

No. Daftar FPEB:0126/UN40.F7.S1/PK.05.01/2021

**ANALISIS RASIO KEUANGAN TERHADAP *FINANCIAL*
DISTRESS PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE
2016-2020**

SKRIPSI

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



Disusun Oleh :

Vania Salsabila

1701985

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

Vania Salsabila, 2021

*ANALISIS RASIO KEUANGAN TERHADAP FINANCIAL DISTRESS PADA BANK UMUM SYARIAH
PERIODE 2016-2020*

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

**ANALISIS RASIO KEUANGAN TERHADAP *FINANCIAL*
DISTRESS PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE
2016-2020**

Disusun Oleh:
Vania Salsabila

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

© Vania Salsabila
Universitas Pendidikan Indonesia
September 2021

Hak cipta dilindungi Undang-Undang
Skripsi ini tidak boleh diperbanyak secara keseluruhan atau sebagian, dicetak
ulang, difotokopi, atau cara lainnya tanpa seizin penulis.

PERNYATAAN ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “**Analisis Rasio Keuangan Terhadap *Financial Distress* Pada Bank Umum Syariah Periode 2016-2020**” dan semua isinya adalah asli karya saya. Saya tidak meniru ataupun mengutip dengan cara yang tidak sesuai dengan etika ilmiah yang berlaku. Dengan ini saya menyatakan bahwa saya bersedia menanggung risiko ataupun sanksi atas segala pelanggaran etika ilmiah atau klaim pihak lain atas keaslian karya saya di kemudian hari.

Bandung, 03 September 2021
Yang Membuat Pernyataan,



Vania Salsabila
NIM 1701985

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : **Analisis Rasio Keuangan Terhadap *Financial Distress* Pada Bank Umum Syariah Periode 2016-2020**

Penyusun : Vania Salsabila

NIM : 1701985

Program Studi : Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam

Bandung, 03 September 2021

Dosen Pembimbing I,

Dosen Pembimbing II,



Dr. Rozmita Dewi Yuniarti Rozali.M.Si.

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

NIP. 19710629 200604 2 001

NIP. 92020011 994052 4 201

Mengetahui,

Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam,



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

NIP. 19840607 201404 2 001

Vania Salsabila (1701985) "**Analisis Rasio Keuangan Terhadap *Financial Distress* Pada Bank Umum Syariah Periode 2016-2020**" Pembimbing I: Dr. Rozmita Dewi Yuniarti Rozali, M.Si., Pembimbing II: Rumaisah Azizah AlAdawiyah, S.E., M.Sc.

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui variabel yang mempengaruhi *Financial Distress* Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia periode 2016-2020. Sampel dari penelitian ini ditentukan dengan metode *purposive sampling* sehingga diperoleh sebelas Bank Umum Syariah (BUS) dengan periode penelitian selama lima tahun serta 55 data observasi. Metode penelitian adalah deskriptif kuantitatif dengan Analisis Regresi Logistik model Zmijewski dengan menggunakan aplikasi SPSS 25. Data yang digunakan adalah data sekunder. Variabel independen dalam penelitian ini yaitu profitabilitas, risiko pembiayaan bermasalah, kecukupan modal dan likuiditas, sedangkan variabel dependen yaitu *financial distress* Bank Umum Syariah (BUS).

Berdasarkan data *Snapshot* Perbankan Syariah dari OJK, pertumbuhan aset, pertumbuhan pembiayaan yang disalurkan serta pertumbuhan dana pihak ketiga perbankan syariah cenderung mengalami penurunan sejak tahun 2016 hingga 2020. Kemudian di tahun 2019 hingga 2020, terjadi pandemi *Covid-19* yang memberikan dampak negatif terhadap industri perbankan dan menyebabkan penurunan kualitas kredit. Kualitas kredit yang disalurkan memburuk dan memiliki risiko tinggi. Jumlah gagal bayar pada angsuran kredit, baik nasabah individu maupun nasabah bisnis mengalami peningkatan.

Hal ini menyebabkan bank harus lebih berhati-hati dalam menjalankan kegiatan usahanya agar terhindar dari *financial distress*. Adapun solusi dari penelitian ini adalah dengan menjaga rasio keuangan perbankan supaya kinerja keuangan perbankan tetap stabil dan sesuai dengan kriteria menurut Bank Indonesia, sehingga perbankan dapat terhindar dari *financial distress*. Hasil penelitian berdasarkan data yang diperoleh dari laporan keuangan tahunan masing-masing Bank Umum Syariah (BUS) menunjukkan bahwa variabel profitabilitas tidak berpengaruh signifikan dengan arah positif terhadap *financial distress* bank syariah, risiko pembiayaan bermasalah berpengaruh signifikan dengan arah positif terhadap *financial distress* bank syariah, kecukupan modal berpengaruh signifikan dengan arah negatif terhadap *financial distress* bank syariah dan likuiditas tidak berpengaruh signifikan dengan arah negatif terhadap *financial distress* bank syariah.

Kata Kunci: Analisis Rasio Keuangan, *Financial Distress* Bank Umum Syariah (BUS), Analisis Regresi Logistik, Model Zmijewski

Vania Salsabila (1701985) "*Financial Ratio Analysis on Financial Distress in Islamic Commercial Banks for the 2016-2020 Period*" Supervisor I: Dr. Rozmita Dewi Yuniarti Rozali, M.Sc., Supervisor II: Rumaisah Azizah Al Adawiyah, S.E., M.Sc.

ABSTRACT

This study aims to determine the variables that affect the Financial Distress of Islamic Commercial Banks in Indonesia for the 2016-2020 period. The sample of this study was determined by purposive sampling method in order to obtain eleven Islamic Commercial Banks with a research period of five years and 55 observational data. The research method is descriptive quantitative with Logistics Regression Analysis Zmijewski model using SPSS 25 application. The data used is secondary data. The independent variables in this study are profitability, risk of non-performing financing, capital adequacy and liquidity, while the dependent variable is the financial distress of Islamic Commercial Banks.

