

Nomor:0214/UNA40.F7.S1/PK.05.01/2022

**STUDI KOMPARATIF PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA
BANK UMUM SYARIAH DI ASIA TENGGARA SERTA
FAKTOR YANG MEMPENGARUHINYA**

SKRIPSI

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



Oleh:

Risna Febrianti

1703757

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

2022

Risna Febrianti, 2022

*STUDI KOMPARATIF PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI ASIA TENGGARA
SERTA FAKTOR YANG MEMPENGARUHINYA*

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

**STUDI KOMPARATIF PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA
BANK UMUM SYARIAH DI ASIA TENGGARA SERTA
FAKTOR YANG MEMPENGARUHINYA**

Oleh:
Risna Febrianti

Sebuah Skripsi yang diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam

© Risna Febrianti 2022
Universitas Pendidikan Indonesia
Januari 2022

Hak cipta dilindungi undang-undang
Skripsi ini tidak boleh diperbanyak seluruhnya atau sebagian,
dengan dicetak ulang, difoto kopi, atau cara lainnya tanpa izin dari penulis.

HALAMAN PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**Studi Komparatif Pembiayaan Bermasalah pada Bank Umum Syariah di Asia Tenggara serta Faktor yang mempengaruhinya**” 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 risiko/sanksi apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran etika keilmuan atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya saya ini.

Tasikmalaya, Januari 2022
yang Membuat Pernyataan



Risna Febrianti

NIM 1703757

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Studi Komparatif Pembiayaan Bermasalah pada Bank Umum Syariah di Asia Tenggara serta Faktor yang Mempengaruhinya
Penyusun : Risna Febrianti
NIM : 1703757
Program Studi : Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam

Tasikmalaya, Januari 2022

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II



Dr. Juliana, S.Pd., M.E.Sy

NIP: 920171219870710101



Rumaisah Azizah Al Adawiyah, S.E., M.Sc.

NIP: 920200119940524201

Mengetahui,
Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam



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

NIP. 198406072014042001






**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI ILMU EKONOMI DAN KEUANGAN ISLAM
Jln. Dr. Setiabudhi No. 207 Bandung 40154 Telp. 2013163 Pes. 3410**

**LEMBAR ACC PERBAIKAN DRAFT
SIDANG SKIRPSI**

Tanggal Ujian Skripsi : 28 Januari 2022
Nama : Risna Febrianti
NIM : 1703757
Judul : **Studi Komparatif Pembiayaan Bermasalah pada Bank Umum Syariah di Asia Tenggara serta Faktor yang Mempengaruhinya**

Telah direvisi dan disetujui oleh para penguji skripsi:

No	Penguji Skripsi	Tanda Tangan
1.	Dr. A. Jajang W. Mahri, M.Si	
2.	Dra. Heraeni Tanuatmodjo, M.M.	
3.	Suci Aprilliani Utami, S.Pd., M.E.Sy	

Dosen Pembimbing I



Dr. Juliana, S.Pd., M.E.Sy
NIP: 920171219870710101

Tasikmalaya, Januari 2022
Dosen Pembimbing II



Rumaisah Azizah Al Adawiyah, S.E., M.Sc.
NIP: 920200119940524201

Mengetahui,
Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam



Dr. Aas Nurasyiah, S.Pd., M.Si.
NIP. 198406072014042001

Risna Febrianti (1703757) “**Studi Komparatif Pembiayaan Bermasalah pada Bank Umum Syariah di Asia Tenggara serta Faktor yang Mempengaruhinya**”, di bawah bimbingan Dr. Juliana, S.Pd.,M.E.Sy. dan Rumaisah Azizah Al Adawiyah, S.E., M.Sc.

