

**PEMBIAYAAN BAGI HASIL BANK UMUM SYARIAH  
DI INDONESIA: ANALISIS *SPREAD* BAGI HASIL,  
*NON PERFORMING FINANCING* (NPF), *FINANCING  
TO DEPOSIT RATIO* (FDR) DAN *RETURN ON ASSET* (ROA)**

**SKRIPSI**

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



Oleh :

Putri Nur Syifa

1501722

**PROGRAM STUDI ILMU EKONOMI DAN KEUANGAN ISLAM  
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA  
2020**

Putri Nur Syiifa, 2020

PEMBIAYAAN BAGI HASIL BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA: ANALISIS *SPREAD* BAGI HASIL, *NON PERFORMING FINANCING* (NPF), *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) DAN *RETURN ON ASSET* (ROA)  
Universitas Pendidikan Indonesia | [repository.upi.edu](https://repository.upi.edu) | [perpustakaan.upi.edu](https://perpustakaan.upi.edu)

**PEMBIAYAAN BAGI HASIL BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA:  
ANALISIS *SPREAD* BAGI HASIL, *NON PERFORMING FINANCING*  
(NPF), *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) DAN *RETURN ON ASSET*  
(ROA)**

Oleh:

Putri Nur Syifa

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

© Putri Nur Syifa 2020

Universitas Pendidikan Indonesia

Januari 2020

Hak cipta dilindungi undang-undang  
Skripsi ini tidak boleh diperbanyak seluruh atau sebagian,  
dicetak ulang di foto kopi, atau cara lainnya tanpa izin dari penulis.

Putri Nur Syifa, 2020

PEMBIAYAAN BAGI HASIL BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA: ANALISIS *SPREAD* BAGI HASIL, *NON PERFORMING FINANCING* (NPF), *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) DAN *RETURN ON ASSET* (ROA)  
Universitas Pendidikan Indonesia | [repository.upi.edu](http://repository.upi.edu) | [perpustakaan.upi.edu](http://perpustakaan.upi.edu)

## HALAMAN PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**Pembiayaan Bagi Hasil Bank Umum Syariah di Indonesia: Analisis *Spread* bagi hasil, *Non Performing Financing (NPF)*, *Financing to Deposit Ratio (FDR)* dan *Return On Asset (ROA)*””, 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, Januari 2020

Yang Membuat Pernyataan

**Putri Nur Syifa**

NIM. 1501722

## HALAMAN PENGESAHAN

Judul skripsi : “Pembiayaan Bagi Hasil Bank Umum Syariah di Indonesia:  
Analisis *Spread* Bagi Hasil, *Non Performing Financing* (NPF),  
*Financing to Deposit Ratio* (FDR), dan *Return On Asset*  
(ROA)”

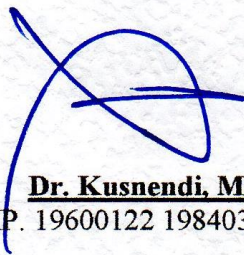
Penyusun : Putri Nur Syifa

NIM : 1501722

Program studi : Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam


Bandung, Februari 2020

Dosen Pembimbing I



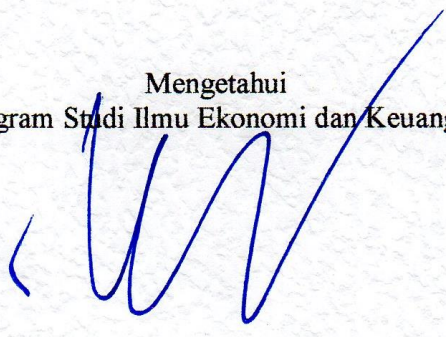
**Dr. Kusnendi, M.S**  
NIP. 19600122 198403 1 003

Dosen Pembimbing II



**Aneu Cakyanu, 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

Putri Nur Syiifa, 2020

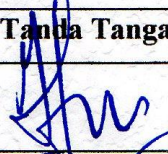

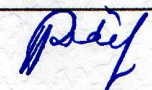
PEMBIAYAAN BAGI HASIL BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA: ANALISIS SPREAD BAGI HASIL, NON PERFORMING FINANCING (NPF), FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR) DAN RETURN ON ASSET (ROA)  
Universitas Pendidikan Indonesia | repository.upi.edu | perpustakaan.upi.edu



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

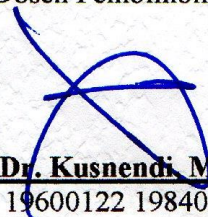
Tanggal Ujian Skripsi : 29 Januari 2020  
Judul Skripsi : **Pembiayaan Bagi Hasil Bank Umum Syariah di Indonesia: Analisis *Spread* Bagi Hasil, *Non Performing Financing* (NPF), *Financing To Deposit Ratio* (FDR) dan *Return On Asset* (ROA)**  
Penyusun : Putri Nur Syifa  
NIM : 1501722  
Program Studi : Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam

Telah direvisi dan disetujui oleh para penguji skripsi:


No.	Penguji Skripsi	Tanda Tangan
1	Dr. Hilda Monoarfa, M.Si.	
2	Firmansyah, S.Pd., M.E.Sy.	
3	Rida Rosida, B.Sc., M.Sc.	

