

No. Daftar FPEB : 311/UN40.A7.D1/PI/2020

**PENGARUH RISIKO PEMBIAYAAN, RISIKO LIKUIDITAS DAN RISIKO  
OPERASIONAL TERHADAP *RETURN* DEPOSITO *MUDHARABAH* BPRS  
DI INDONESIA PERIODE 2014-2019**

**SKRIPSI**

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



Oleh:

**Kiki Kurniatun**

**1600668**

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

Kiki Kurniatun, 2020

***PENGARUH RISIKO PEMBIAYAAN, RISIKO LIKUIDITAS DAN RISIKO OPERASIONAL TERHADAP RETURN  
DEPOSITO MUDHARABAH BPRS DI INDONESIA PERIODE 2014-2019***

Universitas Pendidikan Indonesia

| [repository.upi.edu](http://repository.upi.edu)

| [perpustakaan.upi.edu](http://perpustakaan.upi.edu)

**PENGARUH RISIKO PEMBIAYAAN, RISIKO LIKUIDITAS DAN RISIKO  
OPERASIONAL TERHADAP *RETURN* DEPOSITO *MUDHARABAH* BPRS  
DI INDONESIA PERIODE 2014-2019**

Oleh:

Kiki Kurniatun

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

© Kiki Kurniatun 2020

Universitas Pendidikan Indonesia

Juli 2020

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.

Kiki Kurniatun, 2020

***PENGARUH RISIKO PEMBIAYAAN, RISIKO LIKUIDITAS DAN RISIKO OPERASIONAL TERHADAP RETURN  
DEPOSITO MUDHARABAH BPRS DI INDONESIA PERIODE 2014-2019***

Universitas Pendidikan Indonesia

| [repository.upi.edu](http://repository.upi.edu)

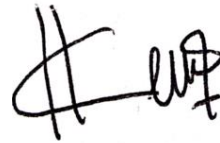
| [perpustakaan.upi.edu](http://perpustakaan.upi.edu)

## HALAMAN PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**Pengaruh Risiko Pembiayaan, Risiko Likuiditas dan Risiko Operasional terhadap Return Deposito Mudharabah BPRS di Indonesia Periode 2014-2019**”, 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, Juli 2020

Yang Membuat Pernyataan



**Kiki Kurniatun**

NIM. 1600668

## HALAMAN PENGESAHAN

Judul Skripsi : **Pengaruh Risiko Pembiayaan, Risiko Likuiditas dan Risiko Operasional terhadap Return Deposito Mudharabah BPRS di Indonesia Periode 2014-2019**

Penyusun : **Kiki Kurniatun**

NIM : 1600668

Program Studi : Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam

Bandung, Juli 2020

Dosen Pembimbing I,



**Prof. Dr. H. Agus Rahayu, M.P.**  
NIP. 196206071987031002

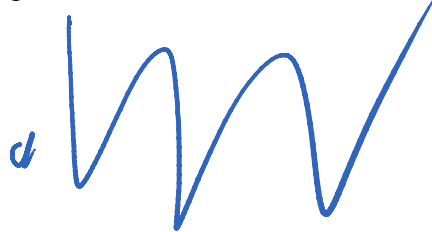
Dosen Pembimbing II,



**Suci Aprilliani Utami, S.Pd., M.E.Sv.**  
NIP. 198804032015042002

Mengetahui,

Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam






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

**LEMBAR ACC PERBAIKAN DRAFT  
SIDANG SKRIPSI**

**Tanggal Ujian Skripsi** : 29 Juli 2020  
**Nama** : Kiki Kurniatun  
**NIM** : 1600668  
**Judul** : Pengaruh Risiko Pembiayaan, Risiko Likuiditas dan Risiko Operasional terhadap Return Deposito Mudharabah BPRS di Indonesia Periode 2014-2019