ABSTRAK

Pembiayaan bermasalah merupakan indikator penting dalam perbankan syariah, tingginya nilai pembiayaan bermasalah dapat menunjukkan gagalnya perbankan dalam mengelola dana yang disalurkanannya dan akan mempengaruhi kinerja bank itu sendiri. Penelitian ini bertujuan untuk membandingkan pembiayaan bermasalah dan faktor-faktor yang mempengaruhinya pada bank umum syariah Asia Tenggara. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode komparatif dan verifikatif. Populasi dalam penelitian ini adalah Bank Umum Syariah di Indonesia, Malaysia dan Brunei Darussalam sebanyak 31 bank. Adapun teknik pengambilan sampel dalam penelitian ini adalah *purposive sampling* dengan jumlah sampel sebanyak lima BUS selama sepuluh tahun. Teknik analisis statistik dalam penelitian ini adalah analisis regresi data panel untuk menguji pengaruh, sedangkan untuk uji beda menggunakan uji Kruskal Wallis. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *Return on Assets* (ROA), Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), dan *Gross Domestic Product* (GDP) secara simultan berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan bermasalah. Adapun secara parsial *Return on Assets* (ROA) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap pembiayaan bermasalah, Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) tidak berpengaruh terhadap pembiayaan bermasalah, *Gross Domestic Product* (GDP) berpengaruh positif dan signifikan dan juga terdapat perbedaan pembiayaan bermasalah pada bank umum syariah di Asia Tenggara. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi perbankan syariah khususnya di Indonesia, Malaysia dan Brunei Darussalam dalam meningkatkan strategi guna menjaga pembiayaan bermasalah pada posisi yang sehat.

Kata kunci: Pembiayaan Bermasalah, *Return on assets*, Beban Operasional Pendapatan Operasional, *Gross Domestic Product*

Risna Febrianti (1703757) "*Comparative Study of Non Performing Financing at Islamic Commercial Banks in Southeast Asia and the Factors Influencing It*", under guidance of Dr. Juliana, S.Pd.,M.E.Sy. and Rumaisah Azizah Al Adawiyah, S.E., M.Sc.

ABSTRACT

Non-performing financing is an important indicator in Islamic banking, the high value of non-performing financing can indicate the failure of banks to manage the funds they disburse and will affect the performance of the bank itself. This study aims to compare non-performing financing and the factors that influence it in Southeast Asian Islamic commercial banks. The method used in this research is a comparative and verification method. The population in this study are Islamic commercial banks in Indonesia, Malaysia and Brunei Darussalam as many as 31 banks. The sampling technique in this study was purposive sampling with a total sample of five BUS for ten years. The statistical analysis technique in this study is panel data regression analysis to test the effect, while for the different test using the Kruskal Wallis test. The results of this study indicate that Return on Assets (ROA), Operating Expenses of Operating Income (BOPO), and Gross Domestic Product (GDP) simultaneously have a significant effect on non-performing financing. Meanwhile, partially Return on Assets (ROA) has a negative and significant effect on non-performing financing, Operational Expenses on Operating Income (BOPO) has no effect on non-performing financing, Gross Domestic Product (GDP) has a positive and significant effect and there are also differences in non-performing financing in Islamic commercial banks in South East Asia. This research is expected to provide benefits for Islamic banking, especially in Indonesia, Malaysia and Brunei Darussalam in improving strategies to maintain non-performing financing in a healthy position.

Keywords: Non Performing Financing, Return on assets, Operating Expenses Operating Income, Gross Domestic Product

KATA PENGANTAR



Alhamdulillah, puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah swt yang telah memberikan rahmat, hidayah serta inayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Studi Komparatif Pembiayaan Bermasalah pada Bank Umum Syariah di Asia Tenggara serta Faktor yang mempengaruhinya”.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna baik dari segi penyusunan, bahasa, maupun penulisannya. Oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun yang dapat dijadikan acuan oleh penulis dalam penulisan makalah selanjutnya guna menjadi lebih baik lagi.

Semoga skripsi ini dapat bermanfaat untuk perkembangan dan peningkatan ilmu pengetahuan serta dapat menambah wawasan para pembaca.

