

No. Daftar FPEB: 0014/UN40.F7.S1/PK.05.01/2021

**ANALISIS TINGKAT RISIKO PEMBIAYAAN DAN JUMLAH
PEMBIAYAAN BAGI HASIL TERHADAP *NET INCOME* BANK UMUM
SYARIAH SWASTA DI INDONESIA**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
pada Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam



Oleh:

Hilna Kuspiana

1702900

**PROGRAM STUDI ILMU EKONOMI DAN KEUANGAN ISLAM
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA
2021**

Hilna Kuspiana, 2021

ANALISIS TINGKAT TINGKAT RISIKO PEMBIAYAAN DAN JUMLAH PEMBIAYAAN BAGI HASIL
TERHADAP NET INCOME BANK UMUM SYARIAH SWASTA DI INDONESIA

Universitas Pendidikan Indonesia | repository.upi.edu | perpustakaan.upi.edu

**ANALISIS TINGKAT RISIKO PEMBIAYAAN DAN JUMLAH
PEMBIAYAAN BAGI HASIL TERHADAP *NET INCOME* BANK UMUM
SYARIAH SWASTA DI INDONESIA**

Oleh:

Hilna Kuspiana

Sebuah skripsi yang diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar
Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam

© Hilna Kuspiana 2021

Universitas Pendidikan Indonesia

Juli 2021

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

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : **Analisis Tingkat Risiko Pembiayaan dan Jumlah Pembiayaan Bagi Hasil Terhadap *Net Income* Bank Umum Syariah Swasta di Indonesia**

Penyusun : Hilna Kuspiana

NIM : 1702900

Program Studi : Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam

Bandung, Juli 2021

Dosen Pembimbing I,



Dr. Rozmita Dewi Yuniarti Rozali., M.Si.

NIP. 197106292006042001

Dosen Pembimbing II,



Aneu Cakhyanu, S.Pd., M.E.Sy

NIP. 198506082015042005

Mengetahui,

Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam



Dr. Aas Nurasyiah, S.Pd., M.Si.

NIP. 198406072014042001

Hilna Kuspiana (1702900) “Analisis Tingkat Risiko Pembiayaan dan Jumlah Pembiayaan Bagi Hasil Terhadap *Net Income* Bank Umum Syariah Swasta di Indonesia”, di bawah bimbingan Dr. Rozmita Dewi Yuniarti Rozali., M.Si. dan Aneu Cakhyaneu, S.Pd., M.E.Sy.

ABSTRAK

Faktor penting yang harus mampu dicapai bank adalah mencapai profitabilitas yang cukup karena tujuan setiap perusahaan pada umumnya adalah untuk memperoleh keuntungan (*profit*). Salah satu tolak ukur bank dalam mencapai profitabilitas salah satunya dengan melihat *Net Income* atau laba bersih. Pada tahun 2015-2017 laba bersih pada BUS Swasta di Indonesia mengalami penurunan, bahkan ada beberapa bank yang memperoleh keuntungan yang sangat rendah, oleh karena itu bank perlu memaksimalkan pembiayaan yang disalurkan kepada nasabah dan mempertahankan risiko yang akan diterima oleh bank agar dapat memperoleh laba sesuai dengan yang diharapkan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh tingkat risiko pembiayaan dan jumlah pembiayaan bagi hasil terhadap *net income* bank umum syariah swasta di Indonesia. Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kausalitas dengan pendekatan kuantitatif. Populasi pada penelitian ini adalah BUS Swasta yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sebanyak 13 bank. Metode yang digunakan untuk pengambilan sampel pada penelitian adalah dengan *purposive sampling* dengan jumlah sampel sebanyak tujuh bank. Perusahaan BUS Swasta di Indonesia selama enam 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 pada penelitian ini adalah *Net Income* (Laba Bersih) sedangkan variabel independennya adalah tingkat risiko pembiayaan (NPF) dan jumlah pembiayaan bagi hasil (Mudharabah dan Musyarakah). Hasil penelitian menunjukkan bahwa tingkat risiko pembiayaan (NPF), dan jumlah pembiayaan bagi hasil berpengaruh simultan secara signifikan terhadap *Net Income*. Adapun secara parsial tingkat risiko pembiayaan (NPF) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap *Net Income*, dan jumlah pembiayaan bagi hasil berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Net Income*. Implikasi dari penelitian ini bahwa bank perlu memaksimalkan laba yang diperoleh sehingga bank perlu mencegah terjadinya risiko pembiayaan bermasalah, dan memaksimalkan pembiayaan terkhusus pembiayaan bagi hasil agar bank dapat memperoleh laba bersih sesuai dengan yang diharapkan.