Based on Sharia Banking Snapshot data from the OJK, asset growth, financing disbursed growth and growth in sharia banking third party funds tended to decline from 2016 to 2020. Then in 2019 to 2020, the Covid-19 pandemic occurred which had a negative impact on the banking industry. and lead to a decrease in credit quality. The quality of loans disbursed is deteriorating and carries a high risk. The number of defaults on credit installments, both individual customers and business customers has increased.

This causes banks to be more careful in carrying out their business activities to avoid financial distress. The solution from this research is to maintain banking financial ratios so that banking financial performance remains stable and in accordance with the criteria according to Bank Indonesia, so that banks can avoid financial distress. The results of the study based on data obtained from the annual financial statements of each Islamic Commercial Bank indicate that the profitability variable has no significant effect on the financial distress of Islamic banks, the risk of non-performing financing has a significant positive effect on the financial distress of Islamic banks, the adequacy of capital has a significant negative effect on the financial distress of Islamic banks and liquidity has no significant effect on the financial distress of Islamic banks in a negative direction.

Keywords: *Financial Ratio Analysis, Financial Distress Islamic Commercial Banks, Logistics Regression Analysis, Zmijewski Model*

KATA PENGANTAR



Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa, yang sudah melimpahkan hidayah, rahmat, dan inayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Skripsi yang berjudul "**Analisis Rasio Keuangan Terhadap *Financial Distress* Pada Bank Umum Syariah Periode 2016-2020**" merupakan karya ilmiah penulis dan merupakan salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi dari Universitas Pendidikan Indonesia pada program studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam.

Dalam proses penulisan skripsi ini, penulis menyadari bahwa karena keterbatasan wawasan dan pengetahuan penulis, masih banyak terdapat kesalahan dan kekurangan. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan saran dan kritik yang membangun, yang dapat dijadikan bahan revisi untuk penyempurnaan penyusunan skripsi ini. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi semua orang.

Bandung, 03 September 2021



Penulis

UCAPAN TERIMA KASIH

Alhamdulillah puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah Swt. yang telah memberi rahmat, hidayah, serta karunia-Nya sehingga akhirnya penulis dapat menyelesaikan penelitian skripsi ini. Selawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada baginda Nabi Muhammad saw. kepada keluarganya, sahabatnya, *tabi'in, tabiut tabi'in*, serta seluruh umat yang setia mengikuti ajarannya hingga akhir zaman.

Penulis menyadari bahwa tanpa adanya bantuan dan dorongan dari berbagai pihak, penyelesaian skripsi ini tidak akan terwujud. Dalam penyusunan skripsi ini, penulis banyak mendapatkan bantuan, bimbingan serta petunjuk dari berbagai pihak. Oleh karena itu pada kesempatan ini dengan ketulusan dan kerendahan hati, penulis mengucapkan terima kasih dan penghargaan setinggi-tingginya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. M. Solehuddin, M.Pd., M.A Rektor Universitas Pendidikan Indonesia.
2. Bapak Prof. Dr. H. Eeng Ahman, M.Si. Dekan Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis Universitas Pendidikan Indonesia.
3. Ibu Dr. Aas Nurasyiah, S.Pd.,M.Si., Ketua Prodi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam. Terimakasih banyak bu atas segala kepeduliannya kepada mahasiswa IEKI.
4. Ibu Dr. Rozmita Dewi Yuniarti Rozali, M.Si., Dosen Pembimbing 1, yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing saya serta memberikan saran dan masukan dalam mengerjakan penelitian ini.
5. Ibu Rumaisah Azizah Al Adawiyah, S.E., M.Sc, Dosen Pembimbing 2, yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing saya serta memberikan saran dan masukan dalam mengerjakan penelitian ini.
6. Ibu Rida Rosida, B.Sc., M.Sc., Dosen Pembimbing Akademik penulis selama 4 tahun perkuliahan. Terimakasih banyak ibu sudah selalu peduli dengan anak-anak bimbingan akademiknya. Semoga segala kebaikannya bisa menjadi berkah dan senantiasa dalam lindungan Allah swt.
7. Seluruh dosen Prodi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam. Terima kasih banyak atas segala dedikasinya terhadap Prodi IEKI.

8. Ibu Dr. Aas Nurasyiah, S.Pd.,M.Si, Ibu Suci Apriliani Utami, S.Pd., M.E.Sy. dan Ibu Aneu Cakhyaneu, S.Pd., M.E.Sy selaku dosen penguji sidang skripsi yang telah memberikan saran dan masukannya terhadap penelitian ini.
9. Bapak Hamidin dan Ibu Lela selaku *Staff* Administrasi Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam yang telah banyak membantu dalam mengurus keperluan sidang dan berkas skripsi, serta selalu memberikan dukungan kepada penulis.
10. Keluarga saya, Ibu Susiana, Bapak Marjono, Adik Quinnara, Kakek Sukadi, Nenek Sukatmi dan Paman Agung atas supportnya.
11. Keluarga besar IEKI 2017, khususnya kepada M. Aly Rizki, M. Jihan, M. Askha, Wiwit, Firda, Rina, dan Devi atas sharing ilmunya dan supportnya.
12. Keluarga besar Himpunan Mahasiswa Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam, BEM Hima IEKI 2018, khususnya kepada Kang Zeinny, Kang Iqbal, Teh Kiki, Teh Annisa, Kang Ilham, Kang Gian, Kang Andri, Kang Fajar, Teh Gelda dan Ismy.
13. Keluarga besar Himpunan Mahasiswa Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam, BEM Hima IEKI 2019, khususnya kepada Daffa, Sigit, Sandra, Aneu Alif, Aly, Hadi, Aziz, Dhealika.
14. Keluarga besar BEM Rema UPI 2019 dan kementerian keuangan, khususnya kepada Teh Firda, Teh Sonia, Teh Aulia, Kang Mikail, Teh Meila, Erika, Yudiansah, Erik, Fahmi, Hisyam, Dinda dan Reva.
15. Keluarga UKM SCIEemics UPI 2019 dan divisi HRD, khususnya kepada Sakti, Askha, Jihan, Aly, Firda, Wiwit, Fahmi dan Helma.
16. Keluarga besar BEM Rema UPI 2020 dan kementerian keuangan, khususnya kepada Kang Suprayetno, Teh Elfa, Kang Marlovin, Ahmad, Erika, Hilman, Yudiansah, Daffa Auda, Daffa P, Tasya, Agus, Adnan, Yusril, Panji, Trish, Reva, Kamila Suci, Salsabila Feby, Lin, Dheajeng, Nelsa, Nisa, Nita, Resa, Rezha, Rindyani, Zanith dan Azhan.
17. Keluarga besar DPM Kema FPEB 2020, khususnya kepada Syuhada, Yudiansah, Andi, Suchia.
18. Teman-teman KKN Cimanggung, Ali, Alpi, Aldy, Rany, Yenny, khususnya