Bandung, Februari 2020

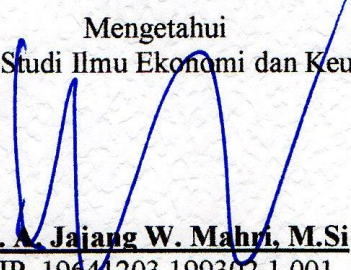
Dosen Pembimbing I

  
**Dr. Kusnendi, M.S**  
NIP. 19600122 198403 1 003

Dosen Pembimbing II

  
**Aneu Cakyanu, 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

Putri Nur Syifa, 2020

PEMBIAYAAN BAGI HASIL BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA: ANALISIS SPREAD BAGI HASIL, NON PERFORMING FINANCING (NPF), FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR) DAN RETURN ON ASSET (ROA)  
Universitas Pendidikan Indonesia | repository.upi.edu | perpustakaan.upi.edu

Putri Nur Syifa (1501722) “Pembiayaan Bagi Hasil Bank Umum Syariah di Indonesia: Analisis *Spread* bagi hasil, *Non Performing Financing (NPF)*, *Financing to Deposit Ratio (FDR)* dan *Return On Asset (ROA)*”, di bawah bimbingan Dr. Kusnendi. M.S. dan Ibu Aneu Cakhyaneu S.Pd., ME.Sy.

## ABSTRAK

Pembiayaan bank syariah dengan akad bagi hasil yaitu *Mudharabah* dan *Musyarakah* masih minim dibandingkan dengan pembiayaan dengan akad jual beli sementara masyarakat lebih mengenal bank syariah sebagai bank yang berprinsip bagi hasil sebagai solusi atas bank berbasis bunga. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi pembiayaan bagi hasil pada bank umum syariah di Indonesia. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh bank umum syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) yaitu meliputi 14 Bank Umum Syariah (BUS). Sampel yang digunakan dalam penelitian ini yaitu dengan menggunakan seluruh populasi sebagai objek penelitian yang disebut dengan sampel jenuh. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode deskriptif kuantitatif dengan analisis regresi linier berganda. Variabel dependen dalam penelitian ini adalah pembiayaan bagi hasil dan variabel independen dalam penelitian ini *Spread* bagi hasil, *Non Performing Financing (NPF)*, *Financing to Deposit Ratio (FDR)*, dan *Return On Asset (ROA)*. Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa *Spread* bagi hasil, *Non Performing Financing (NPF)*, *Financing to Deposit Ratio (FDR)*, dan *Return On Asset (ROA)* berpengaruh signifikan secara simultan terhadap pembiayaan bagi hasil. Secara parsial menunjukkan hasil bahwa *Spread* bagi hasil berpengaruh dan signifikan terhadap pembiayaan bagi hasil dengan arah negatif, *Non Performing Financing (NPF)* berpengaruh dan signifikan terhadap pembiayaan bagi hasil dengan arah negatif, *Financing to Deposit Ratio (FDR)* berpengaruh dan signifikan terhadap pembiayaan bagi hasil dengan arah positif dan *Return On Asset (ROA)* tidak berpengaruh terhadap pembiayaan bagi hasil.

**Kata Kunci:** Pembiayaan Bagi Hasil, *Spread* Bagi Hasil, NPF, FDR, ROA

Putri Nur Syifa (1501722) *“Islamic Commercial Banks Profit Sharing Financing in Indonesia: An Analysis On Profit Sharing Spread, Non Performing Financing (NPF), Financing to Deposit Ratio (FDR) and Return on Assets (ROA)”*, under the guidance of Dr. Kusnendi. M.S. and Ibu Aneu Cakhyaneu S.Pd., ME.Sy.

