

**ASET UNIT USAHA SYARIAH
DI INDONESIA TAHUN 2014-2022:
ANALISIS *OFFICE CHANNELING*, TINGKAT LIKUIDITAS, TINGKAT
RISIKO PEMBIAYAAN BERMASALAH DAN BI RATE**

SKRIPSI

*Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
pada Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam*



Oleh:

Hilma

1701065

PROGRAM STUDI ILMU EKONOMI DAN KEUANGAN ISLAM

FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA

2023

ASET UNIT USAHA SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2014-2022:
ANALISIS *OFFICE CHANNELING*, TINGKAT LIKUIDITAS, TINGKAT
RISIKO PEMBIAYAAN BERMASALAH DAN BI *RATE*

Oleh:

Hilma

Skripsi Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana
Ekonomi (S.E) pada Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam

© Hilma 2023

Universitas Pendidikan Indonesia

Agustus 2023

Hak Cipta dilindungi Undang-Undang

Proposal Skripsi ini tidak boleh diperbanyak secara keseluruhan atau sebagian,
dicetak ulang, difotokopi, atau cara lainnya tanpa izin penulis.

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : **Aset Unit Usaha Syariah di Indonesia Tahun 2014-2022 :
Analisis *Office Channeling*, Tingkat Likuiditas, Tingkat
Risiko Pembiayaan Bermasalah dan BI Rate**

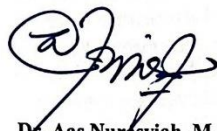
Penyusun : Hilma

NIM : 1701065

Program Studi : Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam

Bandung, Agustus 2023

Dosen Pembimbing I,



Dr. Aas Nurasyiah, M.Si
NIP . 198406072014042001

Dosen Pembimbing II,



Aneu Cakhyaneu, S.Pd., M.E.Sy
NIP . 198506082015042005

Mengetahui,
Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam



Dr. Aas Nurasyiah, M.Si
NIP . 198406072014042001

Hilma (1701065). **Aset Unit Usaha Syariah di Indonesia Tahun 2014-2022: Analisis *Office Channeling*, Tingkat Likuiditas, Tingkat Risiko Pembiayaan Bermasalah dan *Bi Rate***. Pembimbing I: Dr. Aas Nurasyiah, M.Si. Pembimbing II: Aneu Cakhyaneu, S.Pd., M.E.Sy.

ABSTRAK

Aset merupakan indikator terpenting untuk menggambarkan ukuran suatu bank. Unit Usaha Syariah (UUS) harus meningkatkan total asetnya semaksimal mungkin agar dapat berdiri sendiri sebagai Bank Umum Syariah (BUS) sehingga dengan semakin banyaknya BUS dapat membantu meningkatkan pangsa pasar perbankan syariah. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi aset UUS di Indonesia tahun 2014-2022. Faktor-faktor yang digunakan dalam penelitian ini antara lain, *office channeling*, tingkat likuiditas yang diprosikan dengan *financing to deposit ratio*, tingkat risiko pembiayaan yang diprosikan dengan *non performing financing*, dan *BI rate*. Penelitian ini menggunakan data sekunder yang diperoleh dari laporan statistika perbankan syariah yang dipublikasikan di situs resmi OJK dan Bank Indonesia. Penelitian ini menggunakan metode deskriptif kausalitas dengan menggunakan pendekatan kuantitatif. Pengambilan sampel digunakan dengan metode *non-probability sampling*. Analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi linier berganda dengan data *time series*, dan uji regresi dalam penelitian ini menggunakan alat bantu *evIEWS* versi 9. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa *office channeling*, tingkat likuiditas yang diprosikan dengan FDR, tingkat risiko pembiayaan yang diprosikan dengan NPF, dan *BI rate* bersama-sama secara simultan berpengaruh terhadap aset UUS dan secara parsial *office channeling* dan tingkat risiko pembiayaan yang diprosikan dengan NPF berpengaruh signifikan terhadap aset UUS di Indonesia, sedangkan tingkat likuiditas yang diprosikan dengan FDR dan *BI rate* tidak memiliki pengaruh terhadap aset UUS di Indonesia. Implikasi dari penelitian ini untuk UUS agar memperluas jangkauan *office channeling* dan meminimalisir terjadinya risiko pembiayaan bermasalah.

