

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, PEMBIAYAAN
BAGI HASIL, DAN RISIKO PEMBIAYAAN TERHADAP
PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH
DI INDONESIA PERIODE 2016-2020**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagai syarat memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh :

NUR FAIZAH
NIM. 4218113

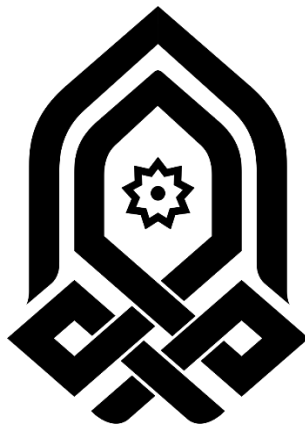
**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN**

2022

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, PEMBIAYAAN
BAGI HASIL, DAN RISIKO PEMBIAYAAN TERHADAP
PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH
DI INDONESIA PERIODE 2016-2020**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagai syarat memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh :

NUR FAIZAH
NIM. 4218113

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN**

2022

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Nur Faizah

NIM : 4218113

Judul Skripsi : **Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Pembiayaan Bagi Hasil, dan Risiko Pembiayaan Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2020**

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah benar-benar hasil karya penulis, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya. Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 18 April 2022

Yang Menyatakan,



Nur Faizah
42181143

NOTA PEMBIMBING

Hj. Rinda Asytuti, M.Si

Jl. KH. Zaenal Arifin, No. 33, Panggung, Kota Tegal

Lampiran : 2 (dua) Eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdri. Nur Faizah

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

c.q Ketua Jurusan Perbankan Syariah

di PEKALONGAN

Assalamu 'alaikum Wr.Wb

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi Saudari:

Nama : Nur Faizah

NIM : 4218113

Judul : Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Pembiayaan Bagi Hasil, dan Risiko Pembiayaan Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2020

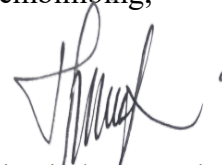
Dengan ini mohon agar Skripsi Saudari tersebut dapat segera dimunaqosahkan.

Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terimakasih.

Wassalamu 'alaikum Wr.Wb

Pekalongan, 15 April 2022

Pembimbing,



Hj. Rinda Asytuti, M.Si.



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Pahlawan No.52 Kajen Pekalongan, www.febi.iainpekalongan.ac.id

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Pekalongan mengesahkan skripsi saudara:

Nama : **Nur Faizah**
NIM : **4218113**
Judul Skripsi : **Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Pembiayaan Bagi Hasil, dan Risiko Pembiayaan Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2020**

Telah diujikan pada hari Rabu tanggal 18 Mei 2022, dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Dewan Penguji,

Penguji I

Penguji II

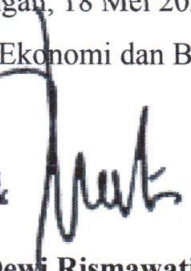

Dr. AM. M. Khafidz Ma'shum, M.Ag
NIP. 197806162003121003


H. Ahmad Rosvid, M.Si
NIP. 197903312006041003

Pekalongan, 18 Mei 2022

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam




Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H
NIP. 197502201999032001

PERSEMBAHAN

Dengan rasa syukur, segenap cinta dan ketulusan hati, penulis persembahkan skripsi ini kepada:

1. Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sampai detik ini sehingga saya masih diberi kesehatan yang tak ternilai hingga saya mampu menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
2. Kedua orang tua, Bapak Moh. Yusuf dan Ibu Nur Asih yang selalu mendoakan saya, mencintai dan menyayangi saya dengan sepenuh hati, selalu bekerja keras, selalu mendukung baik moril maupun materiil, selalu ada, selalu menguatkan dan menyemangati dalam setiap keadaan hingga saya mampu menyelesaikan skripsi dan lulus dengan tepat waktu.
3. Kakak tercinta, Ahmad Jafar dan Umi Fadilah, serta keluarga besar yang senantiasa mendoakan, memberikan dukungan, nasihat dan motivasi untuk terus semangat dalam menyelesaikan pendidikan.
4. Ibu Hj. Rinda Asytuti, M.Si, selaku dosen pembimbing skripsi yang telah bersedia memberikan bimbingan, pengarahan, serta meluangkan waktunya selama proses penyusunan skripsi.
5. Bapak Aenurofik, M.A, selaku dosen pembimbing akademik yang senantiasa menuntun dan mengarahkan saya selama masa perkuliahan.
6. Sahabat perjuangan selama perkuliahan, Desti Fatkhiyatun Nisa, Farah Hafiza, Siti Putri Maniar, Yunika Rimbawani, Musfiroh Indah Sari, Uswatun

Hasanah, dan Lulu Dwimayshinta. Teman seperjuangan angkatan 2018 Perbankan Syariah yang senantiasa mendoakan dan memberikan dukungan.