Telah direvisi dan disetujui oleh para penguji skripsi:

| No. | Penguji Skripsi                  | Tanda Tangan   |
|-----|----------------------------------|--|
| 1.  | Dr. Rozmita Dewi Y Rozali, M.Si. |   |
| 2.  | Aneu Cakhyaneu, S.Pd., M.E.Sy.   |   |
| 3.  | Neni Sri Wulandari, S.Pd., M.Si. |  |

Bandung, Agustus 2020

Dosen Pembimbing I,

Dosen Pembimbing II



**Prof. Dr. H. Agus Rahayu, M.P.**  
NIP. 196206071987031002



**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

Kiki Kurniatun (1600668) “**Pengaruh Risiko Pembiayaan, Risiko Likuiditas dan Risiko Operasional terhadap Return Deposito Mudharabah BPRS di Indonesia Periode 2014-2019**”, di bawah bimbingan Prof. Dr. H. Agus Rahayu, M.P. dan Suci Aprilliani Utami, S.Pd., M.E.Sy.

## ABSTRAK

Perkembangan *return* atau tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* BPRS mengalami kondisi yang fluktuatif namun cenderung menurun dari tahun 2014-2019. Padahal, nasabah penyimpan dana akan selalu mempertimbangkan tingkat imbalan yang diperoleh dalam melakukan investasi pada bank syari’ah. Jika tingkat bagi hasil bank syari’ah terlalu rendah maka tingkat kepuasan nasabah akan menurun. Penelitian ini bertujuan untuk melihat gambaran serta pengaruh risiko pembiayaan yang diwakili dengan *non performing financing*, risiko likuiditas yang diwakili dengan *financing to deposits ratio* dan risiko operasional yang diwakili dengan beban operasional pendapatan operasional terhadap *return* yang diwakili dengan tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* BPRS di Indonesia periode 2014-2019. Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini yaitu deskriptif dengan pendekatan kuantitatif. Populasi pada penelitian ini adalah seluruh BPRS yang ada di Indonesia yang sudah terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan. Adapun teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah *non probability sampling* dengan menggunakan sampel jenuh. Data yang digunakan yaitu data sekunder dan gabungan periode bulanan dari Januari 2014 – Desember 2019. Teknik analisis statistik yang digunakan yaitu dengan analisis data *time series* dengan menggunakan aplikasi *evIEWS 9*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa risiko pembiayaan (NPF) berpengaruh dan signifikan terhadap *return* (tingkat bagi hasil deposito *mudharabah*) dengan arah negatif, risiko likuiditas (FDR) berpengaruh dan signifikan terhadap *return* (tingkat bagi hasil deposito *mudharabah*) dengan arah positif dan risiko operasional (BOPO) tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap *return* (tingkat bagi hasil deposito *mudharabah*). Temuan ini memberikan implikasi bahwa, jika NPF mengalami peningkatan maka tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* akan mengalami penurunan. Selanjutnya, jika FDR mengalami peningkatan maka tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* sama-sama akan mengalami peningkatan. Kemudian, BPRS perlu tetap menjaga kualitas BOPO untuk meningkatkan kinerja walaupun tidak berpengaruh terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah*.

**Kata Kunci** : Risiko Pembiayaan (NPF), Risiko Likuiditas (FDR), Risiko Operasional (BOPO) dan *Return* (Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah*).

Kiki Kurniatun (1600668) "*The Effect of Financing Risk, Liquidity Risk and Operational Risk on Return of Mudharabah Deposits BPRS in Indonesia, Period 2014-2019*", under the guidance of Prof. Dr. H. Agus Rahayu, M.P. and Suci Aprilliani Utami, S.Pd., M.E.Sy.