### **ABSTRACT**

*Islamic bank financing with profit sharing agreements, namely mudaraba and musharaka, are still minimal compared to financing with a sale and purchase agreement while the community is more familiar with Islamic banks as a profit-sharing bank as a solution to interest-based banks. This study aims to determine and analyze the factors that influence profit sharing financing at Islamic commercial banks in Indonesia. The population in this study were all registered Islamic commercial banks with the Financial Services Authority (FSA), which included 14 Islamic Commercial Banks (ICB). The sample used in this study was to use the entire populati on as a research object called a saturated sample. The method used in this study is a descriptive-quantitative method with the analysis of multiple linear regression. The dependent variable in this study is profit sharing financing. Independent variables in the study were Profit Sharing Spread, Non Performing Financing (NPF), Financing to Deposit Ratio (FDR), and Return On Asset (ROA). Based on the results of the study indicate that Profit Sharing Spread, Non Performing Financing (NPF), Financing to Deposit Ratio (FDR), and Return On Asset (ROA) have significant simultaneous effect on profit sharing financing. Partially, indicating the outcome that the profit sharing spread has a significant effect on profit sharing financing with a negative direction. Non Performing Financing (NPF) is influential and significant to the profit sharing financing in a negative direction, the Financing to Deposit Ratio (FDR) is influential and significant to the profit sharing financing in the positive direction, and Return On Asset (ROA) not influential the profit sharing financing.*

**Keywords:** Profit Sharing Financing, Spread Profit Sharing, NPF, FDR, ROA

## KATA PENGANTAR



Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan limpahan rahmat, hidayah, serta inayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan mengangkat judul **“Pembiayaan Bagi Hasil Bank Umum Syariah di Indonesia: Analisis *Spread* Bagi Hasil, *Non Performing Financing* (NPF), *Financing To Deposit Ratio* (FDR) dan *Return On Asset* (ROA)”**. Skripsi ini disusun dalam rangka untuk memenuhi persyaratan akhir dalam menyelesaikan studi S1 di Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam.

Penulis telah berupaya secara maksimal dalam menyusun skripsi ini dengan baik, namun penulis tidak menutup kemungkinan dalam penulisan ini terdapat kekurangan atau kesalahan. Oleh karena itu, penulis sangat terbuka untuk menerima kritik dan saran dari semua pihak. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua. Akhir kata penulis ucapkan terimakasih untuk perhatiannya.

Bandung, Januari 2020

Penulis,

Putri Nur Syifa

1501722



## UCAPAN TERIMA KASIH

Puji dan Syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberi rahmat serta karunia-Nya sehingga akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulis menyadari bahwa tanpa adanya bantuan dan dorongan dari berbagai pihak, penyelesaian skripsi ini tidak akan terwujud. Oleh karena itu dengan ketulusan hati, penulis mengucapkan banyak terima kasih dan penghargaan sebesar-besarnya kepada pihak-pihak yang telah berperan besar dalam penyusunan skripsi ini yaitu kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Asep Kadarohman, M.Si selaku rektor Universitas Pendidikan Indonesia.
2. Bapak Prof. Dr. H. Agus Rahayu, M.P. selaku Dekan Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis.
3. Bapak Dr. H. A. Jajang W. Mahri, M.Si selaku Ketua Prodi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam (IEKI) yang telah memotivasi dan memfasilitasi agar penulis dapat menyelesaikan studi tepat pada waktunya, serta memberikan arahan serta strategi dalam perkuliahan agar dapat meraih masa depan yang cerah.
4. Bapak Firmansyah S.Pd, M.E. Sy. selaku dosen pembimbing akademik penulis selama 4 tahun perkuliahan. Terimakasih atas bimbingan, arahan serta *support* yang telah diberikan kepada penulis selama masa perkuliahan agar penulis dapat belajar lebih baik selama empat tahun ini.
5. Kedua dosen pembimbing skripsi, Bapak Dr. Kusnendi. M.S. dan Ibu Aneu Cakhyanu S.Pd., ME.Sy. Terimakasih atas waktu, kesabaran, pikiran, pengertian, dan masukan terbaiknya dalam proses bimbingan sehingga sangat membantu penulis dalam kelancaran proses penulisan skripsi ini.
6. Seluruh jajaran Dosen di Prodi IEKI, yang selama ini berperan dalam memberikan pengalaman, pengetahuan, motivasi serta dukungan-dukungan yang sangat berarti bagi penulis.
7. Keempat orang tua tercinta, Alm Bapak H Ade Jalaludin, Ibu Hj Enok Tarwiyah, H Wawan Setiawan, dan Ibu Ai Nurjannah yang senantiasa membimbing, menasehati, mendorong, memberi semangat, yang tidak pernah lelah dan tidak pernah berhenti memanjatkan do'a untuk keselamatan

dan keberhasilan dalam setiap langkah anaknya yang tidak pernah terhingga dan tidak akan terbayar oleh apapun.