Kata kunci: pangsa pasar, aset, *office channeling*, *financing to deposit ratio*, *non performing financing*, *BI rate*

Hilma (1701065). *Assets of Sharia Business Units in Indonesia in 2014-2022: Analysis of Office Channeling, Liquidity Level, Risk Level of Problem Financing and Bi Rate*. Supervisor I: Dr. Aas Nurasyiah, M.Si. Supervisor II: Aneu Cakhyaneu, S.Pd., M.E.Sy.

ABSTRACT

Assets are the most important indicator to describe the size of a bank. Sharia Business Units (UUS) must increase their total assets as much as possible in order to stand alone as an Islamic Commercial Bank (BUS) so that the increasing number of BUSs can help increase the market share of Islamic banking. This study aims to analyze the factors that affect UUS assets in Indonesia in 2014-2022. The factors used in this study include office channeling, liquidity level proxied by financing to deposit ratio, financing risk level proxied by non-performing financing, and BI rate. This study uses secondary data obtained from Islamic banking statistical reports published on the official websites of OJK and Bank Indonesia. This research uses descriptive causality method using quantitative approach. Sampling is used with non-probability sampling method. The data analysis used in this study is multiple linear regression analysis with time series data, and the regression test in this study uses the eviews version 9 tool. The results of this study indicate that office channeling, the level of liquidity proxied by FDR, the level of financing risk proxied by NPF, and BI rate together simultaneously affect UUS assets and partially office channeling and the level of financing risk proxied by NPF have a significant effect on UUS assets in Indonesia, while the level of liquidity proxied by FDR and BI rate has no effect on UUS assets in Indonesia. The implication of this research is for UUS to expand the reach of office cahnneling and minimize the risk of problematic financing.

Keywords: *market share, assets, office channeling, financing to deposit ratio, non-performing financing, BI rate*

DAFTAR ISI

PERNYATAAN ORISINALITAS.....	3
ABSTRAK	i
<i>ABSTRACT</i>	ii
KATA PENGANTAR	iii
UCAPAN TERIMA KASIH.....	iv
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR.....	x
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Identifikasi Masalah	6
1.3 Pertanyaan Penelitian	7
1.4 Tujuan Penelitian.....	8
1.5 Manfaat Penelitian.....	8
BAB II TELAAH PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS PENELITIAN.....	9
2.1 Telaaah Pustaka.....	9
2.1.1 Perbankan Syariah	9
2.1.2 Kinerja Keuangan	9
2.1.3 Aset Perbankan Syariah	11
2.1.4 <i>Office Channeling</i>	19
2.1.5 Tingkat Likuiditas	19
2.1.6 Tingkat Risiko Pembiayaan Bermasalah.....	20
2.1.7 <i>BI Rate</i> (tingkat suku bunga).....	21
2.1.8 Penelitian Terdahulu	22
2.2 Kerangka Pemikiran	30
2.2.1 Keterkaitan <i>Office Channeling</i> dan Aset Perbankan Syariah.....	31
2.2.2 Keterkaitan Tingkat Likuiditas dan aset Perbankan Syariah.....	32
2.2.3 Keterkaitan Tingkat Risiko Pembiayaan dan Aset Perbankan Syariah	33
2.2.4 Keterkaitan <i>BI rate</i> dan Aset Perbankan Syariah.....	34
2.3 Hipotesis Penelitian	36
BAB III OBJEK, METODE, DAN DESAIN PENELITIAN.....	37

3.1 Objek Penelitian	37
3.2 Metode Penelitian.....	37
3.3 Desain Penelitian.....	38
3.3.1 Definisi Operasional Variabel	38
3.3.2 Populasi dan Sampel Penelitian.....	40
3.3.3 Teknik Pengumpulan Data	41
3.3.4 Teknik Analisa Data.....	41
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	48
4.1 Gambaran Umum	48
4.1.1 Total Aset Unit Usaha Syariah	50
4.1.2 <i>Office Channeling</i>	51
4.1.3 Tingkat Likuiditas	53
4.1.4 Tingkat Pembiayaan Bermasalah.....	54
4.1.5 <i>BI Rate</i>	56
4.2 Hasil Penelitian	57
4.2.1 Uji Asumsi Klasik.....	57
4.2.2 Analisis Regresi Linear Berganda	59
4.2.3 Uji Hipotesis	61
4.3 Pembahasan.....	64
4.3.1 Pengaruh <i>Office Channeling</i> terhadap Total Aset	64
4.3.2 Pengaruh Tingkat Likuiditas terhadap Total Aset	66
4.3.3 Pengaruh Tingkat Risiko Pembiayaan terhadap Total Aset	68
4.3.4 Pengaruh <i>BI Rate</i> terhadap Total Aset	70
BAB V KESIMPULAN, IMPLIKASI DAN REKOMENDASI	73
5.1 Kesimpulan	73
5.2 Implikasi	75
5.3 Rekomendasi	76
DAFTAR PUSTAKA	77
DAFTAR LAMPIRAN.....	88

