

No. Daftar/FPEB/263/UN.40.A7.D1/PI/2019

**ANALISIS FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
PROFITABILITAS DI BANK UMUM SYARIAH**

SKRIPSI

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



Oleh :

Adhia Apriyani

1500543

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

**ANALISIS FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
PROFITABILITAS DI BANK UMUM SYARIAH**

Oleh:
Adhia Apriyani

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

© Adhia Apriyani 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 “**Analisis Faktor – faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas di Bank Umum Syariah**” 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

Adhia Apriyani
NIM. 1500543

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Analisis Faktor – faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas
di Bank Umum Syariah (BUS)

Penyusun : Adhia Apriyani

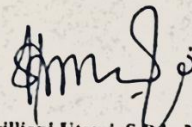
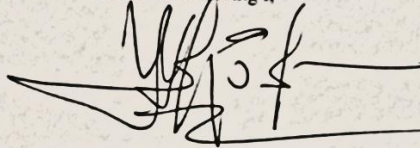
NIM : 1500543

Program Studi : Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam

Bandung, September 2019

Dosen Pembimbing I,

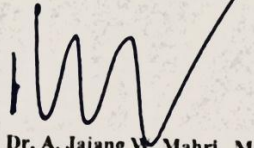
Dosen Pembimbing II,



Dr. H. Yayat Supriyatna, M.M.
NIP. 19601015198503 1 002

Suci Aprilliani Utami, S.Pd., M.E.Sy.
NIP. 19880430201504 2 002

Mengetahui,
Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam,



Dr. A. Jajang W. Mahri, M.Si.
NIP. 19641203199302 1 001



LEMBAR ACC PERBAIKAN DRAFT
SIDANG SKRIPSI

Tanggal Ujian Skripsi : 26 Agustus 2019
Penyusun : Adhia Apriyani
NIM : 1500543
Program Studi : Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam
Judul : ANALISIS FAKTOR – FAKTOR YANG
MEMPENGARUHI PROFITABILITAS DI
BANK UMUM SYARIAH (BUS)

Telah direvisi dan disetujui oleh para penguji skripsi:

No.	Penguji Skripsi	Tanda Tangan
1	Dr. Kusnendi, M.S.	
2	Dr. Hilda Monoarfa, S.E., M.Si.	
3	Rida Rosida, BS., M.Sc.	

Bandung, September 2019

Dosen Pembimbing I,

Dr. H. Yaya Supriyatna, M.M.
NIP. 196010151985031002

Dosen Pembimbing II,

Suci Aprilliani Utami, S.Pd., M.E.Sy.
NIP. 198804302015042002

Mengetahui:

Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam

Dr. A. Jajang W. Mahri, M.Si.
NIP. 196412031993021001

Adhia Apriyani (1500543) -**Analisis Faktor – faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas di Bank Umum Syariah (BUS)**ll, di bawah bimbingan Dr. H. Yayat Supriyatna, M.M. dan Suci Aprilliani Utami, S.Pd., M.E.Sy.

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk melihat gambaran serta menganalisis faktor – faktor yang mempengaruhi profitabilitas di Bank Umum Syariah (BUS). Pertumbuhan profitabilitas selama lima tahun terakhir ini cenderung mengalami penurunan. Hal ini disebabkan karena penurunan laba bersih lebih besar dari pada penurunan total aktiva. Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode deskriptif dan verifikatif. Populasi pada penelitian ini adalah Bank Umum Syariah (BUS). Metode yang digunakan untuk pengambilan sampel pada penelitian adalah *purposive sampling* dengan kriteria yang telah ditetapkan, dengan jumlah sampel sebanyak 12 perusahaan Bank Umum Syariah (BUS) selama lima tahun, dengan jumlah 60 data observasi. Data yang digunakan adalah data sekunder. Teknik analisis statistik yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi data panel. Variabel dependen dalam penelitian ini adalah profitabilitas dan variabel independen dalam penelitian ini adalah risiko pembiayaan bermasalah, pembiayaan bagi hasil, kecukupan modal, dan efisiensi biaya operasional. Hasil penelitian menunjukkan bahwa risiko pembiayaan bermasalah, pembiayaan bagi hasil, kecukupan modal, dan efisiensi biaya operasional berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas. Secara parsial bahwa pembiayaan bagi hasil dan kecukupan modal berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas, sedangkan risiko pembiayaan bermasalah dan efisiensi biaya operasional berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas.

