PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE) dan diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Syariah dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten ilmiah saya pribadi. Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh isi skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau mencontek karya tulisan orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 24 Juni 2019

Siti Fazdilah Febriani
NIM: 151500269

ABSTRAK

Siti Fazdilah Febriani, NIM: **151500269,** Judul Skripsi: **Pengaruh Risiko Pembiayaan *Mudharabah* dan *Musyarakah* Terhadap *Return On Asset* (ROA) Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2018.**

Risiko yang akan dialami bank syariah dalam penyaluran dana adalah risiko pembiayaan *mudharabah* dan risiko pembiayaan *musyarakah*. Risiko ini merupakan risiko yang memiliki potensi yang dapat mempengaruhi rasio ROA bank apabila tidak dikelola dengan baik. Hal ini dapat dilihat dari besarnya rasio NPF *mudharabah* dan *musyarakah* dari tahun ke tahun.

Rumusan masalahdalam penelitian ini adalah: 1) Bagaimana pengaruh risiko pembiayaan *mudharabah* terhadap *Return on Asset* (ROA) Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode Tahun 2016-2018? 2) Bagaimana pengaruh risiko pembiayaan *musyarakah* terhadap *Return on Asset* (ROA) Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode Tahun 2016-2018? 3) Seberapa besar pengaruh risiko pembiayaan *mudharabah* dan pembiayaan *musyarakah* terhadap *Return on Asset* (ROA) Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode Tahun 2016-2018?

Tujuan penelitian ini adalah untuk: 1) Untuk mengetahui pengaruh risiko pembiayaan *mudharabah* terhadap *Return on Asset* (ROA) Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode Tahun 2016-2018. 2) Untuk mengetahui pengaruh risiko pembiayaan *musyarakah* terhadap *Return on Asset* (ROA) Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode Tahun 2016-2018. 3) Untuk mengetahui seberapa besar pengaruh risiko pembiayaan *mudharabah* dan pembiayaan *musyarakah* terhadap *Return on Asset* (ROA) Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode Tahun 2016-2018.

Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh Bank Umum Syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan. Data yang dipakai dalam penelitian ini adalah data sekunder. Analisis data yang digunakan adalah: uji asumsi klasik, uji regresi linier berganda, uji hipotesis t, koefisien korelasi, dan koefisien determinasi dengan bantuan program SPSS versi 21.

Hasil penelitian yang diperoleh: Nilai t_{hitung} dari variabel Risiko Pembiayaan Mudharabah sebesar -3,263 sedangkan t_{tabel} yang diketahui sebelumnya sebesar -2,03452. Nilai t_{hitung} dari variabel Risiko Pembiayaan Musyarakah sebesar -0,380 sedangkan t_{tabel} yang diketahui sebelumnya sebesar -2,03452. Nilai F_{hitung} sebesar 5,985 sedangkan F_{tabel} yang diketahui sebelumnya sebesar 3,28. Diperkuat dengan hasil analisis data bahwa koefisien korelasi sebesar 0,444. Sehingga tolak H_0 dan diterima H_a dengan ini dapat disimpulkan bahwa Risiko Pembiayaan *Mudharabah* dan Risiko Pembiayaan *Musyarakah* secara simultan berpengaruh signifikan terhadap ROA. Sedangkan tingkat hubungan antara variabel X1 (Risiko Pembiayaan *Mudharabah*) dan variabel X2 (Risiko Pembiayaan *Musyarakah*) terhadap Y (ROA) adalah korelasi sedang.