M. Aly Rizki dan Siti Saodah yang telah memberikan banyak bantuannya selama KKN.

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	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. Identifikasi Masalah Penelitian	5
1.3. Pertanyaan Penelitian	6
1.4. Tujuan Penelitian	6
1.5. Manfaat Penelitian	7
BAB II TELAAH PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN, DAN HIPOTESIS PENELITIAN.....	8
2.1. Telaah Pustaka	8
2.1.1 Teori Keagenan.....	8
2.1.2 <i>Financial Distress</i>	9
2.1.3 Profitabilitas	11
2.1.4 Risiko Pembiayaan Bermasalah	15
2.1.5 Kecukupan Modal	17
2.1.6 Likuiditas	19
2.1.7 Perbankan	23
2.1.8 Laporan Keuangan Bank	26
2.1.9 Landasan Hukum.....	30
2.1.10 Penelitian Terdahulu.....	32
2.2. Kerangka Pemikiran	42
2.3. Hipotesis Penelitian	45

BAB III OBJEK, METODE DAN DESAIN PENELITIAN	46
3.1. Objek Penelitian	46
3.2. Metode Penelitian	46
3.3. Desain Penelitian	46
3.3.1 Definisi Operasional Variabel	47
3.3.2 Populasi dan Sampel Penelitian.....	49
3.3.3 Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data.....	51
3.3.4 Teknik Analisis Data	52
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	59
4.1 Gambaran Perusahaan	59
4.2 Analisis Deskriptif Variabel Penelitian	69
4.2.1 <i>Financial Distress</i>	69
4.2.2 Tingkat Profitabilitas	71
4.2.3 Tingkat Risiko Pembiayaan Bermasalah	74
4.2.4 Tingkat Kecukupan Modal	76
4.2.5 Tingkat Likuiditas	79
4.3 Hasil Penelitian	81
4.3.1 Uji Asumsi Klasik	82
4.3.2 Uji Hipotesis	83
4.3.3 Analisis Regresi Logistik	87
4.4 Pembahasan	95
4.4.1 Pengaruh Tingkat Profitabilitas terhadap <i>Financial Distress</i>	95
4.4.2 Pengaruh Tingkat Risiko Pembiayaan Bermasalah terhadap <i>Financial Distress</i>	96
4.4.3 Pengaruh Tingkat Kecukupan Modal terhadap <i>Financial Distress</i>	97
4.4.4 Pengaruh Tingkat Likuiditas terhadap <i>Financial Distress</i>	97
BAB V SIMPULAN, IMPLIKASI DAN REKOMENDASI.....	100
5.1 Simpulan	100
5.2 Implikasi dan Rekomendasi.....	102
5.2.1 Implikasi	102
5.2.2 Rekomendasi	102
DAFTAR PUSTAKA.....	104
LAMPIRAN	116

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pertumbuhan Aset, Pertumbuhan Pembiayaan Yang Disalurkan (PYD) Serta Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga (DPK)	2
Tabel 2.1 Peringkat Penilaian Return On Assets (ROA).....	13
Tabel 2.2 Peringkat Penilaian Non Performing Financing (NPF).....	17
Tabel 2.3 Peringkat Penilaian Capital Adequacy Ratio (CAR).....	19
Tabel 2.4 Peringkat Penilaian Financing to Deposit Ratio (FDR)	22
Tabel 2.5 Perbedaan Bank Konvensional dan Bank Syariah	24
Tabel 2.6 Penelitian Terdahulu	34
Tabel 3.1 Operasional Variabel	47
Tabel 3.2 Daftar Populasi Penelitian	49
Tabel 3.3 Daftar Sampel Penelitian	50
Tabel 4.1 Daftar Perbankan Syariah Berdasarkan Tanggal Berdiri	68
Tabel 4.2 Gambaran Umum Financial Distress Bank Umum Syariah.....	69
Tabel 4.3 Hasil Analisis Deskriptif Financial Distress Menggunakan SPSS 25	70
Tabel 4.4 Return On Asset (ROA) Bank Umum Syariah 2016-2020	72
Tabel 4.5 Hasil Analisis Deskriptif ROA Menggunakan SPSS 25	73
Tabel 4.6 <i>Non Performing Financing</i> (NPF) Bank Umum Syariah 2016-2020.....	75
Tabel 4.7 Hasil Analisis Deskriptif NPF Menggunakan SPSS 25	76
Tabel 4.8 <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) Bank Umum Syariah 2016-2020.....	77
Tabel 4.9 Hasil Analisis Deskriptif CAR Menggunakan SPSS 25	78
Tabel 4.10 <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) Bank Umum Syariah 2016-2020	80
Tabel 4.11 Hasil Analisis Deskriptif FDR Menggunakan SPSS 25.....	81
Tabel 4.12 Uji Multikoleniaritas Menggunakan SPSS 25.....	82
Tabel 4.13 Hasil Uji t Profitabilitas terhadap Financial Distress	84
Tabel 4.14 Hasil Uji t Pembiayaan Bermasalah terhadap Financial Distress.....	85
Tabel 4.15 Hasil Uji t Kecukupan Modal terhadap Financial Distress	85
Tabel 4.16 Hasil Uji t Likuiditas terhadap Financial Distress.....	86
Tabel 4.17 Hasil Uji F	87
Tabel 4.18 Kategori Variabel Dependen	87
Tabel 4.19 Hasil Uji Hosmer and Lemeshow	88
Tabel 4.20 Nilai -2 Log Likelihood pertama	89
Tabel 4.21 Nilai -2 Log Likelihood kedua.....	89
Tabel 4.22 Koefisien Determinasi	90
Tabel 4.23 Matriks Klasifikasi	91
Tabel 4.24 Hasil Uji Regresi Logistik Menggunakan SPSS 25	91
Tabel 4.25 Odds Ratio	93