DAFTAR PUSTAKA

- Abdurrahman, Jafar; Zaky, Achmad;. (2016). Determianan Total Aset Bank Syariah di Indonesia (Studi pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah Periode 2012-2015). *Jurnal Mahasiswa FEB Universitas Brawijaya*.
- Adinugraha, H. H. (2020). *Perbankan Syariah*. Pekalongan: PT. Nasya Expanding Management.
- Aisy, D. R., & Mawardi, I. (2016). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pertumbuhan Aset Bank Syariah Di Indonesia Tahun 2006-2015. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori dan Terapan*, 249-265.
- Aliza, Y. P., & Wuryani, E. (2018). Dampak Layanan Syariah (Office Channeling) Terhadap Pertumbuhan Aset, Kenaikan Dana Pihak Ketiga (DPK), Kinerja Keuangan Pada Unit Usaha Syariah (UUS) Tahun 2012-2016. *Jurnal Akuntansi Akunesa*, 230-251.
- Aliza, Yashinta Putri; Wuryani, Eni;. (2018). Dampak Layanan Syariah (Office Channeling) Terhadap Pertumbuhan Aset, Kenaikan Dana Pihak Ketiga (DPK), Kinerja Keuangan Pada Unit Usaha Syariah (UUS) Tahun 2012-2016. *AKUNESA*.
- Amzal, C. (2016). The Impacts on Macroeconomic Variables on Indonesia Islamic Banks Profitability. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam*, 71-86.
- Antonio, M. S. (2001). *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani Press.
- Arifin, Z. (2002). *Dsar-Dasar Manajemen Bank Syariah*. Jakarta: Alfabet.
- Arikunto, S. (2013). *Manajemen Penelitian*. Jakarta : Rinerka Cipta.
- Arrazy, Z. (2016). Pengaruh DPK, FDR dan NPF terhadap Pertumbuhan Aset Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia tahun 2010-2014. *Skripsi*.
- Asnaini, S. d. (2018). Pembiayaan Bermasalah di Bank Syariah. *Al Intaj 4*.
- Astuti, R. A., Ritongan, K., & Al-Azhar, A. (2014). Pengaruh Pertumbuhan Aset, Profitabilitas dan Pertumbuhan Penjualan Terhadap Struktur Modal Pada Perusahaan Real Estate dan Properti Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2010-2012. *Jurnal JOM FEKON*, 1-15.
- Barkhowa, M. K., & Utomo, H. (2019). Pengaruh Identitas Etis Islam dan Market Share Terhadap Kinerja keuangan Perbankan Syariah Yang Terdaftar Di Otoritas Jasa Keuangan Indonesia Tahun 2014-2017. *Jurnal Magisma*, 12-18.
- Basuki, A. T., & Prawoto, N. (2016). *Analisis Regresi Dalam Penelitian Ekonomi dan Bisnis*. Depok: PT. Raja Grafindo Persada.