### **ABSTRACT**

*The development or return on profit sharing rates of BPRS mudharabah deposits experienced fluctuating conditions but tended to decline from 2014-2019. In fact, depositors will always consider the level of return earned in investing in Islamic banks. If the sharia bank profit sharing rate is too low then the level of customer satisfaction will decrease. This study aims to look at the picture and the effect of financing risks that are represented by non-performing financing, liquidity risk which is represented by financing to deposits ratio and operational risk which is represented by operational expenses operating income to returns that are represented by the profit sharing rate of BPRS mudharabah deposits in Indonesia. 2014-2019. The research method used in this research is descriptive with a quantitative approach. The population in this study are all BPRS in Indonesia that have been registered with the Financial Services Authority. The sampling technique used is non-probability sampling using saturated samples. The data used are secondary data and monthly combined period from January 2014 - December 2019. The statistical analysis technique used is the time series data analysis using eviews 9. The results of the study indicate that the financing risk (NPF) influences and significantly affects the return (level profit sharing sharing mudharabah) with a negative direction, liquidity risk (FDR) influential and significant on return (profit sharing rate of mudharabah deposits) with positive direction and operational risk (BOPO) has no effect and no significant effect on return (the level of profit sharing of mudharabah deposits). This finding implies that, if the NPF experiences an increase, the profit sharing rate of mudharabah deposits will decrease. Furthermore, if the FDR increases, the profit sharing rate for mudharabah deposits will increase equally. Then, the BPRS needs to maintain the quality of the BOPO to improve performance even though it does not affect the profit sharing rate of mudharabah deposits.*

**Keywords:** *Financing Risk (NPF), Liquidity Risk (FDR), Operational Risk (BOPO) and Return (Rate of Profit Sharing of Mudharabah Deposits).*

## DAFTAR ISI

|   |     |
|---|-----|
| 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 Penelitian .....   | 1   |
| 1.2 Rumusan Masalah Penelitian .....  | 5   |
| 1.3 Pertanyaan Penelitian .....   | 6   |
| 1.4 Tujuan Penelitian .....   | 7   |
| 1.5 Manfaat Penelitian .....  | 7   |
| BAB II TELAAH PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS<br>PENELITIAN .....   | 8   |
| 2.1 Telaah Pustaka .....  | 8   |
| 2.1.1 Bank Pembiayaan Rakyat Syaria'ah (BPRS) .....   | 8   |
| 2.1.2 Konsep Risiko .....   | 9   |
| 2.1.3 <i>Return</i> dan Bagi Hasil .....  | 14  |
| 2.1.4 Konsep Investasi .....  | 16  |
| 2.1.5 Penelitian Terdahulu .....  | 19  |
| 2.2 Kerangka Pemikiran .....  | 28  |
| 2.2.1 Hubungan Risiko Pembiayaan (NPF) dengan <i>Return</i> (Tingkat Bagi<br>Hasil Deposito <i>Mudharabah</i> ) ..... | 30  |
| 2.2.2 Hubungan Risiko Likuiditas (FDR) dengan <i>Return</i> (Tingkat Bagi Hasil<br>Deposito <i>Mudharabah</i> ) ..... | 30  |