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Pertumbuhan Aset, Pertumbuhan Pembiayaan Yang Disalurkan (PYD) Serta Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga (DPK)	2
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	44
Gambar 4.1 Logo Bank Muamalat Indonesia.....	59
Gambar 4.2 Logo Bank Victoria Syariah	60
Gambar 4.3 Logo Bank Jabar Banten Syariah.....	61
Gambar 4.4 Logo Bank Mega Syariah	61
Gambar 4.5 Logo Bank Panin Dubai Syariah	62
Gambar 4.6 Logo Bank Syariah Bukopin.....	63
Gambar 4.7 Logo Bank BCA Syariah	63
Gambar 4.8 Logo Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah.....	64
Gambar 4.9 Logo Bank Syariah Mandiri	65
Gambar 4.10 Logo Bank BNI Syariah	66
Gambar 4.11 Logo Bank BRI Syariah.....	66
Gambar 4.12 Logo Bank Syariah Indonesia.....	68

DAFTAR PUSTAKA

- Abadi, M. T., & Ghoniyah, N. (2016). Studi Potensi Kebangkrutan Pada Perusahaan Industri Properti Yang Go Public Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Riset Bisnis Indonesia*.
- Afiqoh, L., & Laila, N. (2018). Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Risiko Kebangkrutan Bank Umum Syariah Di Indonesia (Metode Altman Z-Score Modifikasi). *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam*.
- Akmalia, A. (2020). Pengaruh Struktur Modal, Struktur Aset Dan Profitabilitas Terhadap Potensi Terjadinya Financial Distress Perusahaan (Studi Pada Perusahaan Manufaktur Sektor Aneka Industri Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2014-2017). *Business Management Analysis Journal (BMAJ)*.
- Alpi, M. F. (2018). Pengaruh Debt To Equity Ratio, Inventory Turn Over, Dan Current Ratio Terhadap Return On Equity Pada Perusahaan Sektor Farmasi Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *The National Conferences Management and Business (NCMAB) 2018 "Pemberdayaan dan Penguatan Daya Saing Bisnis Dalam Era Digital"*. Surakarta: Publikasi Ilmiah UMS.
- Amir, A., Junaidi, & Yulmardi. (2009). *Metodelogi Penelitian Dan Penerapannya*. Jambi: IPB Press.
- Anam, M. K., & Khairunnisah, I. F. (2019). Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil Dan Financing To Deposit Ratio (FDR) Terhadap Profitabilitas (ROA) Bank Syariah Mandiri. *Journal of Islamic Economics, Finance, and Banking*.
- Anggraeni, N. A., & Safriliana, R. (2019). Analisis Prediksi Potensi Kesulitan Keuangan dengan Metode Altman Z-score, Springate, Zmijewski, dan Zavgren . *Jurnal Akuntansi dan Perpajakan*.
- Antikasari, T. W., & Djuminah. (2017). Memprediksi Financial Distress Dengan Binary Logit Regression Perusahaan Telekomunikasi . *Jurnal Keuangan dan Perbankan*.

- Aprilliadi, T. (2020). Pengaruh Rasio Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL) Dan Loans To Deposit Ratio (LDR) Terhadap Prediksi Kondisi Bermasalah Pada Sektor Perbankan. *Jurnal Revenue*.
- Arfiyanti, D., & Pertiwi, I. F. (2020). Determinant of Indonesian Islamic Banks Liquidity Risk. *Journal of Business Management Review*, 1, 281-294.
- Arief, M. (2017). *Metode Sampling Mata Kuliah Hygiene Industri*. Jakarta: Universitas Esa Unggul.
- Azis, S. N., & Rahardjo, S. N. (2020). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Financial Distress Pada Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal REKSA: Rekayasa Keuangan, Syariah, dan Audit*.
- Bakti, R. (2019). Analisis Rasio Kecukupan Modal Kerja Pada PT Perkebunan Mitra Ogan Palembang. *Jurnal Manajemen dan Bisnis*.
- Bank BCA Syariah. (2021). Retrieved from www.bcasyariah.co.id: <https://www.bcasyariah.co.id/informasi-umum>
- Bank BNI Syariah. (2020). Retrieved from www.bnisyariah.co.id: <https://www.bnisyariah.co.id/Portals/1/BNISyariah/Perusahaan/Hubungan%20Investor/Laporan%20Tahunan/AR%202019/AR%20BNI%20Syariah%202019%20-%20Bindo%20-%20webversion.pdf>
- Bank BRI Syariah. (2020). Retrieved from www.ir-bankbsi.com: <https://www.ir-bankbsi.com/misc/AR/AR-BRIS-2020.pdf>
- Bank Indonesia. (2019). Retrieved from www.bi.go.id: https://www.bi.go.id/id/publikasi/peraturan/Pages/PBI_211219.aspx
- Bank Jabar Banten Syariah. (2021). Retrieved from bjbsyariah.co.id: <https://bjbsyariah.co.id/profil>
- Bank Mega Syariah. (2021). Retrieved from www.megasyariah.co.id: <https://www.megasyariah.co.id/about-us/about-mega-syariah>
- Bank Muamalat Indonesia. (2021). Retrieved from www.bankmuamalat.co.id: <https://www.bankmuamalat.co.id/profil-bank-muamalat>
- Bank Panin Dubai Syariah. (2021). Retrieved from www.paninbanksyariah.co.id: <https://www.paninbanksyariah.co.id/index.php/mtentangkami>