Kata Kunci : Profitabilitas Risiko Pembiayaan Bermasalah, Pembiayaan Bagi Hasil, Kecukupan Modal, Efisiensi Biaya Operasional.

Adhia Apriyani (1500543) -*The Analysis of Factors Influencing Profitability in Islamic Commercial Bank*, under guidance of Dr. H. Yayat Supriyatna, M.M. and Suci Aprilliani Utami, S.Pd., M.E.Sy.

ABSTRACT

This research aims to examine the picture and analyze the factors which influence the profitability in Islamic Commercial Bank (BUS – Bank Umum Syariah) in the period. The profitability growth in the last five years has tended to decrease. This is caused by the decrease in net income being greater than the decrease in total assets. The research method used is the descriptive and verificative method. The population for the data collection is the Islamic Commercial Bank. The method used for sampling in this study is purposive sampling with a total sample of 12 Islamic Commercial Bank companies in five years with 60 of observation data. The data used is secondary data. The statistical analysis technique used in this study is panel data regression. The dependent variable in this study is profitability and the independent variables in this study are the risk of problematic financing, profit sharing financing, capital adequacy, and operational cost efficiency. The results shows that the risk of problematic financing, profit sharing financing, capital adequacy, and operational cost efficiency has an effect significant on profitability. Partially that profit sharing financing and capital adequacy in positive has an effect significant on profitability, while the risk of problematic financing and operational cost efficiency in negative has an effect an significant on profitability.

Keywords: *Profitability, Problematic Financing Risk, Profit Sharing Financing, Capital Adequacy, Operational Cost Efficiency.*

KATA PENGANTAR



Puji Syukur penulis panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan limpahan rahmat, hidayah, serta inayah-Nya, sehingga penulis dapat menyusun skripsi ini dengan lancar. Skripsi yang berjudul “**Analisis Faktor – faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas di Bank Umum Syariah (BUS)**” ini merupakan karya ilmiah penulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada program studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam Universitas Pendidikan Indonesia.

Dalam menyusun skripsi ini, penulis menyadari masih banyak kesalahan dan kekurangan yang disebabkan oleh keterbatasan wawasan dan pengetahuan peneliti. Oleh sebab itu, penulis mengharapkan saran dan kritik yang bersifat membangun dan dapat dijadikan bahan koreksi untuk memperbaiki penyusunan skripsi berikutnya. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat.

Bandung, Juli 2019

Penulis

UCAPAN TERIMAKASIH

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah memberi rahmat serta karunia-Nya sehingga akhirnya penulis dapat menyelesaikan salah satu kewajiban sebagai mahasiswa yang menulis penelitian skripsi ini. Shalawat serta salam semoga terlimpah curahkan kepada baginda Nabi Muhammad SAW, kepada keluarganya, sahabat – sahabatnya, serta seluruh umat yang setia mengikutinya hingga akhir zaman.

Keberhasilan dalam penulisan skripsi ini merupakan salah satu karunia yang dalam proses penyusunannya melimpah hikmah dan pelajaran karena tentunya melibatkan banyak pihak yang telah memberikan bantuan, motivasi, serta doa restu. Oleh karena itu, dengan ketulusan dan kerendahan hati, penulis mengucapkan terima kasih dan penghargaan setinggi – tingginya kepada:

1. Bapak Dr. H. Yayat Supriyatna, M.M. selaku pembimbing skripsi I yang telah begitu sabar dan senantiasa meluangkan waktunya untuk memberikan pendidikan, pengarahan, pengetahuan, dan bimbingan terbaiknya untuk penulis dari awal pertemuan hingga akhir penyelesaian skripsi ini.
2. Ibu Suci Aprilliani Utami, S.Pd., M.E.Sy. selaku dosen pembimbing II dalam penyusunan skripsi ini yang selalu dengan sabar memberikan dukungan, motivasi, arahan terbaiknya, serta telah meluangkan waktunya atas kesediaan ibu yang sangat berarti bagi penulis.
3. Bapak Dr. A. Jajang W. Mahri, M.Si. selaku ketua program studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam yang telah begitu luar biasa hebat, sabar, bekerja keras, demi kemajuan program studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam ini.
4. Seluruh dosen Prodi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam, teruntuk Bu Aas, Bu Aneu, Bu Neni, Bu Rida, Bu Suci, Bu Hilda, Bu Mira, Pak Juliana, serta staff prodi IEKI, Bu Lela yang selama ini berperan memberikan pengalaman, pengetahuan, motivasi serta dukungan yang sangat berarti bagi penulisan skripsi ini. Terima kasih atas segala dedikasinya terhadap Prodi IEKI, dan pengorbanannya bagi kami mahasiswa angkatan 2015.
5. Kedua orang tua, kepada apa Warsu tercinta, terima kasih atas segala doa, dukungan, untuk semua yang telah kau korbankan dan berikan untuk