Kata kunci: *Risiko Pembiayaan Mudharabah, Risiko Pembiayaan Musyarakah, ROA.*

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN

Jl. Jenderal Sudirman No. 30 Serang 42118 Telp. (0254) 2003323 Fax. (0254)

Nomor : Nota Dinas
Lamp : 1 (satu) Eksemplar
Hal : **Pengajuan Munaqasyah**
a.n. Siti Fazdilah Febriani,
NIM: 151500269

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Islam UIN SMH Banten
Di –
Serang

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Dipermaklumkan dengan hormat bahwa setelah membaca dan menganalisis serta mengadakan koreksi seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudari Siti Fazdilah Febriani, NIM: 151500269 yang berjudul **Pengaruh Risiko Pembiayaan *Mudharabah* dan *Musyarakah* Terhadap *Return On Asset* (ROA) Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 206-2018** telah dapat diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasyah pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Demikian atas segala perhatian Bapak/Ibu, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Serang, 27 Juni 2019

Pembimbing I,

Dr. Budi Sudrajat, M.A
NIP. 19740307 200212 1 004

Pembimbing II,

Hendrieta Ferieka, S.E., M.Si.
NIP. 1983611 200604 2 001

PENGARUH RISIKO PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* DAN *MUSYARAKAH* TERHADAP *RETURN ON ASSET* (ROA) PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2016-2018

Oleh:

SITI FAZDILAH FEBRIANI
NIM. 151500269

Menyetujui

Pembimbing I	Pembimbing II
Dr. Budi Sudrajat, M.A	**Hendrieta Ferieka, S.E., M.Si.**
NIP. 19740307 200212 1 004	NIP. 1983611 200604 2 001

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam	Ketua Jurusan Perbankan Syariah
Dr. Hj. Nihayatul Maskuroh, M.S.I.	**Hendrieta Ferieka, S.E., M.Si.**
NIP. 19640212 199103 2 003	NIP. 1983611 200604 2 001

PENGESAHAN

Skripsi a.n Siti Fazdilah Febriani, NIM: 151500269 yang berjudul **Pengaruh Risiko Pembiayaan *Mudharabah* dan *Musyarakah* Terhadap *Return On Asset* (ROA) Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2018** telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 24 Juni 2019. Skripsi tersebut telah disahkan dan diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 27 Juni 2019

Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota,	Sekretaris Merangkap Anggota,
Dr. Itang, M.Ag.	**Maman Rohman, M.E.**
NIP. 19710804 1998031 003	NIP. 19771228 200501 1 005

Anggota:

Penguji I,	Penguji II,
Dr. Wazin, M.Si	**Dedi Sunardi, M.H**
NIP. 19630225 199003 1 005	NIP. 19800926 200901 1 007

Pembimbing I,	Pembimbing II,
Dr. Budi Sudrajat, M.A	**Hendrieta Ferieka, S.E., M.Si.**
NIP. 19740307 200212 1 004	NIP. 1983611 200604 2 001

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah,

Alhamdulillah ku panjatkan kepada ALLAH SWT atas segala rahmat dan kesempatan untuk menyelesaikan tugas akhir dengan segala kekuranganku. Segala syukur aku ucapkan kepadaMu karena telah menghadirkan mereka yang selalu memberi semangat dan do'a disaat ku berjuang menyelesaikan tugas akhir ini. Hanya kepadaMu tempat ku mengadu dan mengucapkan syukur.

Karya besar ini kupersembahkan kepada Bapak (Ade Sujana) dan Mama (Suwarsih) tersayang yang telah membesarkanku dengan penuh kasih sayang, do'a, dukungan, usaha, semangat, dan segala pengorbanan yang telah dicurahkan. Lautan kasih kalian hantarkan aku ke gerbang kesuksesan. Tiada kasih seindah kasihmu, tiada cinta semurni cinta kalian. Dalam setiap langkahku ada tetesan keringat kalian dan dalam cintaku ada do'a tulus dari kalian. Terimakasih atas segalanya.

Terimakasih, Love u

MOTTO

وَإِنْ كَانَ ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَىٰ مَيْسَرَةٍ ۚ

Dan jika (orang yang berhutang itu) dalam kesukaran, maka berilah tangguh sampai dia berkelapangan.. (Al-Baqarah (2) : 280)

RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama Siti Fazdilah Febriani, yang dilahirkan di Gunung Kidul, Yogyakarta pada tanggal 18 Februari 1997. Penulis merupakan putri sulung dari tiga bersaudara, dari pasangan suami istri bernama Ade Sujana dan Suwarsih, bertempat tinggal di Villa Balaraja Blok J4 No 10 RT/RW 007/005 Desa Saga Kec. Balaraja, Kab. Tangerang, Banten.