7. Sahabat tersayang, Wiwi Yulianti, Fonny Wulandari, Anggraeni, yang selalu mendukung untuk keberhasilan saya.
8. Teman-teman kos putri, Bunga Ayu Ningrum, Tadzkirutur Roqidah, Anggi Aprilliantika, yang selalu memberikan keceriaan dan dukungan.
9. Segenap jajaran pimpinan, staf, dan keluarga besar prodi S1 perbankan syariah IAIN Pekalongan.
10. Segenap keluarga besar Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan.
11. Almamater tercinta, IAIN Pekalongan.

MOTTO

“Percayalah, saat kamu telah berusaha lalu ikhlas dan pasrah kepada Allah dengan keadaanmu, disitulah Allah akan memberikan kebahagiaan yang tak terduga untuk umatnya, sehingga kamu menyadari bahwa rencana Tuhan lebih indah dari rencanamu”

ABSTRAK

Faizah, Nur, Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Pembiayaan Bagi Hasil, dan Risiko Pembiayaan Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2020.

Profitabilitas (ROA) merupakan kemampuan perusahaan untuk memperoleh laba selama periode tertentu dengan memanfaatkan aset perusahaan. Bank dapat memperoleh laba dari kegiatan operasionalnya. Bank memperoleh laba dari kegiatan penghimpunan dana berupa dana pihak ketiga, dan penyaluran dana berupa pembiayaan salah satunya pembiayaan bagi hasil. Dalam mengelola pembiayaan diperlukan kehati-hatian agar dapat meminimalisir terjadinya risiko pembiayaan (NPF) yang tentunya berpengaruh terhadap tingkat profitabilitas yang diperoleh.

Penelitian ini bertujuan untuk membuktikan pengaruh dana pihak ketiga, pembiayaan bagi hasil, dan risiko pembiayaan terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan dengan pendekatan kuantitatif. Jumlah sampel penelitian diperoleh sebanyak 7 Bank Umum Syariah yang diambil dengan menggunakan metode *purposive sampling*. Teknik analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda.

Hasil penelitian ini menyatakan bahwa secara parsial dana pihak ketiga berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas (ROA). Pembiayaan bagi hasil berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas (ROA). Risiko pembiayaan (NPF) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas (ROA). Secara simultan, dana pihak ketiga, pembiayaan bagi hasil, dan risiko pembiayaan berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA). Kemampuan penjelasan dari tiga variabel tersebut terhadap profitabilitas (ROA) melalui uji R^2 sebesar 69,2%, sedangkan sisanya dipengaruhi oleh faktor lain di luar penelitian.

Kata Kunci: Dana Pihak Ketiga, Pembiayaan Bagi Hasil, Risiko Pembiayaan, Profitabilitas (ROA)

ABSTRACT

Faizah, Nur, *The Effect Third Party Funds, Profit Sharing Financing, and Financing Risk on The Profitability of Islamic Commercial Banks in Indonesia The Period 2016-2020*

Profitability (ROA) is the company's ability to earn a profit during a certain period by utilizing the company's assets. Banks can earn profits from their operational activities. Banks earn profits from fund raising activities in the form of third party funds, and distribution of funds in the form of financing, one of which is profit sharing financing. In managing financing, prudence is needed in order to minimize the occurrence of financing risk (NPF), which of course affects the level of profitability obtained.

This study aims to empirically prove the effect of third party funds, profit sharing financing, and financing risk on the profitability of Islamic Commercial Banks in Indonesia. This type of research is a field research with a quantitative approach. The number of research samples obtained as many as 7 Islamic Commercial Banks were taken using purposive sampling method. The data analysis technique used is multiple linear regression analysis.