Tasikmalaya, Januari 2022

Penyusun

DAFTAR ISI

HALAMAN PERNYATAAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
LEMBAR ACC PERBAIKAN DRAFT SIDANG SKIRPSI	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
KATA PENGANTAR	vii
UCAPAN TERIMAKASIH	Error! Bookmark not defined.
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Identifikasi Masalah Penelitian	10
1.3 Rumusan Masalah Penelitian	10
1.4 Tujuan Penelitian.....	11
1.5 Manfaat Penelitian.....	11
BAB II TELAAH PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN, HIPOTESIS PENELITIAN	12
2.1 Telaah Pustaka.....	12
2.1.1 <i>Commercial Loan Theory</i>	12
2.1.2 <i>The Anticipated Income Theory</i>	12
2.1.3 Pembiayaan Bermasalah (<i>Non Performing Financing</i>).....	13
2.1.4 <i>Return on Assets (ROA)</i>	16
2.1.5 Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO).....	17
2.1.6 <i>Gross Domestic Product (GDP)</i>	18
2.1.7 Penelitian Terdahulu	19
2.2 Kerangka Pemikiran	30
2.1.1 Pengaruh <i>Return on Assets</i> terhadap Pembiayaan Bermasalah.....	31
2.1.2 Pengaruh Biaya Operasional pada Pendapatan Operasional terhadap Pembiayaan Bermasalah	32
2.1.3 Pengaruh GDP terhadap Pembiayaan Bermasalah	32
2.1.4 Pengaruh Pembiayaan Bermasalah pada Bank Umum Syariah di Asia Tenggara	33
2.3 Hipotesis Penelitian	36
BAB III OBJEK, METODE DAN DESAIN PENELITIAN	37
3.1 Objek Penelitian	37
3.2 Metode Penelitian.....	37

3.3	Desain Penelitian	37
3.3.1	Operasionalisasi Variabel.....	38
3.3.2	Populasi dan Sampel Penelitian	40
3.3.3	Instrumentasi dan Teknik Pengumpulan Data	43
3.3.4	Teknik Analisis Data.....	43
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		51
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	51
4.1.1	Bank Rakyat Indonesia Syariah (BRI Syariah).....	51
4.1.2	BNI Syariah.....	52
4.1.3	CIMB Islamic Bank Berhad.....	53
4.1.4	Bank Islam Malaysia Berhad	54
4.1.5	Bank Islam Brunei Darussalam.....	55
4.1.6	<i>Non Performing Financing</i> (NPF)	56
4.1.7	<i>Return on Assets</i> (ROA).....	58
4.1.8	Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO).....	59
4.1.9	<i>Gross Domestic Product</i> (GDP)	60
4.2	Hasil Penelitian.....	61
4.2.1	Uji Asumsi Klasik.....	61
4.2.2	Pemilihan Model Regresi Data Panel	62
4.2.3	Uji Hipotesis	67
4.2.4	Uji Beda	73
4.3	Pembahasan	74
4.3.1	Pengaruh <i>Return on Assets</i> (ROA) terhadap Pembiayaan Bermasalah Bank Umum Syariah di Asia Tenggara	74
4.3.2	Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Pembiayaan Bermasalah Bank Umum Syariah di Asia Tenggara..	76
4.3.3	Pengaruh <i>Gross Domestic Product</i> (GDP) terhadap Pembiayaan Bermasalah Bank Umum Syariah di Asia Tenggara	78
4.3.4	Perbedaan Pembiayaan Bermasalah pada Bank Umum Syariah di Asia Tenggara	81
BAB V SIMPULAN, IMPLIKASI DAN REKOMENDASI.....		83
5.1	Simpulan.....	83
5.2	Implikasi	84
5.3	Rekomendasi	85
5.4	Keterbatasan Penelitian	85
DAFTAR PUSTAKA		86
DAFTAR LAMPIRAN		94

