

No.Daftar/FPEB/377/UN40.A7.D1/PI/2019

**DIVERSIFIKASI PEMBIAYAAN SEBAGAI UPAYA
PENINGKATAN PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH
DI INDONESIA**

SKRIPSI

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



Oleh :

Widia Ayu Lestari

1500966

**PROGRAM STUDI ILMU EKONOMI DAN KEUANGAN ISLAM
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA
BANDUNG
2019**

**DIVERSIFIKASI PEMBIAYAAN SEBAGAI UPAYA
PENINGKATAN PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH
DI INDONESIA**

Oleh:

Widia Ayu Lestari

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

© Widia Ayu Lestari 2019

Universitas Pendidikan Indonesia

Agustus 2019

Hak cipta dilindungi undang-undang

Skripsi ini tidak boleh diperbanyak seluruhnya atau sebagian,
dengan dicetak ulang, di foto kopi, atau cara lainnya tanpa izin dari penulis.

HALAMAN PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**Diversifikasi Pembiayaan Sebagai Upaya Peningkatan Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia**” ini beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika ilmu yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko/sanksi apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran etika keilmuan atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya saya ini.

Bandung, Agustus 2019

Yang Membuat Pernyataan

Widia Ayu Lestari

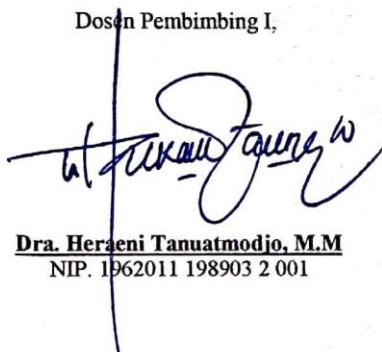
NIM. 1500966

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : ***Diversifikasi Pembiayaan Sebagai Upaya Peningkatan Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia***
Penyusun : Widia Ayu Lestari
NIM : 1500966
Program Studi : Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam

Bandung, Agustus 2019

Dosen Pembimbing I,



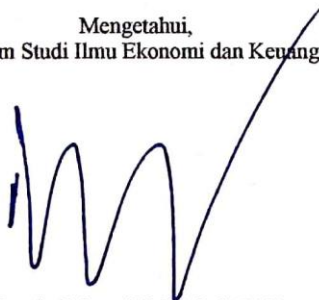
Dra. Heraeni Tanuatmodjo, M.M
NIP. 1962011 198903 2 001

Dosen Pembimbing II,



Aneu Cahyanu, S.Pd., M.E.Sy
NIP. 19850608 201504 2 005

Mengetahui,
Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam


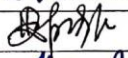
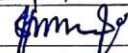


Dr. A. Jajang W. Mahri, M.Si
NIP. 19641203 199302 1 001

**LEMBAR PERSETUJUAN PERBAIKAN (REVISI)
UJIAN SKRIPSI PROGRAM SARJANA
ILMU EKONOMI DAN KEUANGAN ISLAM (S1)**


Tanggal Ujian Skripsi : 27 Agustus 2019
Penyusun : Widia Ayu Lestari
NIM : 1500966
Judul Skripsi : *Diversifikasi* Pembiayaan Sebagai Upaya
Peningkatan Profitabilitas Bank Umum Syariah di
Indonesia

Telah direvisi, disetujui oleh para penguji skripsi

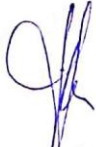
No.	Penguji Skripsi	Tanda Tangan
1.	Prof. Dr. H. Disman, M.S.	
2.	Dr. Rofi Rofaida, M.Si.	
3.	Suci Aprilliani Utami, S.Pd., M.Si.	