The results of this study state that partially third party funds have a positive and significant effect on profitability (ROA). Profit sharing financing has a negative and significant effect on profitability (ROA). Financing risk (NPF) has a negative and significant effect on profitability (ROA). Simultaneously, third party funds, profit sharing financing, and financing risk affect profitability (ROA). The explanatory ability of these three variables to profitability (ROA) through the R^2 test is 69.2%, while the rest is influenced by other factors outside the study.

Keywords: *Third Party Funds, Profit Sharing Financing, Financing Risk, Profitability (ROA).*

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr.Wb

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya kepada penulis sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Pembiayaan Bagi Hasil, dan Risiko Pembiayaan Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2020” yang disusun sebagai syarat dalam menyelesaikan program studi Sarjana (S1) jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Pekalongan.

Penulis menyadari bahwa sangatlah sulit jika tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag., selaku Rektor IAIN Pekalongan.
2. Ibu Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H, M.H., selaku Dekan FEBI IAIN Pekalongan.
3. Bapak Dr. H.Tamamudin, S.E, M.M., selaku Wakil Dekan bidang Akademik dan Kelembagaan FEBI IAIN Pekalongan.
4. Bapak M.Shultoni, M.S.I., Ph. D, selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah IAIN Pekalongan.
5. Bapak Drajat Stiawan, M. Si, selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah IAIN Pekalongan.

6. Ibu Hj. Rinda Asytuti, M.Si, selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini.
7. Bapak Aenurofik, M.A, selaku Dosen Pembimbing Akademik (DPA).
8. Segenap dosen dan staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan.
9. Orang tua dan keluarga saya yang telah memberikan bantuan dukungan material dan moral.
10. Sahabat dan teman seperjuangan yang senantiasa memberikan doa dan dukungan.
11. Semua pihak yang senantia memberikan doa dan dukungan dalam menyelesaikan skripsi.

Akhir kata, saya berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Wassalamualaikum Wr. Wb

Pekalongan, 18 April 2022



Nur Faizah

DAFTAR ISI

JUDUL.....	ii
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA.....	iii
NOTA PEMBIMBING	iv
PENGESAHAN SKRIPSI	v
PERSEMBAHAN.....	vi
MOTTO.....	viii
ABSTRAK.....	ix
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	xvi
DAFTAR TABEL.....	xxi
DAFTAR GAMBAR	xxii
DAFTAR LAMPIRAN	xxiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian	8
E. Sistematika Pembahasan	9
BAB II LANDASAN TEORI.....	11
A. Landasan Teori	11
1. Teori Sinyal	11
2. Dana Pihak Ketiga	13
3. Pembiayaan Bagi Hasil	16
4. Risiko Pembiayaan	23
5. Profitabilitas	27
6. Bank Umum Syariah	30
B. Telaah Pustaka	33
C. Kerangka Berpikir	42
D. Hipotesis	45
BAB III METODE PENELITIAN.....	47
A. Jenis Penelitian	47
B. Pendekatan Penelitian	47
C. Setting Penelitian	47
D. Populasi dan Sampel	48
1. Populasi	48
2. Sampel	49
E. Variabel Penelitian	50
F. Sumber Data	54

G. Teknik Pengambilan Data	54
H. Metode Analisis Data	55
1. Analisis Statistik Deskriptif	55
2. Uji Asumsi Klasik	55
3. Analisis Regresi Linier Berganda	58
4. Uji Hipotesis	59
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	61
A. Profil Bank Umum Syariah di Indonesia	61
1. Bank Aceh Syariah	61
2. Bank Muamalat Indonesia	62
3. BRI Syariah	64
4. BNI Syariah	65
5. Bank Syariah Mandiri	67
6. Bank Mega Syariah	68
7. BCA Syariah	69
B. Analisis Data	71
1. Uji Statistik Deskriptif	71
2. Uji Asumsi Klasik	73
a. Uji Normalitas	73
b. Uji Multikolinieritas	76
c. Uji Heteroskedastisitas	77
d. Uji Autokorelasi	79
3. Analisis Regresi Linier Berganda	80
4. Uji Hipotesis	83
a. Uji t	83
b. Uji F	85
c. Koefisien Determinasi	86
C. Pembahasan	87
1. Pengaruh Dana Pihak Ketiga terhadap Profitabilitas (ROA)	87
2. Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil terhadap Profitabilitas (ROA)	88
3. Pengaruh Risiko Pembiayaan terhadap Profitabilitas (ROA)	90
4. Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Pembiayaan Bagi Hasil, dan Risiko Pembiayaan terhadap Profitabilitas (ROA)	92
BAB V PENUTUP	93
A. Simpulan	93
B. Keterbatasan Penelitian	94
C. Saran	95
DAFTAR PUSTAKA	96
LAMPIRAN	
1. Lampiran I	I
2. Lampiran 2	III
3. Lampiran 3	IX