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Kriteria Penilaian Tingkat NPF	15
Tabel 2.2	Kriteria Penilaian Peringkat ROA	16
Tabel 2.3	Kriteria Penilaian Peringkat BOPO	18
Tabel 2.4	Penelitian Terdahulu	20
Tabel 3.1	Definisi Operasionalisasi Variabel.....	38
Tabel 3.2	Daftar Populasi Penelitian BUS Indonesia	41
Tabel 3.3	Daftar Populasi Penelitian BUS Malaysia	41
Tabel 3.4	Daftar Populasi Penelitian BUS Brunei Darussalam	42
Tabel 3.5	Daftar Sampel Penelitian	43
Tabel 4.1	Hasil Uji Multikolinearitas.....	61
Tabel 4.2	Hasil Uji Heteroskedastisitas	62
Tabel 4.3	Hasil Uji <i>Chow</i>	62
Tabel 4.4	Hasil Uji <i>Hausman</i>	63
Tabel 4.5	Hasil Uji <i>Fixed Effect</i>	64
Tabel 4.6	Hasil <i>R - Squared</i>	67
Tabel 4.7	Hasil Uji F.....	68
Tabel 4.8	Hasil Uji t ROA terhadap Pembiayaan Bermasalah	69
Tabel 4.9	Hasil Uji t BOPO terhadap Pembiayaan Bermasalah	71
Tabel 4.10	Hasil Uji t GDP terhadap Pembiayaan Bermasalah.....	72
Tabel 4.11	Hasil Uji Homogenitas.....	73
Tabel 4.12	Hasil Uji Beda Kruskal Wallis.....	74

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Pergerakan <i>Non Performing Financing</i> (NPF) Bank Umum Syariah di Asia Tenggara dengan aset terbesar tahun 2016-2020.....	5
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	34
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran Model Komparatif.....	35
Gambar 4.1 <i>Non Performing Financing</i> Bank BRI Syariah.....	52
Gambar 4.2 <i>Non Performing Financing</i> Bank BNI Syariah.....	Error! Bookmark not defined.
Gambar 4.3 <i>Non Performing Financing</i> CIMB Islamic Berhad.....	54
Gambar 4.4 <i>Non Performing Financing</i> Bank Islam Malaysia Berhad	55
Gambar 4.5 <i>Non Performing Financing</i> Bank Islam Brunei Darrussalam Berhad	56
Gambar 4.6 Perkembangan <i>Non Performing Financing</i> BUS Indonesia, Malaysia dan Brunei Periode 2011-2020 (dalam persen).....	57
Gambar 4.7 Perkembangan <i>Return on Assets</i> BUS Indonesia, Malaysia dan Brunei Periode 2011-2020 (dalam persen)	58
Gambar 4.8 Perkembangan BOPO BUS Indonesia, Malaysia dan Brunei Periode 2011-2020 (dalam persen).....	59
Gambar 4.9 Perkembangan GDP Indonesia, Malaysia dan Brunei Periode 2011-2020.....	60

DAFTAR PUSTAKA

- The Asean Banker*. (2020, February 2). Retrieved from <https://www.theasianbanker.com/>
- Bank Islam*. (2021, Agustus). Retrieved from <https://www.bankislam.com/investors/>
- Bank Negara Malaysia*. (2021, Agustus). Retrieved 2021, from <https://www.bnm.gov.my/>
- BIBD*. (2021, Agustus). Retrieved from <http://www.bibd.com.bn/media-centre/annual-reports/>
- CIMB Islamic Bank Berhad*. (2021, Agustus). Retrieved from <https://www.cimb.com/en/investor-relations/financial-information/cimb-islamic-bank-berhad.html>
- Global Islamic Financial Report*. (2021). Retrieved from <http://www.gifr.net/publications/gifr2020/ifci.pdf>
- Kementerian Kesehatan RI*. (2021, Maret Rabu). Retrieved 2021, from <https://www.kemkes.go.id/>
- The World Bank*. (2021, Agustus). Retrieved from <https://www.worldbank.org/en/home>
- Ahmed, N., Akhtar, M. F., & Usman, M. (2011). Risk Management Practices and Islamic Banks: An Empirical Investigation from Pakistan. *Interdisciplinary Journal of Research in Business*, 50.
- Al-Wisabi, H., & Ahmad, N. H. (2013). Credit Risk of Islamic Banks in GCC Countries. *The International Journal of Banking and Finance*, Vol. 10. Number 2, 1-24.
- Arifin, Z. (2009). *Dasar- Dasar Manajemen Bank Syariah*. Tangerang: Azkia Publisher.
- Asmara, K. (2019). Analisis Faktor Internal dan Eksternal terhadap Non Performance Financing Perbankan Syariah di Indonesia periode tahun

2015-2018. *OECONOMICUS Journal of Economics Volume 4, No. 1*, 21-34.