menjaga, serta menyayangi dan mendidik penulis. Serta kepada mamah Taqqiyyah tercinta, terimakasih atas segala doanya yang penuh keikhlasan. Berkat perjuangan dan doamu apa dan mamah, sehingga akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini tidak terlepas dari peran dan jasa kalian. Semoga apa dan mamah selalu diberikan kesehatan oleh Allah SWT dimudahkan rezeki dan dimudahkan dalam segala urusannya. Terimakasih banyak dan doakan selalu anakmu ini.

6. Kedua adik tersayang, Gina Maulidah dan Rania Fikriyah Safa terimakasih banyak karena selalu mendoakan dan mendukung yang selalu memberikan semangat, menghibur dan memberikan keceriaan kepada tetehnya, terimakasih adik – adikku tersayang semoga sehat selalu, dimudahkan rezeki dan dimudahkan segala urusannya oleh Allah SWT.
7. Sahabat – sahabat terbaik, Mery Maryam, Indah Mawarni, Putri Nur Syifa sebagai sahabat penulis selama di bangku perkuliahan yang sudah menjadi penyemangat kuliah. Senantiasa saling mendoakan, memberikan motivasi, nasihat, cerita dan keceriaan selama perkuliahan hingga akhir penyusunan skripsi ini. Semoga silaturahmi kita tetap terjaga. Sukses selalu sahabat-sahabatku. Dan untuk Galih Pradana, Amd.Kep. terimakasih yang dengan baik hati selalu memberikan motivasi, dukungan, semangat dan senantiasa selalu membantu penulis, semoga galih dan keluarga selalu dianugerahi berkah dan ridhoNya.
8. Kedua rekan magang Bjb Syariah squad, Yayu Yuliana, dan Rahmi Qurrota Ayni. Terimakasih telah memberikan keceriaan, cerita, dan pengalaman kepada penulis selama penulis pertama kali jauh dari keluarga, terimakasih telah menjadi teman sekaligus rumah kedua selama perkuliahan hingga sekarang, terimakasih atas doa dan dukungannya semoga silaturahmi kita tetap terjaga, sukses selalu sahabat – sahabatku.
9. Kedua adik tingkat yang baik hati, Ghina Azizah Maulida, dan Kiki Kurniatun, terimakasih karena telah mengizinkan menginap dikosan selama penyusunan skripsi ini. Semoga kebaikan kalian dibalas oleh Allah SWT.
10. Teman-teman seperjuangan Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam khususnya angkatan 2015 (kieuayana15), yang selalu memberikan

dukungan, motivasi, pelajaran, keceriaan dan memberikan banyak kenangan yang tidak akan terlupakan selama masa perkuliahan terima kasih kalian dan sukses selalu untuk kalian semua.

11. Teman-teman BEM HIMA-IEKI terimakasih telah memberikan pengalaman, cerita, ilmu yang memberikan banyak kenangan selama pengorganisasian dan khususnya untuk keluarga Pengembangan Sumber Daya Organisasi (PSDO) tahun 2016 – 2017, dan tidak lupa untuk rekan – rekan DPM tahun 2018, terimakasih kalian untuk ceritanya, keceriaannya, pengalamannya, ilmunya , sukses selalu teman – temanku.
12. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, yang telah memberikan semangat, dukungan serta doanya untuk penyelesaian skripsi ini.

Akhir kata, semoga Allah SWT memberikan balasan dunia dan akhirat yang berlipat ganda atas amalan dan bantuan yang telah diberikan dalam penyelesaian skripsi ini.