4. Lampiran 4	X
5. Lampiran 5	XI
6. Lampiran 6	XII

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan buku ini adalah hasil keputusan bersama Menteri Agama Republik Indonesia Nomor 158 Tahun 1987 dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor 0543b/U/1987. Transliterasi tersebut digunakan untuk menulis kata-kata arab yang dipandang belum diserap ke dalam bahasa Indonesia. Kata-kata arab yang sudah diserap ke dalam bahasa Indonesia sebagaimana terlihat dalam Kamus Linguistik atau Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI). Secara garis besar pedoman transliterasi ini adalah sebagai berikut:

1. Konsonan

Fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam system tulisan Arab di lambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian di lambangkan dengan tanda ,dan sebagian lagi dengan huruf dan tanda sekaligus. Dibawah ini daftar huruf arab dan transliterasinya dengan huruf latin:

Huruf arab	Nama	Huruf latin	Nama
ا	Alif	Tidakdilambangkan	Tidakdilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Śa	ś	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ĥa	ĥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	kadan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	ž	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er

ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	esdan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	komaterbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

2. Vokal

Vokal Tunggal	Vokal Rangkap	Vokal Panjang
ا = a		أ = ā
إ = i	أَي = ai	إِي = ī
أ = u	أَوْ = au	أُو = ū

3. Ta Marbutah

Ta marbutah hidup dilambangkan dengan / t /

Contoh :

مَرَأَةٌ جَمِيلَةٌ = *mar'atun jamīlah*

Ta marbutah mati dilambangkan dengan /h/

Contoh :

فَاطِمَةٌ = *Fatimah*

4. Syaddah (tasydid, geminasi)

Tanda geminasi dilambangkan dengan huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddad tersebut.

Contoh :

رَبَّنَا = *rabbānā*

الْبِرِّ = *al-birr*

5. Kata Sandang

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf syamsiyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu bunyi /I/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu ز

Contoh :

الشَّمْسُ = *asy-syamsu*

الرَّجُلُ = *ar-rajulu*

السَّيِّدُ = *as-sayyidu*

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf qamariyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu bunyi /I/ diikuti terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang.

Contoh :

القَمَرُ = *al-qamar*

الْبَدِيعُ = *al-badī'u*

الْجَلَالُ = *al-jalālu*

6. Hamzah

Hamzah yang berbeda di awal kata tidak ditransliterasikan. Akan tetapi, jika hamzah tersebut berada di tengah kata atau di akhir kata, huruf hamzah itu ditransliterasikan dengan apostrof /'/'

Contoh :

أُمِرْتُ = *umirtu*

شَيْءٌ = *syai'un*

7. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim maupun harf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka transliterasi ini, penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh :

وَأَوْفُوا الْكَيْلَ وَالْمِيزَانَ = *Wa auf al-kaila wa-almizān*

Wa auf al-kaila wal mizān

8. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: Huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh :

وَلَقَدْ رَآهُ بِأَلْفِ الْمُبِينِ = *Walaqadra'āhubil-ufuq al-mubīn*

Walaqadra'āhubil-ufuqil-mubīn

Penggunaan huruf awal capital hanya untuk Allah bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau tulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf capital tidak digunakan.

Contoh :

وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ = *Wallāhabikullisyai'in 'alīm*

9. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman Tajwid.