- Auliani, M. M., & Syaichu. (2016). Analisis pengaruh faktor Eksternal dan Internal terhadap tingkat pembiayaan bermasalah pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode tahun 2010-2014. *Diponegoro Journal Of Management* , 2.
- Baltagi, B. (2005). *Econometric Analysis of Panel Data*. England: John Wiley & Sons Ltd.
- Caraka, R. E., & Yasin, H. (2017). *Statial Data Panel*. Ponorogo: Wade Group National Publishing .
- Chadidjah, A., & Elfiyan, I. (2009). Model Regresi Data Panel untuk Menaksir Realisasi Total Investasi Asing dan Dalam Negeri. *Seminar Nasional Matematika dan Pendidikan Matematika Jurusan Pendidikan Matematika FMIPA UNY*.
- Damanhur, Albra, W., Syamni, G., & Habibie, M. (2017). What is the Determinant of Non-Performing Financing in Branch Sharia Regional Bank in Indonesia. *Emerald Reach Proceedings Series*.
- Dendawijaya, L. (2009). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Destiana, R. (2018). Determinan Pembiayaan Bermasalah pada Bank Umum Syariah Indonesia. *JRKA Volume 4 Issue 1*, 53-63.
- Destiani, N. A., Juliana, & Cakhyaneu, A. (2021). Islamicity Performance Index Dalam Meningkatkan Profitabilitas Bank Syariah. *Jurnal Ilmiah Manajemen Vol XII No 3*.
- Disemadi, H. S., & Shaleh, A. I. (2020). Banking credit restructuring policy on the impact of COVID-19 spread in indonesia. *Jurnal Inovasi Ekonomi Vol. 05 No. 02*, 63-70.
- Djalante, R., & al, e. (2020). Review and analysis of current responses to COVID-19 in Indonesia: Period of January to March 2020. *Elsevier Public Health Emergency Collection*.
- Effendy, J., Thiarany, U., & Nursyamsyah, T. (2017). Factors Influencing Non Performing Financing (NPF) at Sharia Banking. *Jurnal Penelitian Sosial Keagamaan Vol. 25 No.1* , 109-138.

- Fahmi, I. (2015). *Manajemen Perbankan Konvensional dan Syariah*. Jakarta: Mitra Wacana Media.
- Ferdinand, A. (2014). *Metode Penelitian Manajemen*. Surabaya: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ferhi, A. (2018). Credit risk and banking stability: a comparative study between Islamic and conventional banks. *International Journal of Law and Management, Vol. 60 Issue: 4, pp.1009-1019*.
- Firmansari, D., & Suprayogi, N. (2015). Pengaruh Variabel Makroekonomi dan Variabel Spesifik Bank terhadap Non Performing Financing pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah di Indonesia Periode 2003-2014. *JESTT Vol. 2 No. 6*.
- Firmansyah, I. (2014). Determinant of Non Performing Loan: The Case of Islamic Bank In Indonesia. *Buletin Ekonomi Moneter dan Perbankan, Volume 17, Nomor 2, 234-247*.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, M., Azmi, M. U., & Nugroho, W. (2019). Perkembangan Perbankan Syariah di Asia Tenggara : Sebuah Kajian Historis. *Jurnal Ekonomi Syariah Vol. 4, No.1*.
- Hadiwardoyo, W. (2020). Kerugian Ekonomi Nasional Akibat Pandemi COVID-19. *Journal of Business and Entrepreneurship Volume 2 No. 2, 83-92*.
- Hamzah, A. (2018). Pengaruh Faktor Makro Ekonomi Terhadap Pembiayaan Bermasalah (Penelitian Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2010-2017). *Journal of Islamic Finance and Accounting Vol. 1 No. 2 Juni -November 2018*.
- Havidz, S. H., & Setiawan, C. (2015). Bank Efficiency and Non Performing Financing (NPF) in The Indonesian Islamic Bank. *Asian Journal of Economic Modelling Vol. 3, No. 3 , 61-79*.
- Hery. (2014). *Akuntansi Dasar 1 dan 2*. Jakarta: PT Gramedia Widiasarana Indonesia.
- Hosen, M. N., & Muhari, S. (2018). The Comparison of Sound Level of Islamic Banks in Indonesia and Malaysia. *International Conference on Islamic Finance, Economics and Business, 137-150*.