Kata kunci: *Net Income*, Risiko Pembiayaan, Pembiayaan Bagi Hasil, BUS Swasta

Hilna Kuspiana (1702900) "*Analysis of Financing Risk Level and Total Profit Sharing Financing on Net Income of Private Sharia Commercial Banks in Indonesia*", under the guidance of Dr. Rozmita Dewi Yuniarti Rozali., M.Sc. and Aneu Cakhyaneu, S.Pd., M.E.Sy

ABSTRACT

An important factor that banks must be able to achieve is to achieve sufficient profitability because the goal of every company in general is to make a profit. One of the bank's benchmarks in achieving profitability is by looking at Net Income or net income. In 2015-2017 net profit at Private BUS has decreased, there are even some banks that earn very low profits, therefore banks need to maximize the financing disbursed to customers and maintain the risk that will be accepted by the bank in order to obtain profits in accordance with what is expected. expected. This study aims to determine the effect of the level of financing risk and the amount of profit-sharing financing on the net income of private Islamic commercial banks in Indonesia. The research method used in this study is the causality method with a quantitative approach. The population in this study is private BUS registered with the Financial Services Authority (OJK) as many as 13 banks. The method used for sampling in this study is purposive sampling with a total sample of seven banks. Private BUS Company in Indonesia for six years of research. The data used is secondary data. The statistical analysis technique used in this study is panel data regression analysis using the Eviews 9 application. The dependent variable in this study is Net Income, while the independent variables are the level of financing risk (NPF) and the amount of profit sharing financing (Mudharabah and Musyarakah). The results showed that the level of financing risk (NPF), and the amount of profit-sharing financing had a significant simultaneous effect on Net Income. Meanwhile, partially the level of financing risk (NPF) has a negative and significant effect on Net Income, and the amount of profit sharing financing has a positive and significant effect on Net Income. The implication of this research is that banks need to maximize the profits earned so that banks need to prevent the risk of non-performing financing, and maximize financing, especially profit-sharing financing so that banks can obtain net profits as expected.

Keywords: Net Income, Financing Risk, Profit Sharing Financing, Private BUS

DAFTAR ISI

PERNYATAAN ORISINALITAS	3
LEMBAR PENGESAHAN	4
LEMBAR ACC PERBAIKAN DRAFT SIDANG SKRIPSI.....	5
ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
KATA PENGANTAR	iii
UCAPAN TERIMAKASIH.....	iv
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR GRAFIK.....	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Identifikasi Masalah Penelitian	5
1.3 Pertanyaan Penelitian	6
1.4 Tujuan Penelitian.....	7
1.5 Manfaat Penelitian.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS PENELITIAN	8
2.1 Tinjauan Pustaka	8
2.1.1 Laba Bersih (<i>Net Income</i>)	8
2.1.1.1 Pengertian Laba Bersih (<i>Net Income</i>).....	8
2.1.1.2 Jenis-Jenis Laba	9
2.1.1.3 Faktor yang Mempengaruhi <i>Net Income</i>	9
2.1.2 Pembiayaan Bagi Hasil.....	10
2.1.2.1 Pengertian Pembiayaan Mudharabah.....	10
2.1.2.2 Jenis-Jenis Mudharabah.....	11
2.1.2.3 Ketentuan Umum Mudharabah.....	11
2.1.2.4 Rukun dan Syarat Pembiayaan Mudharabah	12