Pendidikan formal yang ditempuh penulis adalah sebagai berikut: SDN Saga VI Lulus pada Tahun 2009, Madrasah Tsanawiyah (MTs) Miftahul Huda Lulus pada Tahun 2012, dan Madrasah Aliyah (MA) Miftahul Huda Lulus pada Tahun 2015. Pada tahun 2015 penulis melanjutkan kuliah di kampus Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah.

Selama menjadi mahasiswa penulis juga aktif di Organisasi eksternal dan internal kampus UIN SMH Banten. Kegiatan eksternal penulis yaitu menjadi anggota Himpunan Mahasiswa Tangerang (HIMATA) pada tahun 2015-2016. Kegiatan internal yang digeluti penulis selama menjadi mahasiswa yaitu: Pusat Laboratorium FEBI Bank Mini Febi (BMF) sebagai anggota pada tahun 2016-2017 dan sebagai anggota Manajer Keuangan pada tahun 2017-2018. Unit Kegiatan Mahasiswa (UKM) Pusat Riset Mahasiswa (PRIMA) sebagai anggota pada tahun 2016 dan sebagai anggota Biro Pustaka di Departemen II pada tahun 2017.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmaanirrahiim

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat ALLAH SWT yang telah memberikan berkat rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Shalawat dan salam senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW sebagai panutan dan suri tauladan bagi umat manusia.

Suatu kebahagiaan tersendiri bagi penulis yang dapat meneyelesaikan skripsi ini yang berjudul "Pengaruh Risiko Pembiayaan *Mudharabah* dan *Musyarakah* Terhadap *Return on Asset* (ROA) Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode Tahun 2016-2018". Skripsi ini merupakan syarat kelulusan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E). Dalam penulisan skripsi ini penulis menyadari skripsi ini tidak lepas dari kekurangan yang disebabkan keterbatasan yang penulis miliki. Penulis juga menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, sehingga penulis membutuhkan kritik dan saran yang bersifat membangun untuk kemajuan pendidikan dimasa yang akan datang.

Selanjutnya dalam menyelesaikan skripsi ini banyak hambatan yang dihadapi tanpa bimbingan, dorongan, kerja keras, bantuan, dan do'a dari berbagai pihak, penyelesaian skripsi ini tentu akan terasa lebih sulit

terwujud. Oleh karena itu dirasa tidak berlebihan jika dalam kesempatan ini penulisan mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Fauzul Iman, M.A., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan kesempatan bagi penulis untuk bergabung dan belajar dilingkungan UIN SMH Banten.
2. Ibu Dr. Hj. Nihayatul Maskuroh, M.S.I., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
3. Ibu Hendrieta Ferieka, M.S.i., Ketua Jurusan Perbankan Syariah UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
4. Bapak Dr. Budi Sudrajat, M.A., Pembimbing I yang telah mendorong, memberikan nasehat, bimbingan dalam penyelesaian studi dan skripsi ini serta memberikan persetujuan kepada penulis untuk menyusun skripsi ini.
5. Ibu Hendrieta Ferieka, M.S.i., Pembimbing II yang telah memberikan nasehat, bimbingan, arahan, dan meluangkan waktunya untuk penyusunan skripsi ini serta memberikan persetujuan kepada penulis untuk menyusun skripsi ini.