DAFTAR ISI

ABSTRAK	v
<i>ABSTRACT</i>	vi
KATA PENGANTAR	vii
UCAPAN TERIMAKASIH	iv
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR	x
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Identifikasi Masalah Penelitian	8
1.3 Rumusan Masalah Penelitian	9
1.4 Tujuan Penelitian.....	9
1.5 Manfaat Penelitian.....	9
BAB II.....	11
TINJAUAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN, DAN HIPOTESIS PENELITIAN.....	11
2.1 Tinjauan Pustaka.....	11
2.1.1 Profitabilitas	11
2.1.2 Risiko Pembiayaan Bermasalah	17
2.1.3 Pembiayaan Bagi Hasil	23
2.1.4 Kecukupan Modal.....	31
2.1.5 Efisiensi Biaya Operasional	36
2.1.6 Penelitian Terdahulu	41
2.2 Kerangka Pemikiran	45
2.3 Hipotesis Penelitian	50
BAB III OBJEK, METODE DAN DESAIN PENELITIAN	51
3.1 Objek Penelitian	51
3.2 Metode Penelitian	51
3.3 Desain Penelitian	51
3.3.1 Definisi Operasional Variabel	52
3.3.2 Populasi dan Sampel Penelitian.....	54
3.3.3 Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data	56
3.3.4 Teknik Analisis Data	56
BAB IV	68
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	68
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	68
4.2 Analisis Deskriptif Variabel Penelitian.....	70
4.2.1 Profitabilitas	70

4.2.2	Risiko Pembiayaan Bermasalah	74
4.2.3	Pembiayaan Bagi Hasil	78
4.2.4	Kecukupan Modal.....	82
4.2.5	Efisiensi Biaya Operasional	85
4.3	Hasil Penelitian.....	89
4.3.1	Uji Asumsi Klasik	89
4.3.2	Pemilihan Model Regresi Data Panel	91
4.3.3	Uji Hipotesis.....	96
4.4	Pembahasan.....	101
4.4.1	Pengaruh Pembiayaan Bermasalah terhadap Profitabilitas.....	101
4.4.2	Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil terhadap Profitabilitas.....	103
4.4.3	Pengaruh Kecukupan Modal terhadap Profitabilitas	105
4.4.4	Pengaruh Efisiensi Biaya Operasional terhadap Profitabilitas.....	106
BAB V.....		109
SIMPULAN, IMPLIKASI, DAN REKOMENDASI		109
5.1	Simpulan	109
5.2	Implikasi dan Rekomendasi	110
5.2.1	Implikasi.....	110
5.2.2	Rekomendasi	111
DAFTAR PUSTAKA		112
LAMPIRAN – LAMPIRAN		117
DAFTAR LAMPIRAN.....		118

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan dan Capaian Profitabilitas Bank Umum Syariah (BUS) Periode Tahun 2014 - 2018 (Dalam Persen).....	2
Tabel 2. 1 Kriteria Penilaian Peringkat <i>Return On Assets</i> (ROA).....	17
Tabel 2. 2 Kriteria Penilaian Peringkat <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	23
Tabel 2. 3 Perbedaan Bunga dan Bagi Hasil	29
Tabel 2. 4 Kriteria Penilaian Peringkat <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	35
Tabel 2. 5 Kriteria Penilaian Peringkat BOPO.....	41
Tabel 2. 6 Penelitian Terdahulu.....	42
Tabel 3.3. 1 Operasional Variabel.....	52
Tabel 3.3. 2 Daftar Populasi Penelitian.....	54
Tabel 3.3. 3 Daftar Sampel Penelitian	55
Tabel 4. 1 Daftar Perbankan Syariah Berdasarkan Tanggal Berdiri.....	69
Tabel 4.1.1 Perkembangan Profitabilitas <i>Return On Assets</i> (ROA) Bank Umum Syariah (BUS) Periode 2014 - 2018 (Dalam Persen).....	71
Tabel 4.1.2 Perkembangan Pembiayaan Bermasalah <i>Non Performing Financing</i> (NPF) Bank Umum Syariah (BUS) Periode 2014 - 2018.....	75
Tabel 4.1.3 Perkembangan Pembiayaan Bagi Hasil Bank Umum Syariah (BUS) Periode 2014 - 2018.....	79
Tabel 4.1.4 Perkembangan Kecukupan Modal <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) Bank Umum Syariah (BUS) Periode 2014 - 2018	83
Tabel 4.1.5 Perkembangan Efisiensi Biaya Operasional (BOPO) Bank Umum Syariah (BUS) Periode 2014 - 2018.....	87
Tabel 4.2 1 Uji Multikolinieritas.....	90
Tabel 4.2 2 Uji Heteroskedastisitas	91
Tabel 4.2 4 Hasil Uji <i>Chow</i>	92
Tabel 4.2 5 Hasil Uji <i>Hausman</i>	92
Tabel 4.2 6 Hasil <i>Fixed Effect Model</i>	93
Tabel 4.2 7 Hasil Uji F.....	97
Tabel 4.2 8 Hasil Uji t Risiko Pembiayaan Bermasalah terhadap Profitabilitas..	98
Tabel 4.2 9 Hasil Uji t Pembiayaan Bagi Hasil terhadap Profitabilitas	99
Tabel 4.2 10 Hasil Uji t Kecukupan Modal terhadap Profitabilitas.....	100
Tabel 4.2 11 Hasil Uji t Efisiensi Biaya Operasional terhadap Profitabilitas.....	101