- Bisnis.com. (2019). *Aset Industri Perbankan Syariah Tumbuh Lambat Karena Ini*. Jakarta: Tempo.co.
- Cahyani, T. Y. (2018). Pengaruh Inflasi, Suku Bunga (BI Rate), Produk Domestik Bruto (PDB) Terhadap ROA (Studi Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) di Indonesia Tahun 2009-2016. *Iqtishadia : Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, 58-83.
- Chandra Indura, A., Aziz Ahmad, A., Suprpto, & Arintoko. (2019). Analisis Faktor Internal Dan Eksternal Yang Memengaruhi Pertumbuhan Aset Bank Syariah di Indonesia. *IJIBE*, 1-55.
- Damayanti, E., Rahayu, A., & Juliana, J. (2018). Impact of Knowledge of Sharing Ratio and Family Religiousity Environment to Customer Decisions: Survey on Bank BRI Syariah KCP Bandung Kopo. *Scitepress*, 235-239.
- Darmawan, D. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Bandung: PT Remaja Rosda Karya.
- Dendawija, L. (2005). *Manajemen Perbankan Edisi Ke-2*. Bogor: Ghalia Indonesia.
- Dhiba, N. A., & Esya, L. (2019). Pengaruh NPF, BOPO, GDP dan SBIS Terhadap Pertumbuhan Aset Perbankan Syariah di Indonesia. *Media Ekonomi*, 9-16.
- Dj, A. M., Sri Artini, L. G., & Suarjaya, A. G. (2016). Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Nilai Perusahaan Pada Perusahaan Manufaktur Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Manajemen, Strategi Bisnis dan Kewirausahaan*, 130-138.
- Djuwita, D., & Muhammad, A. F. (2016). Pengaruh Total DPK, FDR, NPF dan ROA terhadap Total Asset Bank Syariah di Indonesia. *Al Amwal*, 281-297.
- Fahmi, I. (2013). *Analisis Laporan Keuangan*. Bandung: Alfabeta.
- Faruqi, L. (2020). Analisis Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Pertumbuhan Aset Bank Syariah Di Indonesia Tahun 2009-2019. *Kasaba : Jurnal Ekonomi Islam*, 16-28.
- Fathurrahman, A., & Sari, M. K. (2020). Determinant of Total Assets of Sharia Banks in Indonesia. *Amwaluna*, 300-310.
- Febryani, A., & Zulfadin, R. (2003). Analisis Kinerja Bank Devisa dan Bank Non Devisa di Indonesia. *Jurnal Kajian Ekonomi dan Keuangan*.
- Ferdinand, A. (2014). *Metode Penelitian Manajemen*. Surabaya: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ferdinand, A. (2014). *Metode Penelitian Manajemen*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Financial Accounting Standards Board. (1985). *Statement of Financial Accounting Concepts No. 6*. Stamford: Financial Accounting Standards Board.

- Firdiyanti, S. I., Muchlis, & Afendi, A. (2021). Determinasi Total Aset Unit Usaha Syariah Di Indonesia Tahun 2014-2019. *Business Management Journal*, 151-164.
- Fitriani, P. D. (2020). Analisis Komparatif Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Pada Masa Pandemi Covid-19. *AKSY : Jurnal Ilmu Akuntansi dan Bisnis Syariah*.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gunawan, & Wilasmoto, M. (2012). *Memahami Ekonomi Dengan Mudah*. Yogyakarta: Penerbit Andi.
- Hanafi, M. M. (2005). *Analisis Laporan Keuangan Edisi Ke-2*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN.
- Harahap, M. I., & Harahap, R. D. (2019). Analisis Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Aset BPRS. *At-Tijarah*, 67-82.
- Haryono, S., Hilman, I., & Mughits, A. (2003). *Perbankan Syariah Masa Depan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Haryono, Y. (2003). *Dasar-Dasar Akuntansi Jilid 1 (Edisi Ke-6)*. Yogyakarta: STIE YKPN.
- Hasibuan, & Malayu, H. (2007). *Dasar-dasar Perbankan*. Jakarta: PT. Bumi Aksara.
- Hidayati, A. N. (2014). Pengaruh Inhlasi, BI Rate dan Kurs Terhadap Profitabilitas Bank Syariah di indonesia. *An Nisbah*, 72-97.
- Hosen, N., & Ali, H. (2007). *Menjawab Keraguan umat Islam Terhadap Bank Syariah*. Jakarta: PKES.
- Ikatan Akuntansi Indonesia (IAI). (2002). *Kerangka Dasar Penyusunan dan Penyajian Laporan Keuangan Syariah (KDPPLKS)*.
- Ilyas, M., & Triyono. (2010). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Struktur Modal Perusahaan Perusahaan Manufaktur Pada Bursa Efek Indonesia Periode 2005-2009. *Jurnal Managemen Unimus*, 1-20.
- Indriani, L. (2006). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pertumbuhan Total Aset Bank Syariah Di Indonesia. *Skripsi or Thesis*.
- Indura, A. C., Ahmad, A. A., Suprpto, & Arintoko. (2019). Analisis Faktor Internal dan Eksternal Yang Memengaruhi Pertumbuhan Aset Bank Syariah di Indonesia. *IJIBE*, 1-55.
- Iqbal, M. (2014). Kebijakan Office Channeling dan Spin Off : Stimulan Perbankan Syariah. *Aliansi*, 37-44.