2.1.2.5 Pembiayaan Musyarakah	13
2.1.2.6 Rukun dan Syarat Musyarakah	13
2.1.3 Risiko Pembiayaan Bermasalah.....	14
2.1.4 Penelitian Terdahulu	16
2.2 Kerangka Pemikiran	24
2.2.1 Keterkaitan Tingkat Pembiayaan Bermasalah Terhadap <i>Net Income</i> ...	24
2.2.2 Keterkaitan Pembiayaan Bagi Hasil Terhadap <i>Net Income</i>	24
2.3 Hipotesis Penelitian	27
BAB III OBJEK, METODE, DAN DESAIN PENELITIAN	28
3.1 Objek Penelitian	28
3.2 Metode Penelitian	28
3.3 Desain Penelitian	29
3.3.1 Definisi Operasional Variabel	29
3.3.2 Populasi dan Sampel Penelitian	31
3.3.3 Sumber Data Dan Teknik Pengumpulan Data	33
3.3.4 Teknik Analisis Data	34
3.3.4.1 Uji Asumsi Klasik.....	34
3.3.4.2 Uji Regresi Data Panel.....	35
3.3.4.3 Metode Penentuan Model Regresi Data Panel	37
3.3.4.4 Uji Hipotesis	39
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	41
4.1 Analisis Deskriptif Variabel Penelitian	41
4.1.1 Laba Bersih	41
4.1.2 Tingkat Risiko Pembiayaan	44
4.1.3 Jumlah Pembiayaan Bagi Hasil	47
4.2 Hasil Penelitian.....	50
4.2.1 Uji Asumsi Klasik.....	50
4.2.2 Pemilihan Model Regresi Data Panel	52
4.3 Uji Hipotesis	56
4.3.1 Uji Simultan (F)	56
4.3.2 Uji Parsial (t).....	57
4.3.3 Koefisien Determinasi (r^2)	59
4.4 Pembahasan	59

4.4.1 Pengaruh Tingkat Risiko Pembiayaan terhadap <i>Net Income</i>	59
4.4.2 Pengaruh Jumlah Pembiayaan Bagi Hasil terhadap <i>Net Income</i>	61
BAB V KESIMPULAN, IMPLIKASI, REKOMENDASI	63
5.1 KESIMPULAN	63
5.2 IMPLIKASI.....	64
5.3 REKOMENDASI.....	64
DAFTAR PUSTAKA	66
DAFTAR LAMPIRAN.....	74

DAFTAR PUSTAKA

- A Salloum, J. H. (2012). Analysing the Determinants of Commercial Bank Profitabilty in Lebanon. *International Research Journal of Finance and Economics*.
- Achsien, I. H. (2000). *Konsep dan Praktik Manajemen Portofolio Syariah pada Rashid Husein Berhad Unit Trust Manajemen (RHBUTM) Malaysia*. Jakarta: FE UI.
- Adawiya, R. E. (2020). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Laba Bersih Bank Umum Syariah di Indonesia. *Journal of Enterprise and Development Vol. 2 No. 1*, 47.
- Ana Fitriyani, E. M. (2019). Pengaruh Pembiayaan Murabahan, Mudharabah dan Non Performing Financing (NPF) terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Terdaftar di Bank Indonesia Tahun 2014-2017. *JURNAL WIDYA GANESWARA VOLUME 28 NO 1*.
- Antonio, M. S. (2001). *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani.
- Antonio, M. S. (2011). *Bank Syariah: Dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani.
- Arifin, Z. (2005). *Dasar-Dasar Manajemen Bank Syariah*. Jakarta: Alvabet.
- Ascarya. (2007). *Akad dan Produk Bank Syariah*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Aulia Fuad Rahman, R. R. (2012). Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil, dan Rasio Non Performing Financing Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Iqtishoduna, 8 (1)*.
- Bank Umum Swasta Syariah. (2015-2019). *Laporan Keuangan Tahunan*. Bank Umum Swasta Syariah.
- Bank Umum Syariah Swasta. (2015-2019). *Laporan Keuangan Tahunan*. Bank Umum Syariah Swasta.
- Basuki dan Prawoto. (2016). *Analisis Regresi Dalam Penelitian Ekonomi dan Bisnis*. Depok: PT Rajagrafindo Persada.
- Bisnis.com. (2019). *laba Bersih Bank Syariah Melesat 65 Persen, Tapi Ada Catatan*. Jakarta: Bisnis.com.
- Budiantara. (2014). *Manajemen Riset Dengan Pendekatan Komputasi Statistika* . Yogyakarta: Deepublish.
- Budiyono. (2009). *Statistika untuk Penelitian*. Surakarta: Sebelas Maret University Press.