|  |   |    |
|--|---|----|
| 2.2.3  | Hubungan Risiko Operasional (BOPO) dengan <i>Return</i> (Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i> )..... | 31 |
| 2.3  | Hipotesis Penelitian.....   | 32 |
| BAB III OBJEK, METODE DAN DESAIN PENELITIAN..... |   | 33 |
| 3.1  | Objek Penelitian .....  | 33 |
| 3.2  | Metode Penelitian.....  | 33 |
| 3.3  | Desain Penelitian.....  | 33 |
| 3.3.1  | Definisi Operasional Variabel.....  | 34 |
| 3.3.2  | Populasi dan Sampel .....   | 35 |
| 3.3.3  | Instrumentasi dan Teknik Pengumpulan Data .....   | 36 |
| 3.3.4  | Teknik Analisis Data.....   | 37 |
| BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....     |   | 42 |
| 4.1  | Gambaran Umum Bank Pembiayaan Rakyat Syari'ah di Indonesia.....   | 42 |
| 4.1.1  | <i>Return</i> (Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i> ) .....  | 45 |
| 4.1.2  | Risiko Pembiayaan (NPF).....  | 47 |
| 4.1.3  | Risiko Likuiditas (FDR).....  | 49 |
| 4.1.4  | Risiko Operasional (BOPO).....  | 50 |
| 4.2  | Hasil Penelitian dan Pembahasan.....  | 52 |
| 4.2.1  | Uji Asumsi Klasik.....  | 52 |
| 4.2.2  | Uji Regresi Linier Berganda .....   | 56 |
| 4.2.3  | Uji Hipotesis .....   | 59 |
| 4.2.4  | Pembahasan .....  | 64 |
| BAB V SIMPULAN, IMPLIKASI DAN REKOMENDASI .....  |   | 71 |
| 5.1  | Simpulan.....   | 71 |
| 5.2  | Implikasi dan Rekomendasi .....   | 72 |
| DAFTAR PUSTAKA .....                             |   | 74 |
| LAMPIRAN-LAMPIRAN.....                           |   | 80 |

## DAFTAR TABEL

|   |    |
|---|----|
| Tabel 2. 1 Predikat Kesehatan Bank Berdasarkan NPF.....                                 | 11 |
| Tabel 2. 2 Predikat Kesehatan Bank Berdasarkan FDR .....                                | 11 |
| Tabel 2. 3 Predikat Kesehatan Bank Berdasarkan BOPO.....                                | 12 |
| Tabel 2. 4 Perbedaan Bunga dan Bagi Hasil.....  | 16 |
| Tabel 2. 5 Penelitian Terdahulu .....   | 19 |
| Tabel 3. 1 Definisi Operasional Variabel.....   | 34 |
| Tabel 4. 1 Jaringan Kantor BPRS di Indonesia .....                                      | 43 |
| Tabel 4. 2 Tingkat Bagi Hasil Satu Bulan BPRS Tahun 2014-2019 (%) .....                 | 46 |
| Tabel 4. 3 NPF BPRS Tahun 2014-2019 (%) .....   | 48 |
| Tabel 4. 4 FDR BPRS Tahun 2014-2019 (%) .....   | 49 |
| Tabel 4. 5 BOPO BPRS Tahun 2014-2019 (%).....   | 51 |
| Tabel 4. 6 Hasil Uji Multikolinieritas .....  | 53 |
| Tabel 4. 7 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....  | 54 |
| Tabel 4. 8 Uji Regresi Linier Berganda .....  | 56 |
| Tabel 4. 9 Hasil Uji T NPF terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i> ..... | 60 |
| Tabel 4. 10 Hasil Uji T FDR terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i> ..   | 61 |
| Tabel 4. 11 Hasil Uji T BOPO terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i>     | 62 |
| Tabel 4. 12 Hasil Uji F.....  | 63 |
| Tabel 4. 13 Hasil R-Squared.....  | 63 |

## DAFTAR GAMBAR

|  |    |
|--|----|
| Gambar 1. 1 Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i> Tahun 2014-2019..... | 1  |
| Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....  | 32 |
| Gambar 4. 1 Total Aset BPRS Tahun 2014-2019.....                               | 44 |
| Gambar 4. 2 Dana Pihak Ketiga BPRS Tahun 2014-2019 .....                       | 45 |
| Gambar 4. 3 Hasil Uji Normalitas.....  | 52 |
| Gambar 4. 4 Statistik Metode <i>Durbin – Watson</i> .....                      | 55 |