Bandung, Agustus 2019


Dosen Pembimbing I,


Dra. Heraeni Tanuatmodjo, M.M
NIP. 1962011 198903 2 001

Dosen Pembimbing II,


Aneu Cakhyanu, S.Pd., M.E.Sy
NIP. 19850608 201504 2 005

Mengetahui,
Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam


Dr. A. Jajang W. Mahri, M.Si
NIP. 19641203 199302 1 001

Widia Ayu Lestari (1500966) “**Diversifikasi Pembiayaan Sebagai Upaya Peningkatan Profitabilitas di Bank Umum Syariah di Indonesia**”, di bawah bimbingan Dra. Heraeni Tunuatmodjo, M.M. dan Aneu Cakhyaneu, S.Pd., M.E.Sy.

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk melihat gambaran serta pengaruh dari diversifikasi pembiayaan terhadap profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2013-2018. Profitabilitas ROA selama enam tahun terakhir mengalami fluktuasi dan cenderung menurun. Hal ini disebabkan karena tingginya tingkat pembiayaan bermasalah. Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kausalitas dengan pendekatan kuantitatif. Populasi pada penelitian ini adalah Bank Umum Syariah di Indonesia. Metode yang digunakan untuk pengambilan sampel pada penelitian adalah dengan *purposive sampling* dengan jumlah sampel sebanyak sepuluh BUS di Indonesia selama 6 tahun penelitian. Data yang digunakan adalah data sekunder. Teknik analisis statistik yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi data panel dengan menggunakan aplikasi Eviews 9. Variabel dependen dalam penelitian ini Profitabilitas dengan rasio ROA dan variabel independen dalam penelitian ini adalah diversifikasi Pembiayaan Jenis Akad, Diversifikasi Pembiayaan Jenis Penggunaan, dan Diversifikasi Pembiayaan Sektor Ekonomi. Tingkat diversifikasi dalam penelitian ini menggunakan rumus *Hirchman Herfindalh Index* (HHI). Hasil penelitian menunjukkan bahwa Diversifikasi Pembiayaan Jenis Akad berpengaruh negatif terhadap profitabilitas, Diversifikasi Pembiayaan Jenis Penggunaan berpengaruh terhadap profitabilitas ROA dengan arah positif dan Diversifikasi Pembiayaan sektor Ekonomi berpengaruh positif terhadap profitabilitas.

Kata kunci : Diversifikasi Pembiayaan, Profitabilitas, *Return on asset* (ROA), *Hirchman Herfindalh Index* (HHI).

Widia Ayu Lestari (1500966) “*Diversification of Financing as an Effort to Increase Profitability at Islamic Commercial Banks in Indonesia*” under the guidance of Dra. Heraeni Tanuatmodjo, M.M. dan Aneu Cakhyaneu, S.Pd., M.E.Sy.

ABSTRAK

This study aims to see the picture and the effect of diversification of bank financing on profitability in Islamic Commercial Banks in Indonesia for the period 2013-2018. ROA profitability during the last six years has fluctuated and tends to decline. This is due to the high level of problem financing. The research method used in this research is the causality method with a quantitative approach. The population in this study is Sharia Commercial Banks in Indonesia. The method used for sampling in this research is purposive sampling with a total sample of ten BUS in Indonesia for 6 years of research. The data used is secondary data. The statistical analysis technique used in this study is panel data regression analysis using Eviews 9. The dependent variable in this study is profitability with ROA ratios and independent variables in this study are diversification of contract type financing, financing diversification of types of use, and diversification of economic sector financing. The level of diversification in this study uses the Hirschman Herfindalh Index (HHI) formula. The results showed that the Diversification of Financing Contract Type had a negative effect on profitability, the Diversification of Financing Type of Use influenced the profitability of ROA with a positive direction and the Diversification of Financing the Economic sector had a positive effect on profitability.