- Djamil, F. (2012). *Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di Bank Syariah*. Jakarta: Sinar Grafika.
- Edhi Satriyo, M. S. (2013). Analisis Pengaruh Suku Bunga, Inflasi, CAR, BOPO, NPF terhadap Profitabilitas Bank Syariah. *Diponegoro journal of Management, Vol 2, No 2*, 1-10.
- Elfiyan, C. &. (2009). Model Regresi Data Panel Untuk Menaksir Realisasi Total Investasi Asing dan Dalam Negeri. *Seminar Nasional Matematika dan Pendidikan Matematika*, 690=730.
- Fatihudin, D. (2015). *Metodologi Penelitian Untuk Ilmu Ekonomi, Manajemen, dan Akuntansi*. Sidoarjo: Zifatama Publishing.
- Fauziah, M. d. (2015). Mudharabah, Murabahah, dan Musyarakah Pengaruhnya Terhadap Laba Bersih BUS di Indonesia. *Jurnal Islamomic, Vol. 6 No. 2*.
- Fauziah, S. H. (2014). Pengaruh Pembiayaan Musyarakah dan Pembiayaan Mudharabah Terhadap Laba Bersih Pada Bank Umum Syariah. *Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, 66.
- Ferdinand. (2014). *Metode Penelitian Manajemen* . Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Fidin, R. T. (2014). Pengaruh Pembiayaan Musyarakah dan Mudharabah Terhadap Profit Perbankan Syariah di Indonesia. *Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta*.
- Fitri, C. M. (2016). Pengaruh Biaya Operasional, DPK, NPF Terhadap Pertumbuhan Laba Pada Perbankan Syariah di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Akuntansi (JIMEKA) Vol. 1, No. 1*, 256.
- Ghozali, I. (Semarang). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*. 2011: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Haq, R. N. (2015). Pengaruh Pembiayaan dan Efisiensi terhadap Profitabilitas. *Perbanas Review Volume 1, Nomor 1*, 119-120.
- Haq, R. N. (2015). Pengaruh Pembiayaan dan Efisiensi terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah. *Perbanas Review Volume 1, Nomor 1*, 112.
- Harahap, S. S. (2008). *Analisis Kritis Atas Laporan Keuangan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Hendryani, S. &. (2015). *Metode Riset Kuantitatif Teori dan Aplikasi pada Penelitian Bidang Manajemen dan Ekonomi Islam*. Jakarta: Prenadamedia Group.
- Herdiningtyas, A. d. (2005). Analisis Rasio Camel Terhadap Prediksi Kondisi Bermasalah Pada Lembaga Perbankan Periode 2000- 2002. *Akuntansi dan Keuangan , Vol.7 No.2*.

- Ilyas, R. (2019). Analisis Risiko Pembiayaan Bank Syariah. *Jurnal Bisnis dan Manajemen Islam, Volume 7, Nomor 2*, 191.
- Imam Ghozali. (2011). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Indayatul Maulidiyah, J. S. (2017). Analysis The Influence Of Funding Murabahah, Mudharabah, Musyarakah, and Rahn (Pawning) of Gold Toward Net Profit of PT Bank Syariah Mandiri (BSM), TBK. *e – Jurnal Riset Manajemen*, 137.
- Ismail. (2011). *Perbankan Syari'ah*. Jakarta: Kencana.
- Jam'an, E. R. (2017). *Metodologi Penelitian Bisnis*. Makassar: Lembaga Perpustakaan dan Penerbitan Universitas Muhammadiyah Makassar.
- Jumingan. (2011). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: PT Bumi Aksara.
- Karim, A. (2010). *BANK ISLAM : Analisis Fiqih dan Keuangan*. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada.
- Laporan Profil Industri Perbankan Triwulan II. (2020). *Laporang Profil Industri Perbankan*. Otoritas Jasa Keuangan.
- Laporan Profil Industri Perbankan Triwulan IV. (2020). *Laporan Profil Industri Perbankan*. Otoritas Jasa Keuangan.
- Latumaerissa. (2011). *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Jakarta: Salemba Empat.
- Mardani. (2013). *Fiqh Ekonomi Islam: Fiqh Muamalah*. Jakarta: Kencana.
- Maulidiyah, J. S. (n.d.). Analysis The Influence Of Funding Murabahah, Mudharabah, Musyarakah, and Rahn (Pawning) of Gold Toward Net Profit of PT Bank Syariah Mandiri (BSM), TBK. *e – Jurnal Riset Manajemen*, 137.
- May Bank Syariah. (2015-2019). *Laporan Keuangan Tahunan May Bank Syariah*. May Bank Syariah.
- Maya, P. P. (2009). Analisis Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, dan Murabahah Hubungannya Dengan Profitabilitas Bank Umum Syariah. *Manajemen, Fakultas Ekonomi, Universitas Islam Negeri Malang*.
- Medina Almunawwaroh, R. M. (2018). Pengaruh car, npf dan fdr terhadap profitabilitas bank syariah di indonesia. *Amwaluna, 2(1)*, 1-17.
- Mefi Kholifah, C. B. (2015). Analisis Pembiayaan Musyarakah Terhadap Laba Bersih Pada PT Muamalat Indonesia. *Jurnal Measurement Vol. 9 No. 3*, 44.
- Millatina Arimi, M. K. (2012). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas Perbankan (Studi pada Bank Umum yang Listed di Bursa Efek

Indonesia Tahun 2007-2010) . *Diponegoro Journal of Management* , Vol.1 No. 2, 80-91.