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1	Kerangka Pemikiran.....	49
Gambar 4.1.1	Hasil Analisis Deskriptif Profitabilitas Return On Assets (ROA) menggunakan <i>Eviews 9</i>	72
Gambar 4.1.2	Perkembangan <i>Return On Assets</i> (ROA) Bank Umum Syariah (BUS) Periode 2014 – 2018.....	73
Gambar 4.1.3	Hasil Analisis Deskriptif <i>Non Performing Financing</i> (NPF) menggunakan <i>Eviews 9</i>	76
Gambar 4.1.4	Perkembangan <i>Non Performing Financing</i> (NPF) Bank Umum Syariah (BUS) Periode 2014 - 2018.....	77
Gambar 4.1.5	Hasil Analisis Deskriptif Pembiayaan Bagi Hasil menggunakan <i>Eviews 9</i>	80
Gambar 4.1.6	Perkembangan Pembiayaan Bagi Hasil Bank Umum Syariah (BUS) Periode 2014 - 2018.....	81
Gambar 4.1.7	Hasil Analisis Deskriptif <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) menggunakan <i>Eviews 9</i>	84
Gambar 4.1.8	Perkembangan <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) Bank Umum Syariah (BUS) Periode 2014 - 2018.....	85
Gambar 4.1.9	Hasil Analisis Deskriptif Efisiensi Biaya Operasional menggunakan <i>Eviews 9</i>	88
Gambar 4.1.10	Perkembangan Efisiensi Biaya Operasional Bank Umum Syariah (BUS) Periode 2014 - 2018.....	89

DAFTAR PUSTAKA

- Adyani, L. R. (2011). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas (ROA). Hal. 2 -5.
- Afifah, O. N. (2017). Analisis Pembiayaan Mudharabah Bermasalah Pada BMT. *Jurisprudence*, Vol. 7 No. 1 Hal. 40 - 42.
- Aflianka. (2015). *Metode Penelitian Pengajaran Bahasa Indonesia*. Yogyakarta: Deepublish.
- Ahmad, N. (2012). *Perceptions of Malaysia Corporate Customer Toward Islamic Banking Product and Service*. *International Journal of Islamic Financial Service*, Vol. 3 No.4.
- Almunawaroh, M. (2018). Pengaruh CAR, NPF, dan FDR terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia. *Amwaluna*, Vol. 2 No.1 Hal 1 - 17.
- Ananda, M. A. (2013). Analisis Pengaruh CAR FDR NPF BOPO Terhadap ROA di Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia.
- Antonio, M. S. (2010). *Bank Syariah: Dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani Press Hal.95.
- Bernardin, D. E. (2016). Pengaruh CAR dan LDR Terhadap ROA. *Ecodemica*, Vol. IV No. 2 Hal. 239.
- Budiantara, Z. &. (2014). *Manajemen Riset Dengan Pendekatan Komputasi Statistika*. Yogyakarta: Deepublish.
- Burja, C. (2011). *Factors Influencing The Companies' Profitability*.
- Chalifah, E. (2015). Pengaruh Pendapatan Mudharabah dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas (ROA).
- Dahlan, A. (2012). Teras Teoritika, Praktik, Kritik. Yogyakarta.
- Dendawijaya, L. (2005). *Manajemen Perbankan Edisi Kedua Cetakan Kedua*. Bgor Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Fachrurrozie, I. (2016). Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil Terhadap Profitabilitas Perbankan Syaria di Indonesia.
- Farida, d. V. (2016). *The Analysis Of Risk Management On Syariah Banking*. *Syariah Paper Accounting FEB UMS*, 164-174, ISSN: 2460-0784.
- Ferdinand, A. (2014). *Metode Penelitian Manajemen*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ferdyant, F. (2014). Pengaruh Kualitas Penerapan *Good Corporate Governance* dan Risiko Pembiayaan Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah. *Jurnal Dinamika Akuntansi dan Bisnis*, 136.
- Fiswara. (2013). Pengaruh *Non Performing Financing* Pembiayaan Bagi Hasil Terhadap Profitabilitas Bank Muamalat Indonesia.
- Friyanto. (2013). Pembiayaan *Mudharabah*, Risiko Dan Penanganannya (Studi Kasus Pada Bank BTN Kantor Cabang Syariah Malang). *Jurnal Manajemen dan Kewirausahaan*, Vol. 15 No. 2 Hal. 114 - 117.