6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, terutama yang telah mengajar dan mendidik penulis selama kuliah di UIN SMH Banten.
7. Seluruh Staf Akademik, Pegawai Perpustakaan, dan Karyawan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SMH Banten yang telah banyak memberikan bantuannya kepada penulis selama ini.
8. Terimakasih kepada Ibu Hj. Mukhlishotul Jannah, M.M., M.A.k., selaku Kajur Ekonomi Syariah, Bapak Surahman, M.E., selaku Sekjur Ekonomi Syariah, dan Bapak Ma'mun Nawawi, M.E., selaku Staff Akademik Jurusan Ekonomi SyariahFakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah membantu dan menjadi rekan kerja yang baik selama penulis melaksanakan magang di Jurusan Ekonomi Syariah.
9. Teman-teman seperjuangan Perbankan Syariah C 2015 yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah memberikan do'a, dukungan dan telah memberikan warna di setiap perkuliahan.
10. Terimakasih atas dukungan, nasihat, hiburan, dan semangat yang kalian berikan selama ini Anggota Volunteer Bank Mini Febi (BMF) yang tidak dapat disebutkan satu persatu, Febry Eka Saputra, Dedi Sutendi, Maisaroh, Siti Nurhafidoh, dan Ainul Fuadah. Kalian yang selalu ada, tanpa kalian tugas akhir ini akan

terasa berat untuk diselesaikan. Terimakasih yang takkan pernah habis untuk kalian yang telah menciptakan sebuah cerita denganku di kota ini.

11. Teman-teman Magang FEBI yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah memberikan semangat, do'a serta penghibur disaat skripsi ini terasa berat dan membutuhkan refresh semangat untuk terselesaikannya skripsi ini.
12. Teman-teman satu bimbingan yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu dan menemani hingga terselesaikanya skripsi ini.

Serang, 24 Juni 2019

Penulis

Siti Fazdilah Febriani

NIM. 151500269

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KESALIAN SKRIPSI.....i

ABSTRAK ii

SURAT PERSETUJUAN PEMBIMBING.....iii

SURAT PERSETUJUAN DEKAN iv

PENGESAHAN.....v

PERSEMBAHAN vi

MOTTO vii

RIWAYAT HIDUP.....viii

KATA PENGANTAR.....ix

DAFTAR ISI xiii

DAFTAR TABEL xvii

DAFTAR GAMBAR..... xix

BAB I PENDAHULUAN.....1

A. Latar Belakang Masalah 1

B. Identifikasi Masalah 13

C. Batasan Masalah.....14

D. Perumusan Masalah.....15

E. Tujuan Penelitian.....15

F. Manfaat Penelitian 16

G. Kerangka Pemikiran 18

H. Sistematika Pembahasan 21

BAB II LANDASAN TEORI 22

A. Risiko Pembiayaan 22

1. Risiko Pembiayaan *Mudharabah* 34

2. Risiko Pembiayaan *Musyarakah* 36

B. Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah 38

1. Pengertian Mudharabah 38

2. Pengertian Musyarakah 41

C. Return on Asset (ROA) 45

D. Hubungan Antar Variabel 49

E. Penelitian Terdahulu 52

F. Hipotesis Penelitian 58

BAB III METODOLOGI PENELITIAN 60

A. Tempat dan Waktu Penelitian 60

B. Populasi dan Sampel 62

C. Jenis dan Sumber Data 64

D. Teknik Pengumpulan Data 65

E. Teknik Analisis Data 66
1. Statistik Deskriptif.....66
2. Uji Asumsi Klasik 67
3. Teknik Analisis Berganda 75
4. Uji Hipotesis.....76
F. Operasional Variabel 82
1. Variabel Dependen (Y).....82
2. Variabel Independen (X) 83

BAB IV DESKRIPSI HASIL PENELITIAN.....86
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....86
B. Deskripsi Data 87
C. Hasil Analisis Data 91
1. Statistik Deskriptif.....91
D. Uji Asumsi Klasik 92
1. Uji Normalitas 92
2. Uji Heterokedastisitas.....95
3. Uji Autokorelasi 97
4. Uji Multikolinearitas.....102
E. Pengujian Hipotesis 103
1. Analisis Regresi Linier Berganda.....103