- Monika, S. (n.d.). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Pembiayaan Musyarakah terhadap Laba Bersih pada PT. Bank Syariah Mandiri Periode 2013-2017. *SMS: Science of Management and Students Research Journal*, 122.
- Mudrajad, S. K. (2002). *Manajemen Perbankan Teori dan Aplikasi Edisi Pertama*. Yogyakarta: BPFE Yogyakarta.
- Muh. Sabir, M, M. A. (2012). Pengaruh Rasio Kesehatan Bank terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah dan Bank Konvensional di Indonesia. *Jurnal Analisis, Vol.1 No. 1*, 79-86.
- Muhamad. (2016). *Sistem Bagi Hasil dan Pricing Bank Syariah*. Jakarta: UII Pres.
- Muhammad. (2005). *Manajemen Bank Syariah*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN.
- Muhammad. (2005). *Sistem dan Prosedur Operasional Bank Syariah*. Yogyakarta: UII Press.
- Muhammad. (2014). *Manajemen Dana Bank Syari'ah*. Jakarta: PT. Rajagrafindo Persada.
- Muklis, S. F. (2015). Mudharabah, Murabahah, dan Musyarakah Pengaruhnya Terhadap Laba Bersih BUS di Indonesia . *Jurnal Islaminomic, Vol. 6 No. 2*, 124-125.
- Mulazid, V. Q. (2018). Pengaruh NPF, BOPO dan Pembiayaan Bagi Hasil Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *al-Uqud: Journal of Islamic Economics Volume 2 Nomor 2*, 180.
- Mulyono. (1999). *Analisis laporan keuangan untuk perbankan*. Jakarta: Djambatan.
- Nasim, I. A. (2016). Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil dan Non Performing Finance Terhadap Profitabilitas (Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2012 – 2014. *FPEB UPI Bandung*.
- Nurahmi, A. (2017). Pertumbuhan Bagi Hasil, dan Jual Beli Pada Peningkatan Laba Bersih Bank Umum Syariah. *AL-URBAN: Jurnal Ekonomi Syariah dan Filantropi Islam Vol. 1, No. 2,*, 201.
- Nurahmi, A. (2017). Pertumbuhan Bagi Hasil, Dan Jual Beli Pada Peningkatan Laba Bersih Bank Umum Syariah. *AL-URBAN: Jurnal Ekonomi Syariah dan Filantropi Islam Vol. 1, No. 2*.
- Nurawalunnisa. (2017). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Murabahah Dan Ijarah Terhadap Laba Perbankan Syariah Indonesia (Bank Syariah Mandiri). *Ekonobis, Volume 3, No.1 Maret 2017. ISSN : 1412-7601*.

- OJK. (2020). *Retrieved from Laporan Publikasi Bank Umum Syariah*. Jakarta: OJK.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2016). *POJK Nomor 65/POJK.03/2016*. Retrieved from Otoritas Jasa Keuangan: <https://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/regulasi/peraturan-ojk/Documents/Pages/POJK-tentang-Penerapan-Manajemen-Risiko-Bagi-Bank-Umum-Syariah-dan-Unit-Usaha-Syariah/SAL%20-%20POJK%20Pener>. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- Pangkalpinang. (2016). Judul Ditulis Dengan Fonts Times New Roman 16. *Jurnal TI - Atma Luhur Pangkalpinang*.
- Priyono. (2008). *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Sidoarjo: Zifatama Publishing.
- Puji Hadiyati, R. A. (2013). Pengaruh Non Performing Financing Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah Pada Bank Muamalat Indonesia. *e-Jurnal Manajemen dan Bisnis, 1 (1)*.
- Pura, R. (2013). *Pengantar Akuntansi 1*. PT Gelora Aksara Pratama.
- Purnamasari. (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* , 31-36.
- Ramadhan, R. (2010). Pengaruh Murabahah, Mudharabah, dan Musyarakah Terhadap Laba Bersih Pada Bank Syariah. *Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta*.
- Rohaeni, H. (2009). Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga dan Kredit Bermasalah terhadap Laba (Studi Kasus PT Bank X Tbk). *Skripsi pada IPB Bogor*.
- Rohmana. (2010). *Ekonometrika Teori dan Aplikasi dengan EView*. Bandung: Laboratorium Pendidikan Ekonomi dan Koperasi.
- Rosadi. (2012). *Ekonometrika dan Analisis Runtun Waktu Terapan dengan Eviews*. Yogyakarta: Andi Offset.
- Rosyid, M. d. (2015). Mudharabah dan Murabahah; Pengaruhnya Terhadap Laba Bersih BUS. *Jurnal Islaminomic. Vol. 6, No.2*, 53-77.
- Setiawan, K. (2010). *Ekonometrika*. Yogyakarta: Penerbit Andi.
- Setiawan, W. d. (2013). Faktor yang Mempengaruhi Pertumbuhan Laba Bank Syariah di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Islam*.
- Siregar. (2010). *Statistika Deskriptif Untuk Penelitian*. Jakarta: PT Rajagrafindo Persada.