## DAFTAR PUSTAKA

- Achmadi, A., & Narbuko, C. (2012). *Metodologi Penelitian*. Bumi Aksara.
- Amalia, E. (2007). *Sejarah Pemikiran Ekonomi Islam dari Masa Klasik hingga Kontemporer*. Granada Press.
- Anshori, A., & Ghofur, A. (2009). *Trend Pembentukan Bank Umum Syariah Pasca Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 :Konsep, Regulasi, dan Implementasi*. BPFE Yogyakarta.
- Antonio, M. S. (2009). *Bank Syariah dari Teori ke Praktek*. Gema Insani Press.
- Aziz, A. (2010). *Manajemen Investasi Syariah*. Alfabeta.
- Bank Indonesia. (2004). *Surat Edaran No.6/ 23 /DPNP*.
- Bank Indonesia. (2015). Penerapan Manajemen Risiko bagi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah. *Peraturan Bank Indonesia, 1*, 1–43. <https://doi.org/10.1017/CBO9781107415324.004>
- Basyaib, F. (2007). *Manajemen Risiko*. Gramedia.
- Bernardin, D. E. Y. (2016). Pengaruh CAR dan LDR terhadap ROA. *Jurnal Ecodemica: Jurnal Ekonomi, Manajemen, Dan Bisnis, 4*(2), 232–241. <https://doi.org/10.31311/JECO.V4I2.334>
- Cahyani, W. N., & Wijayanti, R. Y. (2017). Analisis Pengaruh ROA, ROE, BOPO, dan Suku Bunga terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah pada Perbankan Syariah. *Jurnal MALIA, 1*, 105–128.
- Dendawijaya, L. (2009). *Kredit Bank*. PT. Mutiara Sumber Widya.
- Dewan Syariah Nasional. (2000). *Fatwa DSN No.03/DSN-MUI/IV/2000*. 3–6.
- Djazuli, & Januari, Y. (2002). *Lembaga-lembaga Perekonomian Umat*. Raja Grafindo Persada.
- Fadli, A. A. Y. (2018). Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR) dan Non-Performing Financing (NPF) terhadap Bagi Hasil Deposito Mudharabah pada Bank Syariah Mandiri. *Jurnal Maksipreneur: Manajemen, Koperasi, Dan Entrepreneurship*. <https://doi.org/10.30588/jmp.v8i1.391>
- Fahmi, I. (2013). *Analisis Laporan Keuangan*. Alfabeta.
- Farianto, A. (2014). Analisis Pengaruh Retrun on Aset (ROA), BOPO dan BI Rate Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2012-2013. *Jurnal EQUILIBRIUM*.
- Faza, Z., & Laily, U. F. (2018). Pengaruh Return on Asset, Return on Equity dan Financing to Deposit Ratio Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah pada Bank Umum Syariah Periode 2012-2017. *El-Qist, 08*(01), 1597–1617.