- Ismail. (2012). *Akuntansi Bank*. Jakarta: Kencana.
- Ismail. (2013). *Perbankan Syariah*. Jakarta: Purnama Media Grup.
- Ismanto, H. (2019). *Perbankan dan Literasi Keuangan*. Yogyakarta: CV. Budi Utama.
- Julian, & Marlina, R. (2016). Preferensi Nasabah Memilih Bank Syariah Dilihat Dari Aspek Karakteristik Nasabah. *E-qien*, 48-62.
- Karim, A. (2004). *Bank Islam : Analisis Fiqih dan Keuangan*. Jakarta: RajaGrafindo Persada.
- Karim, A. A. (2010). *Bank Islam Analisis Fiqh dan Keuangan*. Jakarta: Raja Grafindo.
- Kasmir. (2008). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Khairiyansyah, & Vehtasvili. (2018). Relationship between Intellectual Capital with Profitability and Productivity in Indonesian Banking Industry. *Jurnal Keuangan dan Perbankan*, 127-136.
- Khairiry, M., & Yusniar, M. W. (2016). Fakt-faktor Yang Mempengaruhi Struktur Modal (Studi Kasus Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2011-2014). *Jurnal Wawasan Manajemen*, 113-125.
- Kim, J. Y., Haleblan, J., & Finkelstein, S. (2011). When Firms are Desperate to Grow via Acquisition: The Effect of Growth Patterns and Acquisition Experience on Acquisition Premiums. *Sage Journals*, 26-60.
- Klapper, L., & Love, I. (2002). Corporate Governance, Investor Protection, and Performance in Emerging Markets. *World Bank Policy Research Working Paper 2818*, 1-39.
- Kuncoro, M., & Suhardjono. (2002). *Manajemen Perbankan Teori dan Aplikasi*. Yogyakarta: BPFE.
- Kuncoro, M., & Suhardjono. (2011). *Manajemen Perbankan : Teori dan Aplikasi*. Yogyakarta: BPFE.
- Kurniasari, W. (2015). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Bank Umum Syariah (BUS) dengan Unit Usaha Syariah pada Bank Umum Konvensional. *Muqtasid*, 81-103.
- Kusuma, M. (2017). Kontribusi Informasi Akuntansi Biaya dalam Meningkatkan Nilai Perusahaan dan Tanggung Jawab Kepada Stakeholder Pada Perusahaan Manufaktur Semen di Indonesia. *Ekuilibrium*, 102-118.
- Kusuma, M. (2020). Penghasilan Komprehensif Lain dan Prediksi Arus Kas Masa Depan: Bukti Dari Indonesia. *Seminar Nasional SENIMA Ke 5 Universitas Negeri Surabaya*, 815-832.

- Lestari, T. P., & Musyafa'. (2022). Pengaruh Inflasi, NPF, BOPO Terhadap Total Aset Perbankan Syariah di Indonesia (Studi Pada Bank Umum Syariah Periode 2013-2019). *Jurnal Rekognisi Ekonomi Islam*, 35-59.
- Lubis, A. F. (2016). Analisis Pertumbuhan Total Asset Perbankan Syariah di Indonesia. *Nusantara*, 102-108.
- Lustianah, M., & Syarifudin, E. (2014). Analisis Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga Sebelum dan Sesudah Keluarnya Kebijakan Office Channeling di Perbankan Indonesia. *Islamiconomic*, 1-21.
- Malayu, H., & Hasibuan. (2007). *Dasar Dasar Perbankan*. Jakarta: PT. Bumi Aksara.
- Mankiw, N. G. (2009). *Macroeconomics 7th Edition*. New York: Worth Publisher.
- Martono. (2002). *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Yogyakarta: Ekonisia.
- Martono, & Harjito. (2013). *Manajemen Keuangan (Edisi 3)*. Yogyakarta: Ekonisia.
- Megasuri, C. S., & Sari, S. P. (2019). Faktor-faktor Internal Yang Mempengaruhi Pertumbuhan Aset Bank Syariah Di Indonesia Selama Satu Dawarsa (2009-2018). *SANCALL*, 136-146.
- Meidiawati, K., & Mildawati, T. (2016). Pengaruh Size, Growth, Profitabilitas, Struktur Modal, Kebijakan Dividen Terhadap Nilai Perusahaan. *Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi*, 1-16.
- Millania, A., Wahyudi, R., Mubarak, F. K., & Eka, J. N. (2021). Pengaruh BOPO, NPF, ROA dan Inflasi Terhadap Aset Perbankan Syariah di Indonesia. *Islamic Banking : Jurnal Pemikiran dan Pengembangan Perbankan Syariah*, 135-148.
- Muarif, H., Ibrahim, A., & Amri, A. (2021). Likuiditas, Kecukupan Modal, Pembiayaan Bermasalah dan Pengaruhnya Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2018. *JIHBIZ : Global Journal of islamic Banking and Finance*, 36-55.
- Muhammad. (2004). *Manajemen Dana Bank Syariah. Edisi Pertama*. Yogyakarta: Ekonisia.
- Muhammad. (2005). *Manajemen Bank Syariah*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN.
- Muhammad. (2013). *Metodologi Penelitian Ekonomi Islam* . Jakarta: Rajawali Pers.
- Muhammadinah. (2020). Pengaruh Office Channeling dan Dana Pihak Ketiga Terhadap laba Dengan Pembiayaan Sebagai Variabel Intervening Pada Perbankan Syariah Di Indonesia. *J-EBIS*, 187-202.