- Imawan, D. R., & Syafitri, W. (2017). Analisis Makro Ekonomi pada Kredit Bermasalah Perbankan Syariah di Indonesia. *Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Brawijaya, Malang*.
- İncekara, A., & Çetinkaya, H. (2019). Credit Risk Management: A Panel Data Analysis on The Islamic Banks in Turkey. *Procedia Computer Science* 158, 947–954.
- Indra, M., & Cahyaningrum, I. (2019). *Cara Mudah Mempelajari Metodologi Penelitian*. Yogyakarta: Deepublish.
- Isaev, M., & Masih, M. (2017). Macroeconomic and Bank-specific determinants of different categories of non-performing financing in Islamic banks: Evidence from Malaysia. *Munich Personal RePEc Archive*.
- Ismail. (2010). *Manajemen Perbankan dari Teori menuju Aplikasi*. Jakarta: KENCANA.
- Isnaini, R. N., & Bimo, S. (2019). Analisis pengaruh faktor internal bank dan eksternal terhadap Non-Performing Financing (NPF) pada Bank Perkreditan Rakyat Syariah di Indonesia. *Jurnal Ekonomi & Keuangan Islam*, 43.
- Juliana, & Marlina, R. (2016). Preferensi Nasabah Memilih Bank Syariah dilihat dari Aspek Karakteristik Nasabah. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis, Vol. 4 No. 1*, 48 - 62.
- Juliana, Marlina, R., Saadillah, R., & Maryam, S. (2018). Pertumbuhan dan Pemerataan Ekonomi Perspektif Politik Ekonomi Islam. *Jurnal Ekonomi dan Keuangan Syariah Vol.2, No.2*, 259-268.
- Juliana, Qudsi, F. S., Disman, & Marlina, R. (2019). Sharia Compliance: Case Study on Murabahah Product BMT ItQan. *The 2nd International Conference on Islamic Economics, Business, and Philanthropy (ICIEBP)*, 914-923.
- Kasmir. (2015). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Kennedy, P. P., Juliana, & Utami, S. A. (2020). Efektivitas Penyaluran Pembiayaan KPR Syariah Bersubsidi Pada PT Bank BTN Syariah Cirebon. *Jurnal Ekonomi, Keuangan, Perbankan dan Akuntansi Vol. 12, No. 2*, 209 – 223.
- Kuncoro, M. (2002). *Manajemen Perbankan : Teori dan Aplikasi*. Yogyakarta: BPFE.

- Kuswahariani, W., Siregar, H., & Syarifuddin, F. (2020). Analisis Non Performing Financing (NPF) secara umum dan segmen mikro pada tiga bank Syariah Nasional di Indonesia. *Jurnal Aplikasi Manajemen dan Bisnis, Vol. 6 No. 1*, 26-36.
- Mankiw, N. G. (2003). *Teori Makro Ekonomi (Edisi Kelima)*. Gelora Angkasa Pratama.
- Maryam, & Bustaman, U. A. (2017). Camel Ratio on Profitability Banking Performance (Malaysia versus Indonesia). *International Journal of Management, Innovation & Entrepreneurial Research EISSN: 2395-7662, Vol. 3, No 1*, 30-39.
- Masthuroh, A., Efriyanto, & Nugroho, H. (2015). Pengaruh Gross Domestic Product dan Inflasi terhadap Non Performing Financing pada PT Bank Muamalat Indonesia periode 2006-2013. *Jurnal Akuntansi, Keuangan dan Perbankan Volume 1 No 4*, 316-322.
- Misman, F. N., & Bhatti, M. (2020). The Determinants of Credit Risk: An Evidence from ASEAN and GCC Islamic Bank. *Risk and Financial Management. 2020, 13*, 89.
- Misman, F. N., Bhatti, I., Lou, W., Samsudin, S., & Abd Rahman, N. H. (2015). Islamic Banks Credit Risk: A Panel study. *Procedia Economics and Finance 31*, 75-82.
- Muharto, & Arisandy, A. (2016). *Metode Penelitian Sistem Informasi*. Yogyakarta: Deepublish.
- Ningsih, F. E. (2013). Analisis Perbandingan Beban Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk.Cabang Batam. *Jurnal Akuntansi, Ekonomi dan Manajemen Bisnis Vol. 1, No. 2*, 140-146.
- Nugrohowati, R. I., & Bimo, S. (2019). Analisis pengaruh faktor internal bank dan eksternal terhadap Non-Performing Financing (NPF) pada Bank Perkreditan Rakyat Syariah di Indonesia. *Jurnal Ekonomi & Keuangan Islam, Vol. 5No. 1*, 42-49.
- OJK. (2021). *Statistika Perbankan Syariah*. Retrieved Maret 2021, from <https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/data-dan-statistik/statistik-perbankan-syariah/default.aspx>