- Gul, S. (2014). *Factors Affecting Bank Profitability in Pakistan*.
- Hadiyati, P. (2013). Pengaruh *Non Performing Financing* Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah Pada Bank Syariah Muamalat Indonesia. *e-Jurnal Manajemen dan Bisnis*, Vol. 1, No. 1 Hal. 8.
- Harahap, S. (2008). *Analisis Kritis Atas Laporan Keuangan* . Jakarta: Rajagrafindo Persada.
- Hartini, T. (2016). Pengaruh Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia. *I-Finance*, Vol. 2 No. 1 Hal. 30.
- Haryetti. (2013). Analisis *Financial Distress* Untuk Memprediksi Risiko Kebangkrutan Perusahaan (Studi Kasus Pada Industri Perbankan di BEI). *Jurnal Ekonomi* , 1.
- Irfan Syauqi Beik, d. (2018). *Manajemen Risiko Pengeloan Zakat*. Jakarta: Pusat Strategi Kajian BAZNAZ.
- Ismawati, K., & Istria , P. C. (2015). Diktektor *Financial Distress* Perusahaan Perbankan Di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Bisnis & Kewirausahaan* , 10-11.
- Jumi Atika, S. M. (2015). Prinsip Kehati-Hatian Dalam Pencegahan. *At-Tijarah*, Vol. No.2 Hal. 24 - 28.
- Kadji, Y. (2016). *Administrasi, Metode Penelitian Ilmu*. Yogyakarta: Deepublish.
- Karim, A. (2011). *Bank Islam*. Jakarta: PT Rajagrafindo Persada.
- Kasmir. (2013). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Kasmir, d. (2003). *Studi Kelayakan Bisnis*. Jakarta: Prenada Media.
- Kristanti, F. T. (2014). Prediksi Kebangkrutan Bank-Bank Yang Ada Di Bursa Efek Indonesia . *Jurnal Keuangan dan Perbankan* , 132.
- Kurniawati, L., & Kholis, N. (2016). Analisis Model Prediksi *Financial Distress* Pada Perusahaan Perbankan Syariah Di Indonesia. *Syariah Paper Accounting* , 147-148.
- Lemiyana. (2016). Pengaruh NPF, FDR, BOPO Terhadap *Return On Asset (ROA)* Pada Bank Umum Syariah. *I-Economic*, Vol. 2. No.1.
- Lestari, K., SE, MM., R. A., & SE., A. O. (2016). Analisis Likuiditas, Leverage, Profitabilitas, Aktivitas, Ukuran Perusahaan dan Penilaian Pasar Terhadap Return Saham Pada Perusahaan Real Estate Dan Property Di BEI Periode tahun 2009-2014. *Jurnal of Accounting* , 4-5.
- Linda, N. (2018). Analisis Pengaruh NPF Pembiayaan Mudharabah dan NPF Pembiayaan Musyarakah Terhadap Profitabilitas (ROA). Hal. 1 - 2.
- Lovelock, C. (2010). *Pemasaran Jasa Prespektif Indonesia*. Surabaya: Erlangga.
- Maidalena. (2014). Analisis Faktor Non Performing Financing (NPF) pada Industri Perbankan Syariah. *Human Falah: Volume 1. No. 1* , Vol. 1. No. 1 Hal. 128 .
- Maisarah, Zamzami, & P.A, E. D. (2018). Analisis Rasio Keuangan Untuk Memprediksi Kondisi Financial Distress Perbankan Syariah Di Indonesia