- Ferdinand, A. (2014). *Metode Penelitian Manajemen*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Firdaus, M. (2005). *Fatwa-fatwa Ekonomi Syariah Kontemporer*. Renaisan.
- Firmansyah, I. (2014). Faktor Penyebab terjadinya Pembiayaan Bermasalah pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 8(2), 81–88.
- Ghozali, I. (2007). *Manajemen Risiko Perbankan : Pendekatan Kuantitatif Value at Risk (VaR)*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I. (2011). *Aplikasi Analisis Multivariat dengan Program SPSS*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 23*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Harfiah, L. M., Purwati, A. S., & Ulfah, P. (2016). The Impact of ROA, BOPO, and FDR to Indonesian Islamic Bank's Mudharabah Deposit Profit Sharing. *Etikonomi*, 15(1), 19–30. <https://doi.org/10.15408/etk.v15i1.3109>
- Huruniang, L., & Suprayogi, N. (2015). Variabel-Variabel yang Mempengaruhi Tingkat Bagi Hasil Tabungan Mudharabah pada Industri Perbankan Syariah di Indonesia Periode 2011-2014. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*.
- Idroes, F. (2011). *Manajemen Risiko Perbankan Syariah : Pemahaman Pendekatan 3 Pilar Kesepakatan Basel II*. Raja Grafindo Persada.
- Iskandar, M., & Nasir, M. (2014). Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah dan Tingkat Pengembalian Ekuitas Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Diponegoro Journal of Accounting*, 28(01), 122–142. <https://doi.org/10.36406/jemi.v28i01.263>
- Isna, A. K., & Sunaryo, K. (2012). Analisis Pengaruh Return on Asset, Bopo, dan Suku Bunga Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah pada Bank Umum Syariah. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 11(1), 29–42.
- Jogiyanto, & Abdillah. (2015). *Partial Least Square (PLS) Alternatif Structural Equation Modeling (SEM) dalam Penelitian Bisnis*. Ondi Offset.
- Karim, A. (2013). *Bank Islam Analisis Fiqh dan Keuangan*. PT. Grafindo Persada.
- Kasmir. (2004). *Manajemen Perbankan*. Raja Grafindo Persada.
- Kurniawan, & Pramono, Y. Y. (2016). Determinan Tingkat Bagi Hasil Simpanan Deposito Mudharabah. *Jurnal Penelitian Ilmu Ekonomi WIGA*, 6(2), 111–122.
- Lemiyana, & Litriani, E. (2016). Pengaruh NPF, FDR, BOPO terhadap Return on Asset (ROA) pada Bank Umum Syariah. *I-Economics*, 2(1), 31–49.
- Madjid, S. S. (2018). PENANGANAN PEMBIYAAAN BERMASALAH PADA BANK SYARIAH. *JURNAL HUKUM EKONOMI SYARIAH*.

<https://doi.org/10.26618/j-hes.v2i2.1618>

- Mardalis. (2007). *Metode Penelitian : Suatu Pendekatan Proposal*. Bumi Aksara.
- Muhammad. (2008). *Metodologi Penelitian Ekonomi Islam*. Raja Grafindo Persada.
- Munir, M. (2018). Analisis Pengaruh CAR, NPF, FDR dan Inflasi terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia. *Ihtifaz: Journal of Islamic Economics, Finance, and Banking*, 1(1), 89. <https://doi.org/10.12928/ijiefb.v1i1.285>
- Novianti, N., Badina, T., & Erlangga, A. (2015). Analisis Pengaruh Return On Assets (ROA), Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), Suku Bunga, Financing to Deposits Ratio (FDR) dan Non Performing Financing (NPF) terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah (Studi Empiris pada Bank U. *Jurnal Bisnis Dan Manajemen Esensi*, 5(1), 65–86. <https://doi.org/10.15408/ess.v5i1.2333>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2017). Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 14/SEOJK.03/2017 Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum. *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan*, 33. <https://doi.org/10.1017/CBO9781107415324.004>
- Otoritas Jasa Keuangan, R. I. (2019). Statistik Perbankan Syariah (SPS). *Departemen Perizinan Dan Informasi Perbankan*. [https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/data-dan-statistik/statistik-perbankan-syariah/Documents/Pages/Statistik-Perbankan-Syariah---Desember-2018/SPS Desember 2018.pdf](https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/data-dan-statistik/statistik-perbankan-syariah/Documents/Pages/Statistik-Perbankan-Syariah---Desember-2018/SPS%20Desember%202018.pdf)
- Peling, I., & Sedana, I. (2018). Pengaruh LDR, NPL, dan BOPO terhadap Profitabilitas pada PT. BPD Bali Periode Tahun 2009-2016. *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana*, 7(6), 254602.
- Prabowo, Y. (2009). Analisis Resiko dan Pengembalian Hasil pada Perbankan Syariah: Aplikasi Metode VaR dan RAROC pada Bank Syariah Mandiri. *La\_Riba*. <https://doi.org/10.20885/lariba.vol3.iss1.art7>
- Rahayu, P. A., & Bustaman. (2016). Pengaruh Return On Asset , Bopo Dan suku Bunga Terhadap tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah Bank Umum Syariah. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Akuntansi (JIMEKA)*, 1(1), 143–149.
- Rahmawaty, R., & Yudina, T. A. (2015a). Pengaruh Return On Asset (ROA) dan Financing To Deposit Ratio (FDR) terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah pada Bank Umum Syariah. *Jurnal Dinamika Akuntansi Dan Bisnis*. <https://doi.org/10.24815/jdab.v2i1.3623>
- Rahmawaty, R., & Yudina, T. A. (2015b). Pengaruh Return On Asset (ROA) dan Financing To Deposit Ratio (FDR) terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito

- Mudharabah pada Bank Umum Syariah. *Jurnal Dinamika Akuntansi Dan Bisnis*, 2(1), 92–103. <https://doi.org/10.24815/jdab.v2i1.3623>
- Rasyidin, D. (2016). Financing to Deposit Ratio (FDR) sebagai salah satu Penilaian Kesehatan Bank Umum Syariah (Study Kasus Pada Bank BJB Syariah Cabang Serang). *ISLAMICONOMIC: Jurnal Ekonomi Islam*, 7(1), 19–36. <https://doi.org/10.32678/ije.v7i1.34>
- Richard, M. (2019). *Jumlah BPR Turun 30 Unit Selama 2018*. <https://finansial.bisnis.com/read/20190428/90/916410/jumlah-bpr-turun-30-unitselama-2018>
- Rivai, V. (2013). *Islamic Risk Management for Islamic Bank*. Gramedia.
- Rohmana, Y. (2013). *Ekonometrika Teori dan Aplikasi: Eviews*. Lab.Pendidikan Ekonomi dan Koperasi UPI.
- Rosyida, et al. (2015). Perbandingan Tingkat Pengembalian (Return), Risiko dan Koefisien Variasi pada Saham Syariah dan Saham Non Syariah di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2011-2013. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*. <https://doi.org/10.1017/CBO9781107415324.004>
- Sabtiyanto, R., & Yusuf, M. (2018). Pengaruh BOPO, CAR, FDR dan ROA terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah pada Bank Umum Syariah di Indonesia (Studi pada Bank Umum Syariah di Indonesia). *Jurnal ULTIMA Accounting*, 10(2), 169–186.
- Safitri, E. N. (2019). *Pembiayaan Bermasalah BPRS bisa bangkrut*. Kompasiana.Com. <https://www.kompasiana.com/ellynoersafitri/5ddf7b83097f362200370c42/pembiayaan-bermasalah-bank-pembiayaan-rakyat-syariah-bisa-bangkrut>
- Samad, A. (2018). Is there any causality between islamic banks' return on depositors and conventional banks' deposit interest? Evidence of causality from Bahrain's financial market. *Business and Economic Horizons*. <https://doi.org/10.15208/beh.2018.61>
- Santoso, A. (2016). Peningkatan Profitabilitas Pada Industri Perbankan Go-Publik di Indonesia. *ESENSI*. <https://doi.org/10.15408/ess.v6i1.3117>
- Santoso, S. (2000). *Latihan SPSS Statistik Parmetik*. Gramedia.
- Santoso, S. (2001). *SPSS Versi 10: Mengolah Data Statistik Secara Professional*. PT. Elex Media Komputindo.
- Sanusi, A. (2016). *Metodologi Penelitian Bisnis*. Salemba Empat.
- Sudarsono, H. (2007). *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. Ekonisia.
- Sudarsono, H., & Saputri, M. A. (2018). The Effect of Financial Performance toward Profit-Sharing Rate on Mudharabah Deposit of Sharia Banking in Indonesia.