- Bank Syariah Bukopin. (2021). Retrieved from www.syariahbukopin.co.id:
<https://www.syariahbukopin.co.id/id/tentang-kami/profil-perusahaan>
- Bank Syariah Indonesia. (2021). Retrieved from www.ir-bankbsi.com:
https://www.ir-bankbsi.com/corporate_history.html
- Bank Syariah Mandiri. (2021). Retrieved from bsm.direightion.com:
<https://bsm.direightion.com/tentang-kami/sejarah>
- Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah. (2021). Retrieved from www.btpnsyariah.com:
https://www.btpnsyariah.com/in_ID/web/guest/profil
- Bank Victoria Syariah. (2021). Retrieved from bankvictoriasyariah.co.id:
<https://bankvictoriasyariah.co.id/page/sub/profil>
- Bisnis.com. (2020). Retrieved from finansial.bisnis.com:
<https://finansial.bisnis.com/read/20200416/90/1228426/margin-bunga-kian-turun-saatnya-bank-dorong-pendapatan-non-bunga>
- Bisnis.com. (2021, Februari 1). Retrieved from finansial.bisnis.com:
<https://finansial.bisnis.com/read/20210201/90/1350531/bsi-dan-ekosistem-syariah>
- Budyana, B., & Azzahra, G. N. (2017). Penerapan Regresi Logistik Ordinal Proportional Odds Model pada Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kelengkapan Imunisasi Dasar Anak Balita di Provinsi Aceh Tahun 2015. *Media Statistika*, 10.
- Dewi, A. R., & Yadnya, I. P. (2017). Pengaruh Size, Likuiditas, Risiko Kredit Dan Rentabilitas Terhadap Rasio Kecukupan Modal. *E-Jurnal Manajemen Unud*.
- Dura, J. (2017). Pengaruh Profitabilitas, Likuiditas, Solvabilitas, Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Audit Report Lag Pada Perusahaan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (Studi Kasus Pada Sektor Manufaktur). *JIBEKA*.
- Ekawati, Semmaila, B., & Suryanti. (2019). Analisis Pengaruh Gaya Kepemimpinan, Kepuasan Kerja Dan Komitmen Organisasi Untuk Meningkatkan Kinerja Pegawai Pada Sekretariat Daerah Kota Parepare. *Jurnal Ilmu Ekonomi*.

- Fadrul, & Ridawati. (2020). Analysis of Method Used to Predict Financial Distress Potential in Pulp and Paper Companies of Indonesia. *International Journal of Economics Development Research*.
- Fauzi, A., & Marundha, A. (2020). Analisis Capital Adequacy Ratio (CAR) Dan Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Pada PT Bank Syariah XXX. *Jurnal Ilmiah Manajemen Bisnis dan Inovasi Universitas Sam Ratulangi*.
- Ferdinand, A. (2014). *Metode Penelitian Manajemen*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghifari, M. A., Handoko, L. H., & Yani, E. A. (2015, Oktober). Analisis Kinerja Perbankan Syariah Di Indonesia Dan Malaysia Dengan Pendekatan Maqashid Indeks. *Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, Vol. 3(No. 2), 52.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS Edisi 9*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I., & Ratmono, D. (2017). *Analisis Multivariat dan Ekonometrika dengan Eviews 10*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gultom, D. K. (2015). Pengaruh Likuiditas Dan Struktur Modal Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Plastik Dan Kemasan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Ilmu Ekonomi Dan Studi Pembangunan*.
- Handayani, A. (2018). Prediksi Financial Distress Pada Sektor Pertambangan. *Accounting and Management Journal*.
- Hantono. (2019). Memprediksi Financial Distress Dengan Menggunakan Model Altman Score, Grover Score, Zmijewski Score (Studi Kasus Pada Perusahaan Perbankan) . *Jurnal Riset Akuntansi*.
- Harahap, N., & Harmain, H. (2017). Pengaruh Islamic Social Reporting (ISR), Umur Perusahaan Dan Kepemilikan Saham Publik Terhadap Profitabilitas (ROA) Pada Perusahaan Yang Terdaftar Di Jakarta Islamic Index (JII) Tahun 2010-2014. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan Syariah*.
- Hari, K. K., Siddik, S., & Susetyo, D. (2017, Januari). Analisis Peringatan Dini Kebangkrutan Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2011 – 2015. *Akuntabilitas : Jurnal Penelitian Dan Pengembangan Akuntansi*, 11.