Keywords: *Diversification of Financing, Profitability, Return on assets (ROA), Hirschman Herfindalh Index (HHI).*

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRAK	ii
KATA PENGANTAR	iii
UCAPAN TERIMA KASIH.....	iv
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR TABEL.....	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	7
1.5 Manfaat Penelitian	8
BAB II TELAAH PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS PENELITIAN.....	9
2.1 Tinjauan Pustaka.....	9
2.1.1. Konsep Perbankan Syariah.....	9
2.1.2. Konsep Diversifikasi	12
2.1.3. Pembiayaan Bank Syariah.....	17
2.1.4. Profitabilitas Bank Syariah.....	22
2.2 Penelitian Terdahulu	29
2.3 Kerangka Pemikiran.....	32
2.4 Hipotesis Penelitian	34
BAB III OBJEK, METODE DAN DESAIN PENELITIAN.....	35
3.1. Objek Penelitian.....	35
3.2. Metode Penelitian	35
3.3. Desain Penelitian	35
3.3.1 Definisi Operasionalisasi Variabel	36
3.3.2 Populasi dan Sampel Penelitian.....	38
3.3.3 Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data	40
3.4 Teknik Analisis Data.....	41

3.4.1	Perhitungan Diversifikasi Pembiayaan.....	41
3.4.2	Uji Asumsi Klasik	42
3.4.3	Uji Regresi Data Panel	44
3.4.4	Metode Penentuan Model Regresi Data Panel	46
3.4.5	Uji Hipotesis	48
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	50
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	50
4.1.1	Bank Umum Syariah di Indonesia.....	50
4.2	Gambaran Umum Variabel Penelitian	52
4.2.1	Pertumbuhan Profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia.....	52
4.2.2	Diversifikasi Produk Pembiayaan	54
4.2.3	Perbandingan diversifikasi pembiayaan pada Bank Umum Syariah dan Bank Konvensional.....	57
4.3	Hasil Penelitian	58
4.3.1	Uji Asumsi Klasik	58
4.3.2	Pemilihan Model Regresi Data Panel.....	60
4.3.3	Uji Hipotesis	64
4.4	Pembahasan.....	69
4.4.1	Pengaruh Diversifikasi Pembiayaan Jenis Akad terhadap Profitabilitas ROA	69
4.4.2	Pengaruh Diversifikasi Pembiayaan Jenis Penggunaan terhadap Profitabilitas ROA	70
4.4.3	Pengaruh Diversifikasi Pembiayaan Sektor Ekonomi terhadap Profitabilitas ROA	71
BAB V	SIMPULAN, IMPLIKASI DAN REKOMENDASI	73
5.1	Simpulan	73
5.2	Implikasi dan Rekomendasi	73
5.2.1	Implikasi	73
5.2.2	Rekomendasi	74
	DAFTAR PUSTAKA	75
	LAMPIRAN.....	82