- (Studi Kasus Pada Bank Syariah di Indonesia Periode 2011-2016). *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, 25-27.
- Marshal, L. (September, 2018). Ekonomi Belum Stabil, Kinerja Bank Syariah Melambat. Jakarta: Kontan.co.id.
- Maulidina, D. (2014). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Financial Distress Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar di BEI . *Media Riset Akuntansi, Auditing dan Informasi* , 92.
- Muclis Yahya, A. E. (2011). Teori Bagi Hasil . *Jurnal Dinamika Ekonomi Pembangunan*, Vol. 1 No.1.
- Muliawati, S. (2015). Pengaruh Biaya Operasional Terhadap Profitabilitas di Bank Umum Syariah.
- Munawir. (2014). Analisis Laporan Keuangan. Yogyakarta: Liberty Yogyakarta.
- Murningsih, & Yunadi, A. (2013). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Permintaan Pembiayaan Mudharabah Pada Bmt Hidayah Umat Yogyakarta 2013. *Jurnal Ekonomi Syariah*, Vol. III No. 1 Hal. 110.
- Narimawati, U. (2010). Riset Manajemen Sumber Daya Manusia. Jakarta: Agung Media 12.
- Pangkalpinang, T. I. (2016). Judul Ditulis Dengan Fonts Times New Roman 16. *Jurnal TI - Atma Luhur Pangkalpinang*.
- Permata, R. I., Yaningwati , F., & Z.A, Z. (2014). Analisis Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah Terhadap Tingkat Profitabilitas (Return On Equity) (Studi Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di Bank Indonesia Periode 2009-2012). *Jurnal Administrasi Bisnis* , 4.
- Pratiwi, D. S. (2016). Pengaruh BOPO dan LDR Terhadap ROA. Hal. 2.
- Primasatya, A. (2014). Penanganan Pembiayaan Mudharabah Bermasalah Di Koperasi Syariah Kanindo Jatim. *Jurnal Ilmiah*, Hal. 7.
- Purnamasari, I. (2016). Pengaruh Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas (Studi Kasus Pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa Tahun 2010-2014). *Journal of Business Management and Entrepreneurship Education*, Vol. 1 No. 1 Hal. 31 - 36.
- Purnami, K. D., & Sri Artini, L. G. (2016). Pengaruh Investment Opportunity Set, Total Asset Turn Over dan Sales Growth terhadap Kebijakan Deviden. *E-Jurnal Manajemen*, 1314.
- Putu, K. D. (2014). Pengaruh Perputaran Kas, LDR, Terhadap Profitabilitas.
- Rahmaniah, M., & Wibowo , H. (2015). Analisis Potensi Terjadinya Financial Distress Pada Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia. *Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, 2.
- Republika.co.id. (2014). *Pembiayaan Mudharabah Kurang Dilirik Perbankan Syariah*. Jakarta: m.republika.co.id.
- Riatna, M. F. (2017). Pengaruh Efisiensi Biaya Operasional Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Sektor Makanan dan Minuman Yang

- Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode Tahun 2011 - 2014 . Hal 11 - 15.
- Riyadi, S. (2014). Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Jual Beli, FDR, NPF Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Accounting Analisis Journal*, Hal 468.
- Rosadi, D. (2012). *Ekonometrika dan Analisis Runtun Waktu Terapan dengan Eviews*. Yogyakarta: Penerbit Andi.
- Rosmalinda, U. (2015). Studi Kritik Prinsip Kehati-Hatian Dalam Perspektif Pencegahan Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Syariah. *Akuisisi*, Vol. 11 No. 2 Hal. 29.
- Rossiana, G. (2018). *Wow, Pembiayaan Bermasalah BJB Syariah Capai 22,3%*. Jakarta : CNBC Indonesia .
- Rustam, B. R. (2013). *Manajemen Risiko Perbankan Syariah di Indonesia*. Jakarta Selatan: Salemba Empat.
- Sadaqat, S. (2011). *Liquidity Risk Management: A Comparatif Study Between Conventional and Islamic Banks of Pakistan*.
- Sandi Siyoto, A. S. (2015). *Dasar Metodologi Penelitian*. Yogyakarta: Literasi Media Publishing.
- Sari, Y. (2013). Pengaruh Profitabilitas, Kecukupan Modal dan Likuiditas Terhadap Harga Saham (Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di (BEI). *Akuntansi*, Vol. 1 No.1 .
- Sartono, A. (2012). *Manajemen Keuangan Teori dan Aplikasi* . Yogyakarta; Edisi Keempat: BPFE.
- Setiawati, E. (2017). Pengaruh Kecukupan Modal, Risiko Pembiayaan, Efisiensi Pembiayaan, dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas. Hal. 109 - 112.
- Siamat, D. (2004). *Manajemen Lembaga Keuangan Edisi Keempat*. Jakarta: Lembaga Penerbit Fakultas Universitas Indonesia.
- Simorangkir, I. (2014). *Pengantar Kebanksentralan Teori dan Praktik di Indonesia*. Jakarta: Rajagrafindo Persada.
- Siregar, S. (2010). *Statistika Deskriptif Untuk Penelitian*. Jakarta: PT. Rajagrafindo Persada.
- Sova, M. (2013). Pengaruh Rasio Leverage Terhadap Volatilitas Saha Pada Industri Barang Konsumsi Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2004- 2008. *E-Jurnal Widya Ekonomika* , 8.
- Sudarsono, H. (2017). Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Islam*, Vo. 8 No. 2 Hal. 175 - 203.
- Sujarweni, V. W. (2015). *Metodologi Penelitian Bisnis dan Ekonomi*. Yogyakarta : PUSTAKABARUPRESS.
- Suryowati, E. (2017). *Alasan Pembiayaan Macet Lembaga Syariah Cukup Tinggi*. Jakarta: Kompas.com.