- Muqtasid: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 9(1), 82.  
<https://doi.org/10.18326/muqtasid.v9i1.82-92>
- Sudiyatno, B., & Fatmawati, A. (2013). Pengaruh Risiko Kredit dan Efisiensi Operasional terhadap Kinerja Bank ( Studi Empirik pada Bank yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia ). *JURNAL Organisasi Dan Manajemen*, 9(1), 73–86.
- Sudjana. (2009). *Metode Statistika*. Tarsito.
- Sugito, Y. (2013). *Metodologi Penelitian*. UB Press.
- Sugiyono. (2014). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R & D*. Alfabeta.
- Sulfiyani, N., & Mais, R. G. (2019). Mudharabah Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2012 – 2018. *Jurnal STEI Ekonomi*, 28(01), 122–142.
- Suryo, M. (2018). Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Likuiditas dan Risiko Tingkat Bunga terhadap ROA. *Sistem Informasi, Keuangan, Auditing, Perpajakan*, 2(2), 96–111.
- Suwarno, R. C., & Muthohar, A. M. (2018). Analisis Pengaruh NPF, FDR, BOPO, CAR, dan GCG terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2013-2017. *BISNIS: Jurnal Bisnis Dan Manajemen Islam*, 6(1), 94.  
<https://doi.org/10.21043/bisnis.v6i1.3699>
- Syah, H. (2010). *Pengantar Umum Metodologi Penelitian Pendidikan Pendekatan Verivikatif*. Suska Pres.
- Tactria, M., Susanto, S., & Yusuf, A. (2012). STRATEGI PERTUMBUHAN DANA PIHAK KETIGA PADA BANK SINARMAS. *Journal of Applied Finance and Accounting*.
- Tekin, H., Atasoy, B. S., & Ertugrul, H. M. (2017). The relationship between conventional deposit and Islamic profit share rates: An analysis of the Turkish banking sector. *Journal of King Abdulaziz University, Islamic Economics*.  
<https://doi.org/10.4197/Islec.30-SI.7>
- Umiyati, U., & Syarif, S. M. (2016). Kinerja Keuangan Dan Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam*. <https://doi.org/10.35836/jakis.v4i1.29>
- Utomo, S. B. (2001). *Bunga Bank Haram*. Akbar.
- UU Perbankan No. 10. (1998). *Perubahan Atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan*. October.
- UU Perbankan Syariah No. 21. (2008). *Perbankan Syariah*.
- Wahab, W. (2016). Pengaruh Tingkat Bagi Hasil terhadap Minat Menabung di Bank Syariah. *Jebi (Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam)*, 1(2), 167–184.  
<http://journal.febi.iainimambonjol.ac.id/index.php/JEBI/article/view/41/pdf>
- Wibowo, E., & Widodo, U. H. (2005). *Mengapa Memilih Bank Syariah?* Ghalia.



- Widarjono, A. (2007). *Ekonometrika: Teori dan Aplikasi untuk Ekonomi dan Bisnis*. Ekonisia Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia.
- Wijaya, T. (2013). *Metodologi Penelitian Ekonomi dan Bisnis*. Graha Ilmu.
- Wiroso. (2005). *Penghimpunan Dana dan Distribusi Hasil Usaha Bank Syariah*. PT. Grasindo.
- Yüksel, S., Canöz, İ., & Özsarı, M. (2017). Causality Relationship between Interest Rate of Deposit Banks and Profit Share Rate of Islamic Banks in Turkey. *IKONOMIKA*. <https://doi.org/10.24042/febi.v2i2.1894>
- Yulinartati, Probowulan, D., & Adevia, T. A. (2020). Faktor-faktor yang Mempengaruhi Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah pada BMT Masalah se-kabupaten Situbondo. *Ekonomi Akuntansi Dan Manajemen*, 19(1), 61–76. <https://doi.org/https://doi.org/10.19184/jeam.v19i1.17608>
- Yusof, R. M., Bahlous, M., & Tursunov, H. (2015). Are profit sharing rates of mudharabah account linked to interest rates? An investigation on Islamic banks in GCC Countries. *Jurnal Ekonomi Malaysia*, 49(2), 77–86. <https://doi.org/10.17576/JEM-2015-4902-07>