DAFTAR PUSTAKA

Al-Quran dan As - Sunnah

- Adzobu, L. D., Agbloyor, E. K., & A. A. (2017). The Effect Of Loan Portofolio Diversification on Banks Risk and return . *Managerial Finance*, Vol.43, No.11, 1274-1291.
- Agus, R. Sartono. 2010. *Manajemen Keuangan Teori dan Aplikasi*. Edisi Keempat. Yogyakarta: BPFE.
- Amelia, E. (2015). Financial Ratio and Its Influence to Profitability in Islamic Banks. *Al-Iqtishad: Journal of Islamic Economics Vol 7*, 229-240.
- Ansofino. (2016). *Buku Ajar Ekonometrika*. Deepublish: Yogyakarta.
- Ansofino, Jolianis, Yolamalinda, & Arfilindo, H. (2016). *Buku Ajar Ekonometrika*. Yogyakarta: Deepublish.
- Antonio, M. S. (2011). *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani.
- Anshori Abdul Ghofur. 2008. *Penerapan Prinsip Syariah Dalam Lembaga Pembiayaan dan Perusahaan Pembiayaan*. Yogyakarta : Pustaka Pelajar
- Arifin, Z. (2012). *Dasar-dasar Manajemen Bank Syariah*. Jakarta: Pustaka Alvabet.
- Ascarya. (2011). *Akad dan Produk Bank Syariah*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Bank Indonesia. (2012). *Kodifikasi Peraturan Bank Indonesia Kelembagaan Penilaian Tingkat Kesehatan Bank*. Jakarta: Pusat Riset dan Edukasi Bank Sentral.
- Bank Indonesia. (2014, 01 03). *Kodifikasi Penilaian Tingkat Kesehatan Bank*. Retrieved from Bank Indonesia: <https://www.bi.go.id/id/peraturan/kodifikasi/bank/Pages/1.3.3.2.%20Penilaian%20Tingkat%20Kesehatan%20Bank.aspx>
- Bank Indonesia. (2018, Juli). Retrieved Februari 2019, from Bank Indonesia Web site: <https://www.bi.go.id>
- Bank Indonesia. (n.d.). *Peraturan Bank Indonesia nomor 7/13/PBI/2005 tentang Penyediaan Modal Maximum Bank umum berdasarkan Prinsip Syariah*.
- Bank Panin Dubai Syariah. (2018, Desember 31). *Laporan Keuangan Tahunan 2011-2018*. Retrieved April 9, 2019, from Laporan Keuangan: www.paninbanksyariah.co.id

- Basuki, A. T., & Prawoto, N. (2016). *Analisis Regresi Dalam Penelitian Ekonomi dan Bisnis*. Depok: PT. Raja Grafindo Persada.
- Benjamin, A., Dimas, B., & Daniel, P. (2007). *Diversification and the banks' risk-return-characteristic evidence from loan portfolios of German banks*. Discussion Paper Series 2: Banking and Financial Studies No. 05
- Brigham dan Houston. 2010. *Dasar-dasar Manajemen Keuangan Buku 1 (Edisi 11)*. Jakarta : Salemba Empat.
- Chadidjah, A., & Elfiyan, I. (2009). *Model Regresi Data Panel untuk Meksir Realisasi Total Investasi Asing dan Dalam Negeri (Studi Kasus di Provinsi Jawa Barat)*. Seminar Nasional Matematika dan Pendidikan Matematika.
- Chatti, M. A., Kablan, S., & Yousfi, O. (2010). Activity Diversification and Performance of Islamic Banks in Malaysia. *MPRA Munich Personal RePEc Archive*, Paper No. 28348, 21-30.
- Christianti, A. (2011). Diversifikasi Kredit terhadap Profitabilitas dan Probabilitas Kegagalan Bank. *Jurnal Keuangan dan Perbankan*, Vol.15, No.3 428-436.
- Dendawijaya, L. (2009). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Dewi, Y. E. (2017). Pengaruh Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning dan Capital terhadap Pertumbuhan Laba (Studi Empiris pada Perbankan Syariah yang Terdaftar di Bank Indonesia). *UIN Alauddin Makassar* .
- Dimarcia, R., Floriani, N. L., & Krisnadewi, K. A. (2016). Pengaruh Diversifikasi Operasi Leverage dan Kepemilikan Manajerial pada Manajemen Laba. *E-jurnal Akuntansi*.
- Emilda. (2016). Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Perubahan Laba pada Bank Syariah di Indonesia. . *Jurnal Media Wahana Ekonomika*, Vol.12 No.4, 60-80.
- Fahmi, I. (2015). *Manajemen Investasi: Terori dan Soal Jawab*. Jakarta: Salemba Empat.
- Fahmi, Irham. 2014. *Analisis Laporan Keuangan*. Bandung: Alfabeta
- Febriana, D. (2017). Analisis Pengaruh Portofolio Kredit Terhadap Kualitas Kredit dan Profitabilitas Pada BPR Konvensional di Riau. *Jurnal Daya*, Vol. 3 No.1.
- Ferdinand, A. (2014). *Metode Penelitian Manajemen*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Fikri, Y. (2009). *Teori Portofolio dan Analisis Investasi*. Yogyakarta: BPFE.