8. Suami tercinta Lubis Nurwandi terimakasih banyak senantiasa membimbing, menasehati, mendorong, memberi semangat, yang tidak pernah lelah dan tidak pernah berhenti memanjatkan do'a untuk keselamatan dan keberhasilan istri tercinta terimakasih suamiku semoga selalu sehat, dimudahkan segala urusannya di lancarkan dalam mencari rezeki yang berkah bagi anak dan istrimu.
9. Anak tersayang penulis yang berumur 1 tahun yang bernama Syarofullillah Yahya Al Wadi yang dipanggil Syamil terimakasih banyak karena kamu adalah penyemangatku dikala saya sedang berada di titik terendah terimakasih banyak sayang.
10. Keenam kakak dan adik tersayang penulis Moh Soleh, Mimin Halimah, Munir Firman, Lilis Muthi, dan Moh Irwan beserta suami dan istrinya dan Ani Nuraeni adik ipar penulis terimakasih banyak karena selalu mendoakan dan mendukung yang selalu memberikan semangat, menghibur dan memberikan keceriaan kepada adiknya aafkan aku selalu merepotkan menitipkan anaku, terimakasih kaka-kakaku tersayang semoga sehat selalu, dimudahkan rezeki dan dimudahkan segala urusannya oleh Allah SWT.
11. Sahabat-sahabat di kampus, Mery Maryam, Bunga Ramadina, Agni Fidyah Nur Utami, Apik Nurfikasari, Melitha Dwi Putri, Adhia Apriyani sahabat-sahabat terbaik 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.
12. Sahabat-sahabat penulis, Sofia Oktariza Putri, Jihan Nabila Putri, Asri Putri Kusnadia, Angginilla P, Gina Maulina terimakasih selalu memberikan semangat kepada penulis. Terimakasih telah memberikan keceriaan, tempat curhat dan keluh kesah selama penyusunan skripsi ini, terimakasih atas doa

dan dukungannya semoga silaturahmi kita tetap terjaga, sukses selalu sahabatku.

13. Teman-teman seperjuangan Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam khususnya angkatan 2015, yang selalu berjuang bersama dan memberikan arti pertemanan yang luar biasa, memberikan cerita indah, warna, pengalaman serta canda tawa yang selalu dilakukan bersama selama 4 tahun perkuliahan.
14. Serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu. Terima kasih untuk segala doa dan bantuannya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

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

## DAFTAR ISI

ABSTRAK .....	i
KATA PENGANTAR .....	iii
UCAPAN TERIMA KASIH.....	iv
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR .....	x
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Rumusan Masalah Penelitian .....	8
1.3 Pertanyaan Penelitian .....	9
1.4 Tujuan Penelitian.....	9
1.5 Manfaat Penelitian.....	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN, DAN HIPOTESIS PENELITIAN .....	11
2.1 Tinjauan Pustaka .....	11
2.1.1 Bank Syariah.....	11
2.1.2 Pembiayaan Bagi Hasil .....	14
2.1.3 Faktor-faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan Bagi Hasil .....	33
2.2 Penelitian Terdahulu.....	42
2.3 Kerangka Pemikiran .....	50
2.3.1 Hubungan <i>Spread</i> Bagi Hasil dengan Pembiayaan Bagi Hasil .....	50
2.3.2 Hubungan <i>Non Performing Financing</i> (NPF) dengan Pembiayaan Bagi Hasil .....	51
2.3.3 Hubungan <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) dengan Pembiayaan Bagi Hasil .....	52
2.3.4 Hubungan <i>Return On Asset</i> (ROA) dengan Pembiayaan Bagi Hasil .....	53
2.4 Hipotesis Penelitian.....	54
BAB III OBJEK, METODE DAN DESAIN PENELITIAN.....	55
3.1 Objek Penelitian .....	55

3.2	Metode Penelitian.....	55
3.3	Desain Penelitian.....	55
3.3.1	Definisi Operasional Variabel .....	56
3.3.2	Populasi dan Sampel Penelitian.....	57
3.3.3	Instrumentasi dan Teknik Pengumpulan Data .....	58
3.4	Teknik Analisis Data .....	59
3.4.1	Uji Asusmsi Klasik .....	59
3.4.2	Uji Regresi Linier Berganda .....	60
3.4.3	Uji Hipotesis .....	62
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		65
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	65
4.1	Gambaran Umum Variabel Penelitian.....	68
4.1.1	Pembiayaan Bagi Hasil .....	68
4.1.2	<i>Spread</i> Bagi Hasil .....	70
4.1.3	<i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	71
4.1.4	<i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) .....	73
4.1.5	<i>Return On Asset</i> (ROA) .....	76
4.2	Hasil Penelitian.....	78
4.2.1	Uji Asumsi Klasik.....	78
4.2.2	Analisis Regresi Linier Berganda .....	82
4.2.3	Uji Hhipotesis .....	84
4.3	Pembahasan .....	88
BAB V SIMPULAN, IMPLIKASI, DAN REKOMENDASI.....		95
5.1	Simpulan.....	95
5.2	Implikasi dan Rekomendasi .....	96
DAFTAR PUSTAKA .....		99
LAMPIRAN.....		105



