Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. Hamka.

Lukman Hakim. (2012). *Prinsip-prinsip Ekonomi Islam*. Yogyakarta : Erlangga.

Mardani. (2015). *Aspek Hukum Lembaga Keuangan Syariah di Indonesia*. Jakarta : Prenadamedia Group.

Muhammad Dika Hidayat. (2013). *Pengaruh Debt Financing dan Equity Financing terhadap Profit Expense Ratio Perbankan Syariah (Studi Pada Bank Muamalat Indonesia dan Bank Syariah Mandiri)*. Skripsi. Malang : Program Akuntansi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Brawijaya.

Mohammad Nur Rianto Al Arif. (2015). *Pengantar Ekonomi Syariah (Teori dan Praktik)*. Bandung : Pustaka Setia.

Muhammad Syafi'i Antonio. (2010). *Bank Syari'ah dari Teori ke Praktek*. Jakarta : Tazkia Cendekia.

_____. (2015). *Bank Syari'ah dari Teori ke Praktek*. Jakarta : Gema Insani.

Naf'an. (2014). *Pembiayaan Musyarakah dan Mudharabah*. Yogyakarta : Graha Ilmu.

Novi Fadhila. (2015). *Analisis Pembiayaan Mudharabah dan Murabahah terhadap Laba Bank Syariah Mandiri*. Jurnal Riset Akuntansi dan Bisnis Volume 15 No. 1 Maret 2015. Sumatera Utara : Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.

Ogillo, Fedrick. (2016). *Effects of Financial Instruments on Performance of Islamic Banks in Kenya*. *Internasional Journal of Lecturer University of Nairobi, School of bussiness, volume 4, Issue 8, August 2016*. Kenya.

Rachmadi Usman. (2012). *Aspek-aspek Hukum Perbankan di Indonesia*. Jakarta : Gramedia Pustaka Utama.

- Rachmadi Usman. (2012). *Bank Syariah dalam Sistem Perbankan Nasional*. Jakarta : Sinar Grafika.
- Rahdisal Abdi. (2014). *Pengaruh Pembiayaan Dengan Prinsip Jual Beli, Bagi Hasil dan Sewa-Menyewa terhadap Profit Expense Ratio (PER) pada Bank Muamalat Indonesia*. Skripsi. Riau : Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial, Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim.
- Rahman, Aisyah Abdul and Shifa Mohd Nor. (2016). *Challenges of Profit-and-Loss Sharing Financing in Malaysian Islamic Banking*. Malaysian Journal of Society and Space 12issue 2 (39 - 46). Malaysia : Faculty of Economics and Management, University Kebangsaan Malaysia Bangi Selangor.
- Rambat Lupiyoadi dan Ridho Bramulya Ikhsan. (2015). *Praktikum Metode Riset Bisnis*. Jakarta : Salemba.
- Repuik Indonesia. Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah. Indonesia.
- Sayyid Sabiq. (2008). *Fiqih Sunnah (Jilid Kedua), Terjemahan Mahyudin Syaf*. Bandung : Al-Ma'arif.
- Samad, Abdus dan Hassan, M, Khabir. "The Performance of Malaysian Islamic Bank during 1984-1997. *Islamic International Journal of Financial Service 1999 : An Exploratory Study*".www.google.com, akses 3 April 2017.
- Sekaran, Uma. (2009). *Metodologi Penelitian Untuk Bisnis*. Jakarta : Salemba Empat.
- Singgih Santoso. (2012). *Aplikasi SPSS pada Statistik Parametrik*. Jakarta: Elex Media Komputindo.
- Sugiyono. (2011). *Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif*. Bandung : Allfabeta.
- Sutan Remy Sjahdeini. (2014). *Perbankan Syariah Produl-produk dan Aspek-aspek Hukumnya*. Jakarta : Kencana Prenadamedia Group.

Sri Nurhayati dan Wasilah. (2014). *Akuntansi Syariah di Indonesia*. Jakarta : Salemba Empat.

Tim Penyusun. (2014). *Pedoman Penyusunan Skripsi (Edisi Revisi)*. Jakarta : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. Hamka.

Yuyun Agustina. (2014). *Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil dan Rasio Non Performing Financing (NPF) terhadap Profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia*. Skripsi. Surakarta : Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.

<http://junaidichaniago.wordpress.com> diakses pada Rabu, 22 November 2017

www.bi.go.id

www.ojk.go.id/statistik-perbankan-syariah-Desember-2016/ di akses pada Selasa, 31 Januari 2017

www.republika.co.id di akses pada Senin, 3 April 2017

<http://dosen.perbanas.id/> di akses pada Senin, 3 April 2017