- Fuad, R. A., & R, R. (2012). Pengaruh Pembiayaan Jual beli, pembiayaan Bagi Hasil, dan Rasio NPF terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Iqtishaduna*.
- Hanafi, Mamduh M 2009. *Analisis Laporan Keuangan*. Edisi 4. UPP STIM YKPN. Yogyakarta.
- Haq, N. A. (2015). Pengaruh Pembiayaan dan Efisiensi Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah. *Jurnal Perbanas*, Vol.1, No.1.
- Harto, P. (2005). Kebijakan Diversifikasi Perusahaan dan Pengaruhnya Terhadap Kinerja. Studi empiris pada Perusahaan Publik di Indonesia. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, Vol1, 297-307.
- Ismaail. (2011). *Perbankan Syariah*. Jakarta: Kencana Prenadamedia Group.
- Ismail. (2013). *Manajemen Perbankan dari Teori Menuju Aplikasi*. Jakarta: Kencana Prenadamedia Group.
- Janie, D. N. (2012). *Statistik Deskriptif & Regresi Linier Berganda dengan SPSS*. Semarang: Semarang University Press.
- Jati, I. R. (2018). Pengaruh NPF, FDR, NI, BOPO & CAR terhadap Pertumbuhan Laba Bank Umum Syariah di Indonesia. *Fakultas Ekonomi dan Bisnis UIN Syarif Hidayatullah* .
- Karim, A. (2014). *Bank Islam* . Jakarta: PT. Raja Grafindo.
- Karim, A. (2014). *Bank Islam: Analisis Fiqih dan Keuangan* . Jakarta: Pt Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. (2012). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Kazmier, L. J. (2004). *Statistik Untuk Bisnis Berdasarkan SCHAUM'S (Outline of Theory and Problems of Business Statistics, Third Edition*. Jakarta: Erlangga.
- Kuncoro, M., & Suhardjono. (2012). *Manajemen Perbankan Teoridan Aplikasi ; Edisi II*. Yogyakarta: BPFE.
- Lestari, M.I., dan Sugiharto, T. (2007). *Kinerja Bank Devisa dan Bank Non Devisa dan Faktor-faktor yang Mempengaruhinya*. PESAT Vol. 2.
- Litriani, E., & Leviana, L. (2017). Pengaruh Pembiayaan Modal Kerja terhadap Pendapatan Usaha Nasabah pada PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Simpang Patal Palembang. *I-Finance*, Vol 3.No.2 123-140.
- Lydia, D., Elipkimi, K., & anthony, Aboagye. (2017). *The effect of loan portfolio diversification on banks' risks and return*. *Managerial Finance*, 43(11), 1274-1291.