- Hariyani, D. S., & Sujianto, A. (2017). Analisis Perbandingan Model Altman, Model Springate, Dan Model Zmijewski Dalam Memprediksi Kebangkrutan Bank Syariah Di Indonesia . *INVENTORY : Jurnal Akuntansi*.
- Hendayana, R. (2013, Juni). Penerapan Metode Regresi Logistik Dalam Menganalisis Adopsi Teknologi Pertanian. *Informatika Pertanian*, 22.
- Hendayana, R. (2013). Application Method of Logistic Regression Analyze the Agricultural Technology Adoption. *Informatika Pertanian*.
- Hernawati, H., & Puspasari, O. R. (2018, Januari - Mei). Pengaruh Faktor Makroekonomi terhadap Pembiayaan Bermasalah. *Journal of Islamic Finance and Accounting*, 1.
- Hernawati, H., & Puspasari, O. R. (2018). Pengaruh Faktor Makroekonomi terhadap Pembiayaan Bermasalah. *Journal of Islamic Finance and Accounting*.
- Humaira, J., Barnas, B., & Kristianingsih. (2021). Pengaruh Kinerja Keuangan dan Penerapan GCG terhadap Potensi Kebangkrutan pada PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*, 1.
- Humaira, J., Barnas, B., & Kristianingsih. (2021). Pengaruh Kinerja Keuangan dan Penerapan GCG terhadap Potensi Kebangkrutan pada PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*.
- Hutasoit, M. R., & Haryanto, M. (2016). Pengaruh LDR, NPL, BOPO, Ukuran Perusahaan, Dan CAR Terhadap Risiko Kebangkrutan Bank (Studi Pada Bank Umum Konvensional Periode 2012-2014). *Diponegoro Journal of Management*, 5.
- Ibrahim, A., & Rahmati, A. (2017). Analisis Solutif Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di Bank Syariah: Kajian Pada Produk Murabahah di Bank Muamalat Indonesia Banda Aceh. *Jurnal Kajian Ekonomi dan Bisnis Islam*, 10.
- Ishak, F. A., & Perdana, H. D. (2015). Pengaruh Rotasi Audit, Workload, Dan Spesialisasi Terhadap Kualitas Audit Pada Perusahaan Manufaktur Yang

- Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Pada Tahun 2009-2013. *Jurnal Organisasi dan Manajemen*.
- Jensen, M. C., & Meckling, W. H. (1976). Theory Of The Firm: Managerial Behavior, Agency Costs And Ownership Structure . *Journal of Financial Economics*.
- Kasmir. (2016). Analisis Laporan Keuangan. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Katadata. (2020). Retrieved from katadata.co.id: <https://katadata.co.id/safrezifitra/finansial/5fc8816a432b4/dampak-krisis-covid-19-menghantui-perbankan-dalam-jangka-panjang>
- Khumaini, S., & Nurzansyah, M. (2020). Pengaruh Quick Ratio Dan Financing To Deposit Ratio Terhadap Return On Assets Pada PT. Bank Negara Indonesia Syariah Tahun 2016-2019. *Al Maal : Journal of Islamic Economics and Banking*.
- Kusuma, G. I., & Suhadak. (2013). Analisis Pengaruh Profitabilitas (Profitability) Dan Tingkat Pertumbuhan (Growth) Terhadap Struktur Modal Dan Nilai Perusahaan. *PROFIT : Jurnal Administrasi Bisnis*.
- Lestari, H. T., & Triuspitorini, F. A. (2020). isk Profile, Good Corporate Governance, Earning, dan Capital dalam Memprediksi Financial Distress pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Akuntansi dan Ekonomi*.
- Lina Nur Hidayati, MM. (2015, Januari). Pengaruh Kecukupan Modal (CAR), Pengelolaan Kredit (NPL), Dan Likuiditas Bank (LDR) Terhadap Probabilitas Kebangkrutan Bank (Studi Pada Bank Umum Swasta Devisa Yang Tercatat Di Bei Tahun 2009 – 2013). *Jurnal Ilmu Manajemen*, 12.
- Liputan 6. (2016). Retrieved from www.liputan6.com: <https://www.liputan6.com/bisnis/read/2410755/tantangan-perbankan-nasional-makin-berat-di-2016>
- Madjid, S. S. (2018). Penanganan Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Syariah. *Jurnal Hukum Ekonomi Syariah*, 2.
- Manein, J. O., Saerang, D. P., & Runtu, T. (2020). Penentuan Harga Pokok Produksi Dengan Menggunakan Metode Full Costing Pada Pembuatan

- Rumah Kayu (Studi Kasus Pada CV. Rajawali Tunggal Perkasa - Woloan 1 Utara). *Indonesia Accounting Journal*, 2.
- Marpaung, E. I. (2019). Pengaruh Leverage, Likuiditas, dan Ukuran Perusahaan Sebagai Variabel Moderasi Terhadap Kualitas Laba. *Journal of Accounting, Finance, Taxation, and Auditing* .
- Misbahuddin, & Hasan, I. (2013). *Analisis Data Penelitian Dengan Statistik*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Moorcy, N. H., Sukimin, & Juwari. (2020). Pengaruh FDR, BOPO, NPF, Dan CAR Terhadap ROA Pada PT. Bank Syariah Mandiri Periode 2012-2019 . *Jurnal GeoEkonomi*.
- Muamalat, B. (2016). Bank Muamalat. Retrieved from www.bankmuamalat.co.id: <https://www.bankmuamalat.co.id/artikel/perbedaan-kpr-bank-syariah-dan-bank-konvensional>
- Mukhlisah, N. (2011). Analisis Kebangkrutan Pada Perusahaan Property Dan Real Estate Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal INTEKNA : Informasi Teknik dan Niaga*.
- Munir, M. (2018). Analisis Pengaruh CAR, NPF, FDR dan Inflasi terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia. *Ihtifaz: Journal of Islamic Economics, Finance, and Banking*.
- Muslih. (2019). Pengaruh Perputaran Kas Dan Likuiditas (Current Ratio) Terhadap Profitabilitas (Return On Asset). *Jurnal Kumpulan Riset Akuntansi*.
- Mutia, & Marlius, D. (2020). Analisis Rasio Profitabilitas Pada PT. Bank Pembangunan Daerah Sumatera Barat Cabang Pembantu RSUP dr. M.Djamil Padang . *Akademi Keuangan Perbankan “Pembangunan” Padang*.
- Natariasari, R., & Nofiandre. (2013). Analisis Prediksi Kebangkrutan Menggunakan Model Z-score Altman pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2008-2010. *Jurnal Sosial Ekonomi Pembangunan*.