- Munawir, S. (2002). *Akuntansi Keuangan dan Manajemen (Edisi ke-1)*. Yogyakarta: BPFE.
- Munawir, S. (2002). *Analisis Laporan Keuangan (Edisi ke-4)*. Yogyakarta: Liberty.
- Musharianto, A. (2014). Suku Bunga Bank Indonesia, Financing to Deposit Ratio dan Kinerja Perbankan Syariah Indonesia. *Jurnal Liquidity*, 108-114.
- Nisaputra, R. (2022). *Market Share Terbatas Jadi Tantangan Perbankan Syariah*. Jakarta: infobanknews.com.
- Nurazlina, L., & Mauliddi, H. A. (2020). Dampak Faktor Eksternal dan Faktor Internal Terhadap Perkembangan Bank Umum Syariah di Indonesia. *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*, 97-108.
- OJK. (2022). *Laporan Perkembangan Keuangan Syariah Indonesia Tahun 2022*. Jakarta: OJK.
- Oktavianti, E., & Nanda, S. T. (2019). Analisis Pengaruh CAR, BOPO, Inflasi, Produk Domestik Bruto dan Suku Bunga BI Terhadap Pertumbuhan Perbankan Syariah. *Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Bisnis*, 46-55.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2022). *Statistika Perbankan Syariah*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- Panjaitan, S. H., Fitrawaty, & Ruslan, D. (2017). Analysis of The Growth of Total Assets Sharia Banks in Indonesia. *Journal of Finance and Economics*, 189-194.
- Pertiwi, P. A. (2021). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pertumbuhan Aset Bank Umum Syariah di Indonesia. *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*, 362-372.
- Pradana, R. S. (2019). Faktor Penentu Market Share Perbankan Syariah Provinsi Aceh. *Jurnal Ekonomi dan Pembangunan*, 66-79.
- Purnamasari, T. R., Imamah, N., & Wahyuni, S. T. (2021). Pengaruh Inflasi, Suku Bunga BI, Tingkat Bagi Hasil dan Office Channeling Terhadap Total Aset Perbankan Syariah di Indonesia. *Bharanomics*, 121-128.
- Purwaningrum, S., & Filianti, D. (2020). Determinan Pertumbuhan Aset Perusahaan Asuransi Jiwa Syariah Di Indonesia Periode 2013-2018. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori dan Terapan*, 955-970.
- Putri, L. W., & Shofawati, A. (2018). Efisiensi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah di Indonesia Tahun 2012-2016 Metode Non Parametrik. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori dan Terapan*, 724-738.
- Putri, S. M., Balafif, M., & Rahmasari, A. (2020). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Financing to Deposit Ratio dan Non Performing Financing Terhadap