- Malla, B. K. (2017). Credit Portofolio Management In Nepalese Commercial Bank . *The Journal of Nepalese Bussines Studies*, Vol. X, No. 1, 101-109.
- Masruroh, M. (2018). Diversifikasi Pembiayaan Sebagai Upaya Peningkatan Profitabilitas di Bank Syariah. *AL-Tijary*, Vo.3, No.2, 117-130.
- Muhamad. (2008). *Metodologi Penelitian Ekonomi Islam : Pendekatan Kuantitatif*. Jakarta: Rajawali Press.
- Muhammad. (2011). *Manajemen Bank Syariah*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN.
- Muhammad. (2012). *Manajemen Bank Syariah*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN.
- Muhammad. (2012). *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN.
- Muhammad. (2013). *Metodologi Penelitian Ekonomi Islam*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Muhammad, M. H. (2009). *Manajemen Operasi*. Jakarta: Grasindo.
- Mukhlis, I. (2010). Kinerja Keuangan Bank dan Stabilitas Makroekonomi Terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia. *Jurnal Ekonomi dan Keuangan* , Vo.16 No.2 275-285.
- Muzakki. (2014). Pengaruh CAR, NPF, REO dan FDR Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah. *Jurnal Ilmiah*.
- Novitasari, D. R. (2015). Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank Dengan Metode Camels Terhadap Pertumbuhan Laba Pada Bank Umum Syariah Periode 2011-2014. *Jurnal Akuntansi Unesa Vol. 3 No. 2*, 50-70.
- OJK. (2018, 31 5). *Statistik Perbankan Syariah*. Retrieved from Otoritas Jasa Keuangan: www.ojk.go.id
- OJK. (2019, April 13). *Data Statistik Perbankan syariah OJK per Desember 2017* . Retrieved from www.ojk.co.id.
- Pribadi, R. M. (2017). Analisis Pembiayaan Konsumtif Riil Pada Bank Syariah di Indonesia. *Jurnal Liquidity*, Vo. 6, No. 1 .
- Puji, H. (2010). Kebijakan Diversifikasi Perusahaan dan Pengaruhnya terhadap Kinerja: Studi Empiris pada perusahaan Publik di Indonesia. *Jurnal Akuntansidan keuangan*, 297-307.
- Purwanto, S. (2009). *STATISTIKA : Untuk Ekonomi dan Keuangan Modern, Edisi 2 Buku 2*. Jakarta: Salemba Empat.
- Rahman, Fuad, A., & Rochmanika, R. (2012). Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil, dan Rasio NPF terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Iqtishaduna*.

- Rimadhani, M., & Erza, O. (2011, April). Analisis Variabel-Variabel yang Mempengaruhi Pembiayaan Murabahah pada Bank Syariah Mandiri Periode 2008.01-2011.12. *Media Ekonomi*, Vol. 19, No. 1 .
- Riyadi, Slamet. 2006. *Banking Assets and Liability Management*. Jakarta : Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia
- Rohmana, Y. (2013). *Ekonometrika Teori dan Aplikasi dengan EViews*. Bandung: Laboratorium Pendidikan Ekonomi dan Koperasi Universitas Pendidikan Indonesia.
- Rosadi, D. (2012). *Ekonometrika & Analisis Runtun Waktu Terapan dengan EViews*. Yogyakarta: CV Andi Offset.
- Santoso, S. (2010). *Statistik Multivariat*. Jakarta: PT. Elex Media Komputindo.
- Sari, I. A., Wiranto, A., & Suyono, E. (2014). Pengaruh Strategi Diversifikasi dan Karakteristik Perusahaan Terhadap Kinerja Perusahaan. *Journal of Auditing, Finance, and Forensic Accounting*, 2(1), 13-22.
- Sari, I. A., Wiratno, A., & Suyono, E. (2014). Pengaruh Strategi Diversifikasi dan Karakteristik Perusahaan terhadap Kinerja Perusahaan . *Journal Of Auditing, Finance and Forensic Accounting*, 13-22.
- Sayekti. (2015). Analisis Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Pertumbuhan Laba Pada Industri Rokok yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Ekonomi dan Kewirausahaan*. Vol. 15 Edisi Khusus April 2015, 115-121.
- Setiawan, D. I., & Hanryono. (2016). Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan Bank, Tingkat Inflasi Dan Bi Rate Terhadap Pertumbuhan Laba (Studi Pada Bank Swasta Devisa Yang Terdaftar Pada Bursa Efek Indonesia Periode 2009-2013). *Journal of Accounting and Business Studies Vol. 1, No. 1, September 2016 ISSN # 2540-8275*, 21-37.
- Sriyana, J. (2014). *Metode Regresi Data Panel*. Jakarta: Ekonesia.
- Stefania, P. S., Rossi, M., S, S., & Gerhard, W. (2009). How Loan Portfolio Diversification Affects Risk, Efficiency and Capitalization: A Managerial Behavior Model for Austrian Banks. *Journal of Banking & Finance*, Vol. 33.
- Stiroh, K. J. (2002). Diversification in Banking is Noninterest Income the Answer.
- Sudjana. (2009). *Metoda Statistika*. Bandung: Tarsito.
- Suryani, & Hendryadi. (2015). *Metode Riset Kuantitatif Teori dan Aplikasi pada Penelitian Bidang Manajemen dan Ekonomi Islam* . Jakarta: Prenada Media Group.