- Slamet Riyadi, A. Y. (2014). Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Jual Beli, Financing To Deposit Ratio (FDR) dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Accounting Analysis Journal*, 3 (4).
- Suaidah, I. (2020). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Laba Bersih Bank Umum Syariah Tahun 2014-2017. *Jurnal Manova Volume 2 Nomor 1*, 20.
- Suaidah, I. (2020). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Laba Bersih Bank Umum Syariah Tahun 2014-2017. *Jurnal Manova Volume 2 Nomor 1*, ISSN : 2685-4716.
- Supomo, A. H. (2005). Akuntansi Manajemen. Yogyakarta: BPFE.
- Suryani & Hendryadi. (2015). *Metode Riset Kuantitatif Teori dan Aplikasi pada Penelitian Bidang Manajemen dan Ekonomi Islam*. Jakarta: Prenadamedia Group.
- Susyanti, I. M. (2006). *Pengelolaan Lembaga Keuangan Syariah*. Malang: Empat Dua.
- Susyanti, J. (2006). *Pengelolaan Lembaga Keuangan Syariah*. Malang: Empat Dua.
- Sutrisno Harisadono, S. d. (n.d.). Pengaruh Pembiayaan Musyarakah dan Pembiayaan Mudharabah Terhadap Laba Bersih Pada Bank Umum Syariah. *Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, 66.
- Syah, T. A. (2018). Pengaruh Inflasi, BI RATE, NPF, dan BOPO Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia . *Jurnal Ekonomi Islam*. 6 (1), 133-153.
- Tanuatmodjo, C. Y. (2014). Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil Terhadap Profitabilitas Bank Syariah. *Antologi Pendidikan Akuntansi dan Keuangan*, Volume 2, Nomor 2, 4.
- Tribun.com. (2014). *Lab Bank Syariah Turun Karena Pertahankan Nasabah*. Jakarta: Tribun.com.
- Umam, K. (2016). Perbankan Syariah Dasar-Dasar dan Dinamika Perkembangan di Indonesia. Jakarta: PT Raja Garfindo Persada.
- Veitzal, R. (1989). *Bank and Financial Institution Manageme* . Jakarta: PT Raja Gravindo Persada.
- Vista Qonitah Qotrun Nuha, A. S. (2018). Pengaruh NPF, BOPO DAN Pembiayaan Bagi Hasil terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Al-Uqud: Journal of Islamic Economics Volume 2 Nomor 2*, 178.
- Wahdany, M. F. (2015). Analisis Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Bagi Hasil dan Pembiayaan Qardh Terhadap Perubahan Laba Bersih pada Bank Syariah.

Skripsi S1 Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi. Universitas Jember (UNEJ).

Winarsih dan Singgih Setiawan. (2013). Faktor yang Mempengaruhi Pertumbuhan Laba Bank Syariah di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Islam*.

Winarsih, S. s. (2013). Faktor yang Mempengaruhi Pertumbuhan Laba Bank Syariah di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Islam*.

Wiwin Winarsih. (2017). Pembiayaan Dana Pihak Ketiga Pada Pertumbuhan Laba Bersih Bank BNI Syariah. *AL-URBAN: Jurnal Ekonomi Syariah dan Filantropi Islam Vol. 1, No. 2, 225*.