- Pertumbuhan Aset PT.Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Jabal Nur Surabaya. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 31-39.
- Rahadian, L. (2019, 7 1). *Bisnis.com*. Retrieved from *Bisnis.com*: <https://m.bisnis.com/amp/read/20191028/1163810/ojk-akui-perlambatan-pertumbuhan-aset-perbankan-syariah>
- Rahayu, S. M. (2019). Mediation effects financial performance toward influences of corporate growth and assets utilization. *International Journal of Productivity and Performance Management*, 981-996.
- Rambe, L. A., Ishaq, M. S., & Khasanah, U. (2021). Analisis Pengaruh Spin-off Bagi Unit Usaha Syariah di Indonesia. *Muslim Heritage*, 131-152.
- Retnadi, D. (2006). Perilaku Penyaluran Kredit Bank. *Jurnal Kajian Ekonomi*.
- Robik, K., Naruli, A., & Kusuma, M. (2021). Moderasi Kualitas Audit Dalam Pengaruh Manajemen Laba Terhadap Kualitas Laba Komprehensif. *Jurnal Cendekia Akuntansi*, 27-46.
- Rohaya, H. (2008). Perkembangan Skala Usaha Perbankan Syariah di Indonesia Pra dan Pasca Kebijakan Office Channeling. *La Riba*, 191-213.
- Rohmana, Y. (2013). *Ekonometrika Teori dan Aplikasi dengan EViews*. Bandung: Laboratorium Pendidikan Ekonomi dan Koperasi Universitas Pendidikan Indonesia.
- Rongiyati, S. (2015). Pengembangan Perbankan Syariah Melalui Pelaksanaan Kewajiban Pemisahan Unit Usaha Syariah. *Negara Hukum* , 65-78.
- Rosadi, D. (2012). *Ekonometrika & Analisis Runtun Waktu Terapan dengan Eviews* . Yogyakarta: CV Andi Offset.
- Saidi. (2004). *Laporan Keuangan (4th ed.)*. Yogyakarta: Liberty.
- Santoso. (2010). *Statistik Multivariat*. Jakarta: PT. Elex Media Komputindo.
- Sanusi , A. (2011). *Metodologi Penelitian Bisnis*. Jakarta : Salemba Empat.
- Saputra, B. (2014). Faktor-Faktor Keuangan yang Mempengaruhi Market Share Perbankan Syariah di Indonesia. *Akuntabilitas*, 123-131.
- Sari, D. W., & Anshori, M. Y. (2017). Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Istishna, Mudharabah dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas (Studi Pada Bank Syariah di Indonesia Periode Maret 2015 – Agustus 2016). *Accounting and Management Journal*, 1-8.
- Sari, M. D., Bahari, Z., & Hamat, Z. (2013). Perkembangan Perbankan Syariah di Indonesia : Suatu Tinjauan. *Jurnal Aplikasi Bisnis*, 120-138.

- Setyawati, I., & Suroso, S. (2016). Determinan Pertumbuhan Total Aset Dengan Pendekatan Variabel Spesifik Bank dan Pangsa Pasar Pada Perbankan Syariah di Indonesia. *JEE (Journal of Economic Education)*, 52-68.
- Sholihin, A. I. (2010). *Buku Pintar Ekonomi Syariah*. Jakarta: PT. Gramedia.
- Siamat, D. (2004). *Manajemen Lembaga Keuangan*. Jakarta: Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.
- Siamat, D. (2005). *Manajemen Lembaga Keuangan: Kebijakan Moneter dan Perbankan*. Jakarta: Lembaga Penerbitan FEUI.
- Siegel, J., Shim, J., & Kurdi, M. (2005). *Kamus Istilah Akuntansi*. Jakarta: Elex Media Komputindo.
- Siregar, S. (2015). *Metode penelitian kuantitatif dilengkapi dengan perbandingan perhitungan manual & SPSS*. Jakarta: Prenada Media.
- Soemitra, A. (2017). *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah Edisi Kedua*. Jakarta: Kencana.
- Subramanyam, K. R., & J. J. (2010). *Analisis Laporan Keuangan Edisi 10*. Jakarta: Salemba Empat.
- Sudana, I. M. (2011). *Manajemen Keuangan Perusahaan Teori & Praktik*. Jakarta: Erlangga.
- Sudarsono, H. (2017). Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia. *Economica : Jurnal Ekonomi Islam*, 175-203.
- Sudjana. (2003). *Teknik Analisis Regresi dan Korelasi*. Bandung: Tarsito.
- Sudjana. (2009). *Metoda Statistika*. Bandung: Tarsito.
- Sugiarto, Lesia, B., & Siagian, D. (2007). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kualitas Laba Pada Perusahaan Manufaktur di BEJ. *Jurnal Akuntabilitas*, 142-149.
- Sugiyono. (2014). *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono, & Susanto, A. (2015). *Cara Mudah Belajar SPSS dan Lisrel*. Bandung: Alfabeta.
- Sujarweni, V. W. (2015). *Metodologi Penelitian Bisnis dan Ekonomi*. Yogyakarta: PUSTAKABARUPRESS.
- Sujarweni, W. (2017). *Analisis Laporan Keuangan*. Yogyakarta: Pustaka Baru Press.
- Sukarmi. (2018). *Aspek Hukum Perbankan Syariah dari Teori ke Praktek*. Yogyakarta: CV. Budi Utama.