- Suryani, & Hendryadi. (2015). *Metode Riset Kuantitatif: Teori dan Aplikasi pada Penelitian Bidang Manajemen dan Ekonomi Islam*. Jakarta: Prenadamedia Group.
- Sutopo, E. Y. (2017). *Statistika Inferensial*. Yogyakarta: ANDI.
- Tabak, B. M. (2011). The Effects of Loan Portfolio Concentration on Brazilian Banks' Return and Risk. *The Journal of Banking & Finance*, 3065-3076.
- Tanrio, Y. (2016). Pengaruh Net Profit Margin, Total Asset Turnover, Beban Operasional Pendapatan Operasional, Return On Asset, Loan Deposit Ratio, Dan Non Performing Loan Terhadap Pertumbuhan Laba (Studi Pada Perusahaan Perbankan Umum yang Terdaftar di BEI). *Fakultas Bisnis Universitas Multimedia Nusantara*.
- Taswan. 2010. *Manajemen Perbankan, Konsep, Teknik, dan Aplikasi*. Edisi Kedua. Yogyakarta : UPP STIM YKPN.
- Tribun News. (2019). *Kinerja Pembiayaan Syariah Masih Terus Melemah*. Jakarta: TRIBUNMANADO.CO.ID, JAKARTA.
- Turkmen, S. Y., & Yigit, I. (2012). Diversification in Banking and its Effect on Banks' Performance: Evidence from Turkey. *Stock Exchange (ISE). American International Journal of Contemporary Research*, ol. 2 No. 12. 111-119.
- Umam, K. (2013). *Manajemen Perbankan Syariah*. Bandung: Pustaka Setia.
- Usman, Rachmadi (2012). *Aspek Hukum Perbankan Syariah di Indonesia*. Jakarta: Sinar Grafika.
- UNPAD. (2013). *Modul Pelatihan Metode Kuantitatif Madya*. Bandung Jawa Barat: Jurusan Ilmu Ekonomi dan Studi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Padjajaran.
- Wangawijaya. (2012). *Pembiayaan Bank Syariah*. Jakarta: Gramedia.
- Widarjono, A. (2013). *Ekonometrika: Pengantar dan aplikasinya*. Jakarta: Ekonosia.
- Widodo, M. H. (2011). *Kamus Istilah Ekonomi Populer*. Jakarta: Penerbit Buku Kompas.
- Wikipedia. (2019, Maret 31). *Bank Syariah Swasta*. Retrieved April 9, 2019, from Daftar bank di Indonesia: https://id.wikipedia.org/wiki/Daftar_bank_di_Indonesia
- Wiyono, G. (2011). *Merancang Penelitian Bisnis dengan Alat Analisis SPSS 17.0 & SmartPLS 2.0*. Yogyakarta: STIM YKPN.

- Yuliani, S. (2012). *Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Kinerja Sosial Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2006-2012*. Depok: Universitas Indonesia.
- Yusmad, M. A. (2018). *Aspek Hukum Perbankan Syariah dari Teori ke Praktik*. Yogyakarta: Deepublish Publisher.
- Zulfiah, F., & Susilobowo, J. (2014). Pengaruh Inflasi, BI Rate, Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Finance (NPF), Biaya Operasional dan Pendapatan (BOPO) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2008-2012. *Jurnal Ilmu Manajemen / Volume 2 Nomor 3 Juli 2014*, 759-770.
- Zulkifli, S. (2004). *Panduan Praktis Transaksi Perbankan Syariah*. Jakarta: Zikrul Hakim.