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Perbankan Syariah Tahun 2013-2017 .....	1
Tabel 2. 1 Perbedaan Bunga dan Bagi Hasil.....	15
Tabel 2. 2 Kriteria Penilaian Peringkat <i>Non Performing Financing</i> (NPF) .....	37
Tabel 2. 3 Kriteria Penilaian Peringkat <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	39
Tabel 2. 4 Kriteria Penilaian Peringkat <i>Return On Assets</i> (ROA) .....	42
Tabel 2. 5 Ringkasan Penelitian Terdahulu .....	44
Tabel 3. 1 Operasional Variabel.....	56
Tabel 3. 2 Daftar Populasi Penelitian.....	58
Tabel 4. 1 Daftar Bank Umum Syariah (BUS) .....	67
Tabel 4. 2 Hasil Uji Normalitas .....	78
Tabel 4. 3 Hasil Uji Multikolinearitas dengan Metode VIF .....	79
Tabel 4. 4 Hasil Uji Autokorelasi dengan Metode <i>Durbin Watson</i> (D W-test)...	80
Tabel 4. 5 Tabel Ukur <i>Durbin Watson</i> .....	80
Tabel 4. 6 Hasil Analisis dengan <i>Diferensi</i> Tingkat Pertama .....	81
Tabel 4. 7 Hasil Uji <i>Breusch-Godfrey Serial Correlation LM Test</i> .....	81
Tabel 4. 8 Tabel Ukur <i>Durbin Watson</i> (Setelah Penyembuhan).....	82
Tabel 4. 9 Matriks Korelasi dan Statistika Deskriptif .....	82
Tabel 4. 10 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	83
Tabel 4. 11 Tabel Uji t <i>Spread</i> Bagi Hasil terhadap Pembiayaan Bagi Hasil.....	85
Tabel 4. 12 Tabel Uji t NPF terhadap Pembiayaan Bagi Hasil.....	85
Tabel 4. 13 Tabel Uji t FDR terhadap Pembiayaan Bagi Hasil .....	86
Tabel 4. 14 Tabel Uji t ROA terhadap Pembiayaan Bagi Hasil.....	86
Tabel 4. 15 Hasil Uji F.....	87
Tabel 4. 16 Hasil <i>R-Squared</i> .....	88

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perbandingan Pembiayaan Akad Bagi Hasil dengan Akad Jual Beli dalam Miliar.....	2
Gambar 2. 1 Skema Transaksi <i>Mudharabah</i> .....	28
Gambar 2. 2 Skema Transaksi <i>Musyarakah</i> .....	32
Gambar 2. 3 Kerangka Teoritis Konseptual.....	53
Gambar 4. 1 Total <i>Asset</i> Bank Umum Syariah (BUS).....	67
Gambar 4. 2 Pembiayaan Bagi Hasil Bank Umum Syariah.....	69
Gambar 4. 3 <i>Spread</i> Bagi Hasil Bank Umum Syariah.....	70
Gambar 4. 4 <i>Non Performing Financing</i> (NPF) Bank Umum Syariah .....	72
Gambar 4. 5 <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) Bank Umum Syariah .....	74
Gambar 4. 6 <i>Return On Asset</i> (ROA) Bank Umum Syariah.....	77
Gambar 4. 7 Grafik Sebar ( <i>Scatter Plot</i> ) Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	79