- Ningrum. (2017). Pengaruh Penggunaan Metode Berbasis Pemecahan Masalah (Problem Solving) Terhadap Hasil Belajar Ekonomi Siswa Kelas X Semester Genap Man 1 Metro Tahun Pelajaran 2016/2017. *Jurnal Promosi*.
- Nosita, F., & Jusman, J. (2019). Financial Distress Dengan Model Altman Dan Springate. *Jurnal Ilmiah Manajemen dan Bisnis* .
- Nuranto, A. A., & Ardiansari, A. (2017, Juni). Pengaruh Rasio Keuangan, Firm Size, Dan Market Effect Terhadap Tingkat Kebangkrutan. *Management Analysis Journal*.
- OJK. (2008, September 25). Regulasi. Retrieved from www.ojk.go.id: <https://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/regulasi/peraturan-bank-indonesia/Pages/peraturan-bank-indonesia-nomor-10-16-pbi-2008.aspx#:~:text=1.,usaha%20dan%20operasional%20perbankan%20syariah>.
- OJK. (2017). Perbankan Syariah dan Kelembagaannya. Retrieved from Otoritas Jasa Keuangan: <https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/tentang-syariah/Pages/PBS-dan-Kelembagaan.aspx>
- OJK. (2017). Prinsip dan Konsep Dasar Perbankan Syariah. Retrieved from Otoritas Jasa Keuangan: <https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/tentang-syariah/Pages/Prinsip-dan-Konsep-PB-Syariah.aspx>
- OJK. (2020). Retrieved from www.ojk.go.id: <https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/data-dan-statistik/statistik-perbankansyariah/Documents/Pages/Statistik-Perbankan-Syariah---Desember2020/SPS%20Desember%202020.pdf>
- Oktavilia, S. (2008). Deteksi Dini Krisis Perbankan Indonesia: Identifikasi Variabel Makro Dengan Model Logit. *Jurnal Ekonomi dan Kebijakan*.
- Ortega, D., & Alhifni, A. (2017). Pengaruh Media Promosi Perbankan Syariah Terhadap Minat Menabung Masyarakat Di Bank Syariah. *EQUILIBRIUM : Jurnal Ekonomi Syariah*, Vol. 5(No. 1), 90.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2011). Retrieved from www.ojk.go.id: <https://www.ojk.go.id/id/regulasi/Documents/Pages/PBI-tentang-Penilaian-Tingkat-Kesehatan-Bank-Umum/96.pdf>

- Otoritas Jasa Keuangan. (2020, Desember). Retrieved from www.ojk.go.id:
<https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/berita-dan-kegiatan/publikasi/Documents/Pages/-Snapshot-Perbankan-SyariahDesember2020/Snapshot%20Perbankan%20Syariah%20Desember%202020.pdf>
- Pamungkas, D. R., Hadiani, F., & Purbayati, R. (2021). Analysis of internal and external factors influencing financial distress of Islamic commercial bank period 2014-2018. *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*.
- Pinasti, W. F., & Mustikawati, R. I. (2018). The Effect Of CAR, BOPO, NPL, NIM And LDR To Bank Profitability. *NOMINAL : Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*.
- Platt, H. D., & Platt, M. B. (2002). Predicting Corporate Financial Distress: Reflectionson Choice-Based Sample Bias. *Journal Of Economics And Finance* .
- Pratiwi, A., Puspita, B. N., & Wahyudi, S. (2019). Pengujian Potensi Kebangkrutan Grup Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia. *urnal Economia*, 15.
- Rachmawati, L., & Ningsih, W. F. (2018). Analisis Rasio Keuangan Sebagai Indikator Prediksi Kebangkrutan Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Di Jawa Timur. *Journal of Applied Business and Economics* .
- Rahmadewi, P. W., & Abundanti, N. (2018). Pengaruh EPS, PER, CR, Dan ROE Terhadap Harga Saham Di Bursa Efek Indonesia. *E-Jurnal Manajemen Unud*.
- Ramdani, E. (2020). Financial Distress Analysis Using The Zmijewski Method. *JIMFE (Jurnal Ilmiah Manajemen Fakultas Ekonomi)*.
- Ratna, I., & Marwati. (2018). Analisis Faktor- Faktor Yang Mempengaruhi Kondisi Financial Distress Pada Perusahaan Yang Delisting Dari Jakarta Islamic Index Tahun 2012-2016. *Jurnal Tabarru Islamic Banking and Finance*.
- Regar, R., Areros, W. A., & Rogahang, J. J. (2016). Analisis Pemberian Kredit Mikro Terhadap Peningkatan Nasabah Studi Pada PT. Bank Sulutgo Cabang Manado . *Jurnal Administrasi Bisnis*, 2.