- Othman, K., Laidin, J., Ismail, S., & Ismail, N. A. (2020). Determinants of Islamic Bank Credit Risk in ASEAN Countries. *Journal of Emerging Economies and Islamic Research*, 1-16.
- Pandia, F. (2012). *Manajemen Dana dan Kesehatan Bank*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Perdana, E. (2016). *Olah Data Skripsi dengan SPSS 22*. Bangka Belitung: LAB KOM MANAJEMEN FE UBB.
- Perdani, P., Maskudi, & Sari, R. L. (2019). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Non Performing Financing (NPF) Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) di Indonesia Tahun 2013-2018. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis, Vol. 14 No.1*, 36-40.
- Pramesti, G. (2017). *Statistika Penelitian dengan SPSS 24*. Jakarta: PT Elex Media Komputindo.
- Priatna, H. (2016). Pengukuran Kinerja Perusahaan dengan Rasio Profitabilitas. *Ilmu Akuntansi Volume 7, Nomor 2*, 44-53.
- Priyatno, D. (2014). *SPSS 22 Pengolahan Data Terpraktis*. Yogyakarta: C.V Andi Offset.
- Purba, N. S., & Darmawan, A. (2018). Pengaruh Produk Domestik Bruto dan Inflasi terhadap Non Performing Finance Bank Syariah (Studi pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2014-2016). *Jurnal Administrasi Bisnis (JAB)/Vol. 61 No. 2* , 168-178.
- Purnamasari, A. E., & Musdholifoh. (2016). Analisis Faktor Eksternal dan Internal Bank terhadap risiko Pembiayaan Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2021-2015. *BISMA – Bisnis dan Manajemen –Volume 9 No. 1*, 13-25.
- Purwaningtyas, H. (2020). Pengaruh GDP, Inflasi, KURS, CAR, FDR, Financing dan Bank Size terhadap NPF Perbankan Syariah di Indonesia tahun 2014-2017. *Jurnal Ilmu Manajemen (JIM) Volume 8 Nomor 2*, 352-367.
- Putera, A. P. (2005). *Strategi Mencegah Naiknya NPL Bank*. Surabaya: Surabaya Post.
- Putera, A. P. (2019). *Hukum Perbankan*. Surabaya: Scopindo Media Pustaka.
- Putong, I. (2002). *Ekonomi Makro dan Mikro*. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Putong, I. (2002). *Pengantar Ekonomi Mikro dan Makro*. Jakarta: Erlangga.