## DAFTAR PUSTAKA

- Adhi, W. (2016). Pengaruh ROA, ROE, dan BOPPO terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* pada bank umum syariah. *Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas*.
- Adyani, L. R. (2011). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas (ROA).
- Adzimatunur, F., Hartoyo, S., & Wiliasih, R. (2016). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Besaran Pembiayaan Perbankan Syariah di Indonesia. *Jurnal Al-Muzara'ah*.
- Afrida, Y. (2016). Analisis Pembiayaan Murabahah di Perbankan Syariah. *JEBI (Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam)*.
- Ahmad, I. (1969). *Fiqh Menurut Madzhab Syafi'i*. Jakarta: Wijaya.
- Algoud, L., & Lewis, M. (2001). *Perbankan syariah*. Jakarta: Serambi.
- Amir, Machmud, & Rukmana. (2010). *Bank Syariah Teori, Kebijakan dan Studi Empiris di Indonesia*. Jakarta: Erlangga.
- Andreany, D. (2011). Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Tingkat Bagi Hasil dan Non Performing Financing terhadap Volume Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil pada Perbankan Syariah di Indonesia. *Simposium Nasional Akuntansi XIV*.
- Annisa, L. N., & Yaya, R. (2015). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Tingkat Bagi Hasil dan Non Performing Financing terhadap Volume dan Porsi Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil pada Perbankan Syariah di Indonesia. *SHARE*.
- Antonio, M. S. (2005). *Bank Syariah, dari Teori ke Praktek*. Jakarta: Gema Insani Press.
- Arifin, M. A., & Sa'diyah, M. (2013). *Mudharabah dalam Fiqh dan Perbankan Syariah*. *EQUILIBRIUM*.
- Arifin, Z. (2005). *Dasar-dasar Manajemen Bank Syariah*. Jakarta: Pustaka Alvabet.
- Ascarya, & Yumanita, D. (2005). *Bank Syariah : Gambaran Umum*. Jakarta: Bank Indonesia.
- Ascarya, & Yumanita, D. (2005). Mencari Solusi Rendahnya Pembiayaan Bagi Hasil di Perbankan Syariah di Indonesia. *Buletin ekonomi moneter dan perbankan*.
- Ash Shidieqy, T. H. (2000). *Tafsir Al Quranul Majid An-Nuur*. Semarang: Pustaka Rizki Putra.
- Asri, A. S., & Syaichu. (2016). Analisis faktor yang mempengaruhi pembiayaan berbasis bagi hasil pada perbankan syariah di Indonesia periode 2010-2014. *Diponegoro Journal of Management*.

- Atika, J. (2015). Prinsip Kehati-hatian Dalam Pencegahan Pembiayaan Bermasalah. *Al-Tijarah*.
- Bank Indonesia. (2012). Kodifikasi Peraturan Bank Indonesia Kelembagaan Penilaian Tingkat Kesehatan Bank. *Pusat Riset dan Edukasi Bank Sentral (PRES)*. Jakarta: Bank Indonesia.
- Brilianti, M. M. (2019). Pengaruh Sprread Bagi Hasil , Fee Based Income, Financing to Deposit Ratio dan BOPO terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah. *Institut Agama Islam Negeri Tulungagung*.
- Citra, D. P. (2017). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan *Mudharabah* Berbasis Bagi Hasil pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *Universitas Sumatera Utara*.
- Dendawijaya, L. (2009). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Diana, Rusydi, & Yolanda, N. (2018). Pengaruh Return On Asset, Tingkat Bagi Hasil dan Deposito *Mudharabah* terhadap Pembiayaan *Mudharabah* pada bank umum syariah di indonesia. *Proceeding Seminar Nasional Politeknik Negeri Lhokseumawe* .
- Ernayani, R., Moorcy, N. H., & Sukimin. (2017). Faktor-Faktor yang mempengaruhi Return On Asset (ROA) S (Studi Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode. *Prosiding Seminar Nasional dan Call For Paper Ekonomi dan Bisnis*.
- Febianto, I. (2012). Adapting Risk Management for Profit and Loss Sharing Financing of Islamic Banks. *Jurnal Scientific Research*, 3, 73-80.
- Ferdinand, A. (2014). *Metode Penelitian Manajemen*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Friyanto. (2013). Pembiayaan *Mudharabah*, Ririko dan Penanganannya (Studi Kasus Pada Bank BTN Kantor Cabang Syariah Malang). *Jurnal Manajemen dan Kewirausahaan*, Vol. 15 No. 2 Hal. 114 - 117.
- Furqani, N., & Yaya, R. (2016). Faktor-faktor yang mempengaruhi volume dan porsi pembiayaan berbasis bagi hasil pada perbankan syariah di Indonesia. *JRAK*.
- Ghufron, A. (2002). *Fiqh Muamalah Kontekstual*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Giannini, G. N. (2013). Faktor yang mempengaruhi pembiayaan *Mudharabah* pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *Accounting Analysis Jurnal*.
- Hariyanti, D. (2016, Juli 14). Pembiayaan Syariah: Kinerja Stagnan, Prinsip Bagi Hasil Belum Menonjol. *Perbankan*.
- Hasan. (2003). *Berbagai Macam Transaksi dalam Islam*. Jakarta: PT Grafindo Persada.
- Hasan. (2003). *Berbagai Macam Transaksi dalam islam (Fiqh Muamalah)*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.