2. Uji Parsial (Uji t) 105
3. Uji Simultan (Uji F).....107
4. Uji Koefisien Korelasi 109
5. Koefisien Determinasi 110
F. Pembahasan Hasil Penelitian.....111
1. Pengaruh Risiko Pembiayaan Mudharabah Terhadap ROA.....111
2. Pengaruh Risiko Pembiayaan Musyarakah Terhadap ROA.....112
3. Pengaruh Risiko Pembiayaan Mudharabah dan Risiko Pembiayaan Musyarakah Terhadap ROA.....114

BAB V PENUTUP 116

A. Kesimpulan.....116
B. Saran 118

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Risiko Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah.....8

Tabel 1.2 Return On Asset.....11

Tabel 2.1 Kriteria Penilaian Peringkat.....35

Tabel 2.2 Kriteria Penilaian Peringkat.....37

Tabel 2.3 Kriteria Penilaian Peringkat.....48

Tabel 3.1 Bank Umum Syariah di Indonesia yang Tercatat dalam Otoritas Jasa Keuangan (OJK).....61

Tabel 3.2 Kriteria Nilai Uji Durbin Watson 70

Tabel 3.3 Pedoman Interpretasi Koefisien Korelasi 81

Tabel 4.1 Data Sampel PenelitianRisiko Pembiayaan *Mudharabah,* Risiko Pembiayaan *Musyarakah,* dan ROA Bank Umum Syariah Periode 2016-2018.....88

Tabel 4.2 Data Sampel Penelitian Risiko Pembiayaan *Mudharabah,* Risiko Pembiayaan *Musyarakah,* dan ROA Bank Umum Syariah Periode 2016-2018.....89

Tabel 4.3 Statistik Deskriptif.....91

Tabel 4.4 Kolmogorov-Smirnov Test.....94

Tabel 4.5 Hasil Uji Gletjer.....97

Tabel 4.6 Hasil Uji Autokorelasi 98

Tabel 4.7 Hasil Nilai Koefisen Korelasi 100

Tabel 4.8 Hasil Pengobatan Uji Durbin-Watson 101

Tabel 4.9 Uji Multikolinearitas.....102

Tabel 4.10 Uji Analisis Regresi Linier Berganda 103

Tabel 4.11 Uji Parsial (Uji t).....106

Tabel 4.12 Uji Simultan (Uji F) 108
Tabel 4.13 Uji Koefisien Korelasi 109
Tabel 4.14 Uji Koefisien Determinasi 110

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Pemikiran.....20
Gambar 4.1 Grafik NPF Mudharabah, NPF Musyarakah, dan ROA 86
Gambar 4.2 Uji Normalitas.....93
Gambar 4.3 Uji Heteroskedastisitas.....96
Gambar 4.4Pedoman Statistik Durbin Watson 99
Gambar 4.5Pedoman Statistik Durbin Watson 101

DAFTAR PUSTAKA

BUKU

Agung, Anak Agung Putu. 2017. *Metodologi Penelitian Bisnis*. Malang: UB Press.

Arbi, M. Syarif. 2013. *Lembaga: Perbankan, Keuangan dan Pembiayaan*. Yogyakarta: BPFE.

Ardiyos. 2014. *Kamus Besar Akuntansi*. Jakarta: Citra Harta Prima.

Arif, M. Nur Rianto Al. 2015. *Pengantar Ekonomi Syariah Teori dan Praktik*. Bandung: CV Pustaka Setia.

Asra, Abuzar, Puguh Bodro Irawan dan Agus Purwoto. 2015. *Metode Penelitian Survei*. Bogor: In Media.

Effendi, Nury dan Maman Setiawan. 2014. *Ekonometrika Pendekatan Teori dan Terapan*. Jakarta: Salemba Empat.

Fahmi, Irfan. 2014. *Analisis Laporan Keuangan*. Bandung: Alfabeta.