- Sukmadinata, N. S. (2013). *Metode Penelitian Pendidikan*. Bandung: PT Remaja Rosdakarya.
- Supriyanto, B., & Sari, S. P. (2019). Faktor-faktor Internal Yang Mempengaruhi Pertumbuhan Aset Bank Umum Syariah di Indonesia Selama Satu Dekade (2009-2018). *SAMBIS*, 368-386.
- Surya, Y. A., & Asiyah, B. N. (2020). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank BNI Syariah Dan Bank Syariah Mandiri di Masa Pandemi Covid-19. *Iqtishadia : Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*.
- Suryana. (2010). *Metodologi Penelitian*. Bandung: Universitas Pendidikan Indonesia.
- Suryani, & Hendriyadi. (2015). *Metode Riset Kuantitatif Teori dan Aplikasi pada Penelitian Bidang Manajemen dan Ekonomi Islam*. Jakarta: Prenada Media Group.
- Susanti, V. (2015). Pengaruh Equivalent Rate dan Tingkat Keuntungan Terhadap Dana Pihak Ketiga (DPK) Perbankan Syariah di Indonesia. *I-Finance*, 113-132.
- Syafrida, I., & Abror, A. (2011). Faktor-faktor Internal dan Eksternal yang mempengaruhi Pertumbuhan Aset Perbankan Syariah di Indonesia. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 25-33.
- Syafrida, I., & Aminah, I. (2015). Faktor Perlambatan Pertumbuhan Bank Syariah Di Indonesia dan paya Penanganannya. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Politeknik Negeri Jakarta*, 7-20.
- Syakir, A. (2008). Spin-off Unit Usaha Syariah. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sumatera Utara*.
- Turmudi, M. (2016). Manajemen Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Lembaga Perbankan Syariah. *Li Falah : Jurnal Studi Ekonomi dan Bisnis Islam*, 95-106.
- Ubaidillah. (2016). Analisis Fakor-Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia. *Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Purwokerto*, 151-165.
- Ulfah, M. (2009). Analisa Perkembangan Aset, Dana Pihak Ketiga, dan Pembiayaan Perbankan Syariah di Indonesia. *Skripsi or Thesis*.
- Umam, K. (2010). Peningkatan Ketaatan Syariah Melalui Pemisaha (Spin-off) Unit Usaha Syariah Bank Umum Konvensional. *Mimbar Hukum*, 607-624.
- UNPAD. (2013). *Modul Pelatihan Metode Kuantitatif Madya*. Bandung: Jurusan Ilmu Ekonomi dan Studi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Padjajaran.

- Wibiwi, E. S., & Syaichu, M. (2013). Analisis Pengaruh Suku Bunga, Inflasi, CAR, BOPO, NPF Terhadap Profitabilitas Bank Syariah. *Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Diponegoro*, 1-10.
- Widarjono, A. (2015). *Analisis Multivariat Terapan Dengan Program SPSS, AMOS dan smartPlus Edisi II*. Yogyakarta: UPP STIMYKPN.
- Wijayanti, A., & Faturrohman, T. (2016). CAMEL Based Determinant of The Assets Growth of Indonesian Shariah Banks. *Journal of Business and Management*, 625-633.
- Yaya, R., Martawireja, A. E., & Abdirahim, A. (2013). *Akuntansi Perbankan Syariah*. Jakarta: Salemba Empat.
- Yaya, R., Martawireja, A. E., & Abdurahim, A. (2009). *Akuntansi Perbankan Syariah : Teori dan Praktik Kontemporer*. Jakarta: Salemba Empat.
- Yusuf, M., & Fatoni, T. (2019). Analisis Fakto-Faktor Yang Mempengaruhi Pertumbuhan Aset Unit Usaha Syariah Pada Bank Umum Nasional. *Jurnal Ilmu Manajemen, Bisnis dan Keuangan*, 45-61.