- Hasan. (2003). *Berbagai Macam Transaksi dalam Islam (Fiqh Muamalah)*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Helmi, K. (1993). *Fiqh Mu'amalah*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Ismail. (2011). *Perbankan Syariah*. Jakarta: Kencana.
- Ismail. (2011). *Perbankan Syariah*. Jakarta: Kencana.
- Jaziri, A. A. (1990). *Fiqh Ala Madzahib Al-Arba'ah Juz III*. Beirut: Al- Fagr.
- Julianti, W. (2018). *Uji Linearitas Jumlah Populasi Kota Besar terhadap Ruang Terbuka Hijau*. Retrieved Februari 9, 2020, from academia.edu: [https://www.academia.edu/36106489/UJI\\_LINEARITAS\\_JUMLAH\\_POPULASI\\_KOTA\\_BESAR\\_TERHADAP\\_RUANG\\_TERBUKA\\_HIJAU](https://www.academia.edu/36106489/UJI_LINEARITAS_JUMLAH_POPULASI_KOTA_BESAR_TERHADAP_RUANG_TERBUKA_HIJAU)
- Jumi Atika, S. M. (2015). Prinsip Kehati-hatian Dalam Pencegahan. *At-Tijarah*, Vol. No.2 Hal. 24 - 28.
- Karim. (2010). *Bank Islam*. Jakarta: Rajawali Press.
- Kasmir. (2003). *Studi Kelayakan Bisnis*. Jakarta: Prenada Media.
- Lemiyana. (2016). Pengaruh NPF, FDR, BOPO terhadap Return On Asset (ROA) pada Bank Umum Syariah. *I-Economic*, Vol. 2. No.1.
- Liliani , & Khairunnisa. (2015). Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Non Performing Financing (NPF), Return On Asset (ROA), dan Capital Adequacy Ratio (CAR) Terhadap Pembiayaan Bagi Hasil Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2010-2013 . *e-Procceding of Management* .
- Mahfudz, I. N. (2016). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan Bagi Hasil Bank Umum Syariah. *Diponegoro Journal of Management*.
- Mahmoedin, A. (2004). *Melacak Kredit Bermasalah*. Jakarta: Pustaka Sinar Harapan.
- Martono, C. (2002). Analisis Pengaruh Profitabilitas Industrim Rasio Leverage Keuangan Tertimbang dan Intensitas Modal tertimbang serta pangsa pasar terhadap ROA dab ROE perusahaan Manufaktur . *Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya*.
- Muhammad. (2005). *Manajemen Bank Syariah*. Yogyakarta: AMPYKPN.
- Muhammad. (2008). *Manajemen Pembiayaan Mudharabah di Bank Syariah*. Jakarta: Rajawali.
- Muhammad. (2013). *Metodologi Penelitian Ekonomi Islam*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Munawir. (2007). *Analisa Laporan Keuangan*. Yogyakarta: Liberty.
- Munawir. (2014). *Analisis Laporan Keuangan*. Yogyakarta: Liberty Yogyakarta.
- Nugraha, S. (2014). Pengaruh ROA, NPF, FDR, BOPO, Tingkat Bagi Hasil terhadap Pembiayaan Mudharabah . *Fakultas Syariah dan Hukum UIN Syarif Hidayatullah*.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2017, June). *Statistik Perbankan Syariah*. Retrieved from bi.go.id
- Otoritas Jasa Keuangan. (2018). *Statistik Perbankan Syariah*. Jakarta: OJK.

Putri Nur Syiifa, 2020

PEMBIAYAAN BAGI HASIL BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA: ANALISIS SPREAD BAGI HASIL, NON PERFORMING FINANCING (NPF), FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR) DAN RETURN ON ASSET (ROA  
Universitas Pendidikan Indonesia | repository.upi.edu | perpustakaan.upi.edu