- Susanto, H., & Holis, N. (2016). Analisis Rasio Keuangan Terhadap Profitabilitas Pada Perbankan Di Indonesia. *Jurnal Ebank*, 12-13.
- Suwiknyo, D. (2009). *Akuntansi Perbankan Syariah*. Yogyakarta: Trust Media.
- Statistik Perbankan Syariah. (2018). Retrieved Maret 4, 2019, from Otoritas Jasa Keuangan: www.ojk.go.id
- Trianti, K. (2014). Manajemen Risiko Pembiayaan Mudharabah. Hal. 5 - 6.
- Trijono, R. (2015). *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Jakarta: Papas Sinar Sinanti.
- Umam, K. (2013). *Manajemen Perbankan Syariah*. Bandung: Cv. Pustaka Setia.
- Usanti, T. P. (2015). Pengelolaan Risiko Pembiayaan di Perbankan Syariah. *Jurnal Hukum*, Vol. 3 No. 2 Hal. 411.
- Usman Rianse, d. (2012). *Metodologi Penelitian Sosial*. Bandung: Alfabeta.
- Viandita, T. O., & Husaini, A. (2013). Pengaruh Debt Ratio, Price To Earning Ratio, Earning Per Share, dan Size Terhadap Harga Saham (Studi Pada Perusahaan Industri Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia). *Jurnal Administrasi Bisnis*, 114.
- Wahyono, T. (2010). *Analisis Regresi dengan MS Excel 2007 dan SPSS 17*. Jakarta: Elex Media Komputindo.
- Wahyono, T. (2015). Pengembangan Model Mitigasi Resiko Kredit Berbasis Komputasional Untuk Meningkatkan Kemampuan Manajemen Resiko Bagi Koperasi. *Jurnal Sistem Komputer*, Vol. 5, No 1, Hal. 75.
- Wahyuni, M. (2018). Determinan Pengambilan Pembiayaan Mikro Pada Bank BRI Syariah Kcp Cimahi. *Skripsi*, 36-40.
- Wahyuni, S. (2016). Pengaruh CAR NPF FDR BOPO Terhadap ROA di Bank Umum Syariah.
- Wangarry, A. R., T, A. P., & Runtu, T. (2015). Pengaruh *Return On Investment, Net Profit Margin, Dan Debt To Equity Ratio* Terhadap Harga Saham Perbankan Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Risek, Ekonomi, Manajemen dan Akuntansi*, 472.
- Wasiuzzaman, S. (2010). *Profitability Of Islamic Banks in Malaysia; an Empirical Analysis*.
- Winarni, S. d. (2015, Oktober Selasa). *Manajemen Keuangan*. Yogyakarta: Media Pressindo.
- Yuliani, E. (2016). Pengaruh *Non Performing Financing* dan Dana Pihak Ketiga Terhadap Return On Assets. Hal. 1 - 2.
- Yunita, R. (2014). Faktor - faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia. *Jurnal Akuntansi Indonesia*, Vol. 3 No. 2 Hal. 143 - 160.