Ghozali, Imam. 2018. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25*. Semarang: Universitas Diponegoro.

Greuning, Hennie Van dan Zamir Iqbal. 2011. *Analisis Risiko Perbankan Syariah*. Jakarta: Salemba Empat.

H, Latan dan Temalati S. 2015. *Analisis Multivariate Teknik dan Aplikasi Menggunakan IBM SPSS 200*. Bandung: Alfabeta.

Harahap, Sofyan Syafri. 2013. *Analisis Kritis Atas Laporan Keuangan*. Jakarta: Rajawali Pers.

Hartanto, Romi Bhakti dan Zuliani Dalimunthe. 2014.*Manajemen Portofolio dan Investasi*. Jakarta: Salemba Empat.

Hery. 2015. *Manajemen Risiko Bisnis*. Jakarta: PT. Grasindo.

Hery. 2017. *Akuntansi Aset, Liabilitas, dan Ekuitas*. Jakarta: PT. Grasindo.

K, Uswatun. 2014. *Kamus Bahasa Indonesia Lengkap*. Jakarta: Kawahmedia.

Latumaerissa, Julius R. 2014. *Manajemen Bank Umum*. Jakarta: Mitra Wacana Media.

Lasfeto, Dedi Barbanas dan Oky Dwi Nurhayati. 2008. *Analisis Statistika Deskripsi Menggunakan Matlab*. Yogyakarta: Graha Ilmu.

Martono, Nanang. 2011. *Metode Penelitian Kuantitatif Analisis Isi dan Analisis DataSekunder*. Jakarta: Rajawali Pers.

Nurhayati, Sri dan Wasilah. 2014. *Akuntansi Syariah di Indonesia*. Jakarta: Salemba Empat.

Nurhayati, Sri dan Wasilah. 2015. *Akuntansi Syariah di Indonesia*. Jakarta: Salemba Empat.

Pandia, Frianto. 2012. *Manajemen Dana dan Kesehatan Bank*. Jakarta: PT. Rineka Cipta.

Prihadi, Toto. 2012. *Praktis Memahami Laporan Keuangan Sesuai IFRS & PSAK*. Jakarta: PPM.

Raharjaputra, Hendra S. 2011. *Manajemen Keuangan dan Akuntansi*. Jakarta: Salemba Empat.

Rivai, Veitzal dan Rifki Ismail. 2013. *Islamic Risk Management for Islamic Bank*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.

Siregar, Syofian. 2018. *Metode Penelitian Kuantitatif Dilengkapi Dengan Perhitungan Manual dan SPSS*. Jakarta: Kencana.

Sudarsono, dan Edilius. 2007. *Kamus Ekonomi: Uang & Bank*. Jakarta: PT Rineka Cipta.

Sugiyono. 2012. *Statistika Untuk Penelitian*. Bandung: Alfabeta.

Sugiyono. 2016. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dari R & D*. Bandung:Alfabeta

Suharyadi. 2015. *Statistik Untuk Ekonomi dan Keuangan Modern*. Jakarta: Salemba Empat.

Sujarweni, V. Wiratna. 2012. *SPSS Untuk Paramedis*. Yogyakarta: Gava Media.

Suliyanto. 2011. *Ekonomi Terapan Teori dan Aplikasi Dengan SPSS*. Yogyakarta: CV. Andi Offset.

Supranto, J. 2009. *The Power Of Statistics Untuk Pemecahan Masalah*. Jakarta: Salemba Empat.

Suteja, Jaja dan Ardi Gunardi. 2016. *Manajemen Investasi dan Portofolio*. Bandung: PT. Refika Aditama.

Syamsir, Hendra dan ST Sati. 2015. *Cara Termudah Mengaplikasikan Statistika Non Parametrik*. Jakarta: PT. Gramedia.

Umam, Khotibul dan Setiawan Budi Utomo. 2017. *Perbankan Syariah Dasar-dasar dan Dinamika Perkembangannya di Indonesia*. Depok: PT. Raja Grafindo.

Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah.

Wing Wahyu Winarmo, *Analisis Ekonometrika dan Statistika dengan Eviews, Edisi Ketiga* (Yogyakarta: STIM YKPN,2011), 51.

Z, A. Wangsawidjaja. 2012. *Pembiayaan Bank Syariah*. Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama.

SKRIPSI DAN JURNAL

Apriyanti, Hani Werdi "Perkembangan Industri Perbankan Syariah di Indonesia: Analisis Peluang dan Tantangan". Jurnal Maksimum.Vol. 1. No. 1. September 2017.

Asnaini, Sri Wahyuni. "Faktor-faktor Yang Mempengaruhi *Non Performing Financing* (NPF) Pada Bank Umum Syariah di Indonesia". Jurnal Tekun/Volume V. No. 02. September 2014.

Hambali,Citra Aryaninngtyas. "Pengaruh Risiko Pembiayaan dan Risiko Likuiditas Terhadap Profitabilitas Bank Syariah (Studi Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2010-2015)" Skripsi. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung. 2017.

Janah, Nur dan Pani Akhiruddin Siregar. "Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah Indonesia". Jurnal At-Tawassuth.Vol. III. No. 1. 2018.

Maidalena. "Analisis Faktor *Non Performing Financing* (NPF) Pada Industri Perbankan Syariah". Jurnal Human Falah: Volume 1. No. 1 Januari – Juni 2014.

Marimin,Agus, Abdul Haris Romdhoni, dan Tira Nur Fitria, "Perkembangan Bank Syariah di Indonesia", Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam – Vol.01. No. 02. Juli 2015.

Nasution,Zulfahmi Syahputra. "Pengaruh Tingkat Risiko Pembiayaan Terhadap Tingkat Profitabilitas Perbankan Syariah di Kota Medan" (Skripsi Program Studi Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Sumatera Utara Medan, 2018).

Ningsih, Wiwik Fitria. "Analisis Risiko Pembiayaan Musyarakah Terhadap Profitabilitas dan Pengembalian Pembiayaan Nasabah Pada BPRS Bumi Rinjani Probolinggo Periode Tahun 2011-2016".*Jurnal STIE Mandala* (Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Mandala, 2017).

Pransisca, Deby Novelia. "Analisis risiko pembiayaan *mudharabah*, risiko pembiayaan *musyarakah* dan profitabilitas bank syariah (studi kasus pada PT. Bank Syariah Mandiri, Tbk. periode tahun 2004-2013)" (Skripsi Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta, 2014).

Prayuningrum, Elzalina Jannati. "Analisis Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Pembiayaan Modal Kerja pada Perbankan Syariah*"*. (*Jurnal Nisbah* 3 (2). 2017).

Rahman, Taufikur dan Dian Safitri. "Peran *Non Performing Financing* (NPF) Dalam Hubungan Antara Dewan Komisaris Independen dan Profitabilitas Bank Syariah". Jurnal Bisnis. Vol 6. No 1. Juni 2018.

Refinaldy, Aditya,Septarina Prita Dania Sofianti, dan Yosefa Sayekti. "Pengaruh Tingkat Risiko Pembiayaan Musyarakah dan Pembiayaan Mudharabah Terhadap Tingkat Profitabilitas Bank Syariah".*Jurnal STIE Mandala* (Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember, 2018).

Roy, Mochamad Indrajit. "Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Rasio Profitabilitas Unit Usaha Syariah di Indonesia" Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Jurnal Ilmiah Perbankan Syariah BanqueSyar'i Vol.4 No.2 Juli-Desember 2018.

Ulayya, Bahiira. "Pengaruh *Capital Aqequacy Ratio* (CAR*), Non Performing Finance* (NPF), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap *Return On Asset* (ROA) Bank Syariah Mandiri Periode 2009-2016". Skripsi. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. 2018.

WEBSITE

www.ojk.go.id. di akses pada 29 Maret 2019/ 14.00 WIB