- Otoritas Jasa Keuangan. (2018, June). *Statistik Perbankan Syariah*. Retrieved from bi.go.id
- Pasaribu, C., & Lubis, S. K. (1996). *Hukum Perjanjian Dalam Islam*. Jakarta: Sinar Grafika.
- Pramono, N. H. (2013). Optimalisasi Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil Pada Bank Syariah di Indonesia. *Accounting Analysis Journal*.
- Prasetiono, D. P. (2014). Analisis Pengaruh Financing To Deposit Ratio, Non Performing Financing, Spread Bagi Hasil, dan Tingkat Bagi Hasil terhadap Pembiayaan Bagi Hasil (Studi pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode Tahun 2008-2013). *Diponegoro Jurnal Of Management*.
- Purwanto, S. D. (2015). Pengaruh dana pihak ketiga, tingkat bagi hasil dan non performing financing terhadap pembiayaan bagi hasil perbankan syariah di indonesia tahun 2011-2013. *Universitas Persada Indonesia Y.A.I*.
- Rachman, Y. T. (2015). Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR), Non Performing Financing (NPF), Return On Assets (ROA), dan Capital Adequacy Ratio (CAR) terhadap Pembiayaan *Mudharabah* (Survey pada Bank Syariah yang Listing di Bursa Efek Indonesia pada Tahun 2009-2013) . *Proceedings ICIEF'15*.
- Rita, Y. (2013). Muhasabah Bank Syariah Dalam Penerapan Prinsip Bagi Hasil. *Jurnal Ekonomi Manajemen dan Akuntansi Islam IMANESI*.
- Riyanto, H. (2016). Optimalisasi Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil pada Bank Devisa Syariah di Indonesia. *EKOBIS*.
- Riyanto, H. (2016). Optimalisasi Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil Pada Bank Devisa Syariah di Indonesia. *EKOBIS*.
- Robby, M. (2015, Juni 25). *Kompasiana* . Retrieved Januari 31, 2020, from Perbankan Syariah Kebal di Tengah Krisis: <https://www.kompasiana.com/resonansi/550120ffa33311be0b51141c/perbankan-syariah-kebal-di-tengah-krisis>
- Rosadi, D. (2012). *Ekonometrika dan Analisis Runtun Waktu Terapan dengan Eviews*. Yogyakarta: Penerbit Andi.
- Sabiq, S. (1983). *Fiqh Al-Sunnah Juz II*. Beirut: Dar Al-Kitab Al-Arabiyyah.
- Sabiq, S. (1987). *Fiqh Sunnah 13*. Bandung: PT Al-Ma'arif.
- Sartono, A. (2012). *Manajemen Keuangan Teori dan Aplikasi* . Yogyakarta; Edisi Keempat: BPFE.
- Shomad, T. (2015). *Transaksi Bank Syariah*. Jakarta : Bumi Aksara.
- Siamat. (2011). *Akuntansi Perbankan* . Bekasi: Abadi Aksara.
- Simareme, M. H., & Hidayat, P. (2013). Analisis Estimasi Permintaan dan Penawaran Kredit Konsumsi di Sumatera Utara. *Jurnal Ekonomi dan Keuangan* .

- Solihatun. (2014). Analisis Non Performing Financing (NPF) Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2007 - 2012. *Jurnal Ekonomi Pembangunan*.
- Sudarsono, H. (2013). *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. Yogyakarta: Ekonisia.
- Sudarsono, H. (2013). *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. Yogyakarta: EKONISIA.
- Sukardi. (2004). *Metodologi Penelitian Pendidikan: Kompetensi dan Praktiknya*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Supriyadi, A. (2004). Sistem Pembiayaan Berdasarkan Prinsip Syariah (Suatu Tinjauan Yuridis terhadap Praktek Pembiayaan di Perbankan Syariah Indonesia). *Al-Mawarid*.
- Suryani. (2011). Analisis Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR) terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia. *Walisongo*.
- Suwiknyo, D. (2009). *Akuntansi Perbankan Syariah*. Yogyakarta: Trust Media.
- Umam, K. (2013). *Manajemen Perbankan Syariah*. Bandung: Cv. Pustaka Setia.
- Usmani, M. M. (2002). *An Introduction to Islamic Finance*. Karachi: Maktaba Ma'ariiful Qur'an.
- Wahyono, T. (2010). *Analisis Regresi dengan MS Excel 2007 dan SPSS 17*. Jakarta: Elex Media Komputindo.
- Wahyu, D. R. (2016). FInancing to Deposit Ratio (FDR) Sebagai Salah Satu Penilaian. *Islamiconomic: Jurnal Ekonomi Keuangan dan Bisnis Islam*.
- Wahyuni, S., & Pujiharto. (2017). Kinerja Keuangan Berbasis Shari'ate Value Added Approach: Komparasi Antara Bank Umum Syariah Dan Unit Usaha Syariah Di Indonesia.
- Wangsawidjaja. (2012). *Pembiayaan Bank Syariah*. Jakarta: Gramedia.
- Wardiantika, L., & Kusumaningtias, R. (2014). Pengaruh DPK, CAR, NPF dan SWBI Terhadap Pembiayaan Murabahah pada Bank Umum Syariah. *Jurnal Ilmu Manajemen*.
- Warjiyo, P. (2004). *Mekanisme Transmisi Kebijakan Moneter Indonesia*. Jakarta: Pusat Pendidikan dan Studi Kebanksentralan.
- Warson, A. (1984). *Al-Muanawir, Kamus Arab-Indonesia*. Yogyakarta: Gema Insani Buku-Buku Ilmiah Keagamaan Pondok Pesantren "Al-Munawir".
- Wiroso. (2005). *Penghimpunan Dana dan Distribusi Hasil Usaha Bank Syariah*. Jakarta: PT.Grafindo.
- Wiroso. (2011). *Produk Perbankan Syariah*. Jakarta : LPEE Usakti.
- Zuhaily, A. W. (2006). *Al-Fqh al-Islami wa Adillatu, Juz IV*. Damsyiq: Daar Al-Fikr.