- Riesmiyantiningtias, N., & Siagian, A. O. (2020). Analisis Laporan Keuangan Untuk Menilai Kinerja Keuangan Perusahaan Pada PT Midi Utama Indonesia Tbk. *Jurnal AKRAB JUARA*.
- Riono, S. B., Syaifulloh, M., & Utami, S. N. (2020). Pengaruh Komunikasi Organisasi, Budaya Organisasi, Dan Komitmen Organisasi Terhadap Kinerja Pegawai Di Rumah Sakit dr. Soeselo Kabupaten Tegal. *Syntax Idea*, 141.
- Rohiman, S. F., & Damayanti, C. R. (2019). Pengaruh Inflasi, Nilai Tukar Dan Suku Bunga Terhadap Financial Distress (Studi Pada Semua Perusahaan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2013- 2017). *Jurnal Administrasi Bisnis (JAB)*.
- Rohmadini, A., Saifi, M., & Darmawan, A. (2018). Pengaruh Profitabilitas, Likuiditas Dan Leverage Terhadap Financial Distress (Studi Pada Perusahaan Food & Beverage Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2013-2016). *Jurnal Administrasi Bisnis*, 61.
- Rudianto. (2013). *Akuntansi Manajemen : Informasi Untuk Pengambilan Keputusan Strategis*. Jakarta: Erlangga.
- Rudianto. (2013). *Akuntansi Manajemen : Informasi untuk Pengambilan Keputusan Strategis*. Jakarta: Erlangga.
- Rukini. (2016, Februari). Model Regresi Logistik pada Kelulusan Ujian Sertifikasi Pengadaan Barang dan Jasa Pemerintah. *Jurnal Ekonomi Kuantitatif Terapan*, 9.
- Saputra, A. J., & Salim, S. (2020). Pengaruh Profitabilitas, Leverage, Firm Size, Dan Sales Growth Terhadap Financial Distress. *Jurnal Multiparadigma Akuntansi Tarumanagara*.
- Sari, D. I. (2017). Analisa Rasio Likuiditas Laporan Keuangan Pada Adira Dinamika Multi Finance Tbk . *MONETER : Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*.
- Sari, D., & Indrarini, R. (2020). Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Resiko Financial Distress Perbankan Syariah di Indonesia dengan Pendekatan Bankometer. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*.

- Sepang, F. V., & Manoppo, W. S. (2018). Analisis Kinerja Keuangan Dengan Menggunakan Rasio Likuiditas, Solvabilitas Dan Profitabilitas Pada PT. Bank BRI (Persero), Tbk. *Jurnal Administrasi Bisnis*.
- Setyarini, A. (2019). Analisis Pengaruh CAR, NPL, NIM, BOPO, LDR Terhadap ROA (Studi Pada Bank Pembangunan Daerah Di Indonesia Periode 2015-2018). *Research Fair Unisri*.
- Shidiq, I., & Wibowo, B. (2017). Prediksi Financial Distress Bank Umum Di Indonesia: Analisis Diskriminan Dan Regresi Logistik. *Esensi: Jurnal Bisnis dan Manajemen*, 7.
- Silalahi, U. (2009). *Metode Penelitian Sosial*. Bandung: PT Refika Aditama.
- Siyoto, S. (2015). *Dasar Metodologi Penelitian*. Yogyakarta: Literasi Media Publishing.
- Solihin, F. (2011). Mengenal Bank “Syariah” Lembaga Keuangan Untuk Umum. *Journal The WINNERS*, 165.
- Somantri, Y. F., & Sukmana, W. (2019). Analisis Faktor- Faktor yang Mempengaruhi Financing to Deposit Ratio (FDR) pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *Berkala Akuntansi dan Keuangan Indonesia*.
- Sufitri. (2019). Early Warning System (EWS) Analysis With The Logit Model For Predicting The Consumer Loan Banks (BPRS) . *Jurnal Akuntansi, Ekonomi dan Manajemen Bisnis*.
- Sukma, M., & Suherman, A. (2020). Analisis Presisi Menggunakan Metode Altman Dan Zmijewski Untuk Memprediksi Terjadinya Financial Distress. *Prosiding Seminar Nasional Manajemen, Ekonomi Dan Akuntansi . Kediri: Economic and Business Faculty The University of Nusantara PGRI Kediri*.
- Sumarlin. (2016). Analisis pengaruh inflasi, CAR, FDR, BOPO, dan NPF terhadap profitabilitas perbankan syariah. *ASSETS*.
- Supriantikasari, N., & Utami, E. S. (2019). The Effect Of Return On Assets, Debt To Equity Ratio, Current Ratio, Earning Per Share, And Exchange Rate On Stock Return (Case Study Of Go Public Companies In The Consumer Goods Sector Listed On The Indonesia Stock Exchange In The 2015-2017 Period). *Jurnal Riset Akuntansi Mercubuana*.

- Suryani, & Hendryani. (2015). *Metode Riset Kuantitatif : Teori dan Aplikasi ada Penelitian Bidang Manajemen dan Ekonomi Islam*. Jakarta: Fajar Interpratama Mandiri.
- Trianto, A. (2018). Analisis Laporan Keuangan Sebagai Alat Untuk Menilai Kinerja Keuangan Perusahaan Pada PT. Bukit Asam (Persero) Tbk Tanjung Enim. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Global Masa Kini UIGM*.
- Tumiwa, A., & Tampi, J. R. (2016). Analisis Profitabilitas Pada PT BFI Finance Indonesia. *Jurnal Administrasi Bisnis*.
- Umam, K., & Utomo, S. B. (2017). *Perbankan Syariah*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Utami, M. S., & Muslikhati. (2019). Pengaruh Dana Pihak Ketiga(DPK), Capital Adequacy Ratio(CAR),Non Performing Financing (NPF) terhadap Likuiditas Bank Umum Syariah (BUS) Periode 2015-2017. *Jurnal Ekonomi Syariah*.
- Wibisono, M. Y., & Wahyuni, S. (2017). Pengaruh CAR, NPF, BOPO, FDR, Terhadap ROA Yang Dimediasi Oleh NOM . *Jurnal Bisnis & Manajemen*.
- Wilardjo, S. (2005). Pengertian, Peranan Dan Perkembangan Bank Syari'ah Di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi* , 90.
- Wulandari, S. (2019). Pengaruh Rasio Keuangan Dalam Memprediksi Financial Distress Pada Sektor Pertanian Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Prosiding Seminar Hasil Penelitian & Pengabdian kepada Masyarakat Unjani Expo (UNEX) I*. Cimahi: journal.unjani.ac.id.
- Yusuf, M. (2017). Dampak Indikator Rasio Keuangan terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Keuangan dan Perbankan*, 13.