- Rafsanjani, H. (2018). Faktor-Faktor yang mempengaruhi Non Performing Financing : Studi Kasus pada Bank dan BPRS Syariah di Indonesia. *Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah/Vol. 3, No. 1*, 150-167.
- Rahmah, A. Z., & Armina, S. H. (2020). Macro and micro determinants of the non-performing finance: The case of Indonesian Islamic bank. *Jurnal Ekonomi & Keuangan Islam, Vol. 6 No. 1*, 34-41.
- Rahmawulan, Y. (2008). Perbandingan faktor penyebab timbulnya NPL dan NPF pada perbankan konvensional dan syariah di Indonesia. Thesis, Program Pasca Sarjana Universitas Indonesia.
- Rama, A. (2015). Analisis Deskriptif Perkembangan Perbankan Syariah di Asia Tenggara. *The Journal of Tauhidinomics Vol. 1 No. 2 (2015): 105-123*.
- Retnowati, A., & Jayanto, P. Y. (2020). Factors Affecting Non-Performing Financing at Islamic Commercial Banks in Indonesia. *Accounting Analysis Journal 9(1)*, 38-45.
- Rofi'ah, K., & A'yun, A. ' . (2019). Faktor-Faktor Non-Performing Financing (NPF) di Bank Umum Syariah Indonesia. *Jurnal Ekonomi/Volume XXIV*, 452-467.
- Rukajat, A. (2018). *Pendekatan Penelitian Kuantitatif*. Yogyakarta: Deepublish.
- Setyawati, I., Kartini, D., Rachman, S., & Febrian, E. (2015). Assessing The Islamic Banking Finansial Performance In Indonesia. *International Journal of Education and Research Vol. 3 No. 10*, 233-248.
- Siyoto, S., & Sodik, A. (2015). *Dasar Metodologi Penelitian*. Yogyakarta: Literasi Media Publishing.
- Suhendra, I., & Ronaldo, E. (2017). Pengaruh Intermediasi Perbankan terhadap Pertumbuhan Ekonomi Indonesia. *EKONOMIKA Vol. 12, No 1*.
- Supriani, I., & Sudarsono, H. (2018). Analisis Pengaruh Variabel Mikro dan Makro terhadap NPF Perbankan Syariah di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Syariah Volume 6, Nomor 1*, 1-18.
- Supriani, I., & Sudarsono, H. (2018). Analisis Pengaruh Variabel Mikro dan Makro terhadap NPF Perbankan Syariah di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Syariah Volume 6, Nomor 1*, 1-18.

- Susilo, Adityo; Rumende, Martin; Pitoyo, Ceva W; Santoso, Widayat Djoko; Yulianti, Mira;. (2020). Coronavirus Disease 2019: Tinjauan Literatur Terkini. *Jurnal Penyakit Dalam Indonesia Vol. 7, No. 1*.
- Syahrur, & Salim. (2012). *Metodologi Penelitian Kuantitatif* . Bandung: Citapustaka Media.
- Syukron, A. (2013). Dinamika Perkembangan Perbankan Syariah di Indonesia. *Jurnal Ekonomi dan Hukum Islam, Vol. 3, No. 2*.
- Ubaidillah. (2018). Pembiayaan Bermasalah pada Bank Syariah : Strategi Penanganan dan Penyelesaian. *Islamic Economics Journal Vol. 6 No. 2*.
- Wahab, A. (2012). *Pengantar Ekonomi Makro*. Alauddin University Press.
- Warka, M., Aji, B. S., & Kongres, E. (2021). Penerapan Klausula Force Majeure dalam Pejanjian Kredit Dimasa Pandemi COVID 19. *Jurnal AKRAB JUARA Volume 6 Nomor 1*, 1-18.
- Widarjono, A. (2013). *Ekonometrika Pengantar Dan Aplikasinya Disertai Panduan EViews*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Wijaya, R. (2019). Analisis Perkembangan Return On Assets (ROA) dan Return On Equity untuk Mengukur Kinerja Keuangan. *Jurnal Ilmu Manajemen, Volume 9*, 40-51.
- Winarno, W. W. (2011). *Analisis Ekonometrika dan Statistika dengan Eviews*. Yogyakarta: STIM YKPN Yogyakarta.
- Yolanda, S., & Ariusni. (2019). Pengaruh Faktor Eksternal dan Internal terhadap Pembiayaan Bermasalah pada Bank Umum Syariah dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah. *Jurnal Kajian Ekonomi dan Pembangunan , Volume 1, Nomor 3*, 833 - 844.
- Yulianto, A., & Solikhah, B. (2016). The Internal Factors of Indonesian Sharia Banking to Predict The Mudharabah Deposits. *Review of Integrative Business and Economics Research, Vol. 5, no. 1*, 210-218.