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Perkembangan DPK, Pembiayaan Bagi Hasil, Risiko Pembiayaan (NPF) Bank Umum Syariah Periode 2016-2020, 4
Tabel 2.1	Telaah Pustaka, 33
Tabel 3.1	Bank Kategori Populasi Penelitian, 48
Tabel 3.2	Metode Pengambilan Sampel Penelitian, 49
Tabel 3.3	Sampel Penelitian Bank Umum Syariah Periode 2016-2020, 50
Tabel 3.4	Definisi Operasional, 52
Tabel 4.1	Uji Statistik Deskriptif, 71
Tabel 4.2	Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov, 76
Tabel 4.3	Uji Multikolinieritas, 77
Tabel 4.4	Uji Heterokedastisitas Glejser, 79
Tabel 4.5	Uji Autokorelasi, 80
Tabel 4.6	Uji Analisis Regresi Berganda, 81
Tabel 4.7	Uji t, 84
Tabel 4.8	Uji F, 85
Tabel 4.9	Koefisien Determinasi, 86

DAFTAR GAMBAR

- Gambar 1.1 Pertumbuhan ROA Bank Umum Syariah Periode 2016-2020, 2
- Gambar 2.1 Skema Pembiayaan *Mudharabah*, 19
- Gambar 2.2 Skema Pembiayaan *Musyarakah*, 22
- Gambar 2.3 Kerangka Berpikir, 42
- Gambar 4.1 Histogram, 74
- Gambar 4.2 Normal Probability Plot, 75
- Gambar 4.3 Uji Scatterplot, 78

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Data Penelitian, I
Lampiran 2	Output SPSS, III
Lampiran 3	Tabel Durbin Watson, IX
Lampiran 4	Tabel t, X
Lampiran 5	Tabel F, XI
Lampiran 6	Daftar Riwayat Hidup Penulis, XII

BAB I

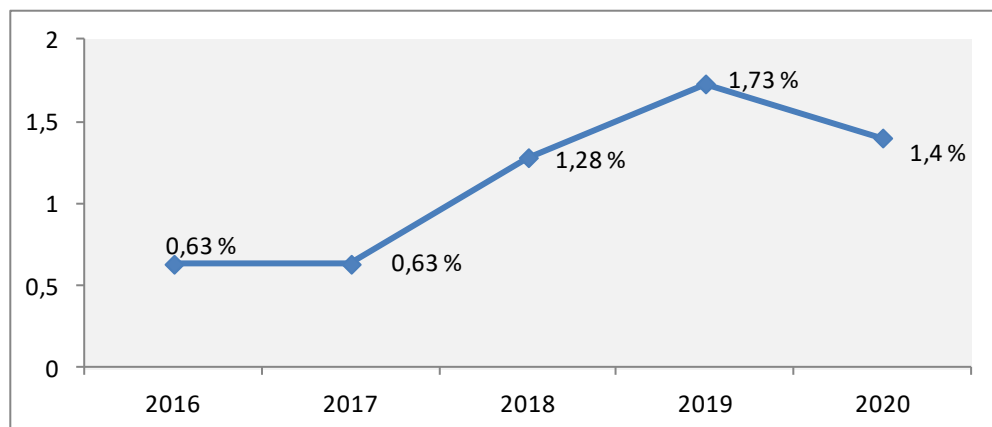
PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Bank syariah di Indonesia telah berkembang cukup pesat, perkembangan bank syariah menunjukkan bahwa masyarakat Indonesia memiliki ketertarikan dan kepercayaan terhadap bank syariah melalui produk yang ditawarkan. Akan tetapi, bank syariah masih memiliki tantangan yang cukup besar dalam perekonomian di Indonesia. Bank syariah perlu menjaga eksistensi agar mampu bersaing, kemudian dapat meningkatkan kinerja keuangan agar tercipta lembaga perbankan syariah yang sehat, amanah, serta menyejahterakan semua pihak sehingga mendorong pertumbuhan perekonomian Indonesia yang lebih baik. Dengan demikian, bank syariah perlu memperhatikan peningkatan kemampuan kinerja bank untuk menjadi bank yang sehat, salah satunya menjaga tingkat profitabilitas. Tingkat profitabilitas yang diperoleh bank syariah di Indonesia menjadi hal yang menarik dan diperhatikan oleh banyak pihak seperti perusahaan, investor maupun masyarakat khususnya yang menganut prinsip syariah (Widayati, 2016, yang dikutip Azizah, 2021).

Profitabilitas termasuk indikator yang tepat untuk digunakan dalam mengukur kinerja bank syariah. Profitabilitas sangat penting bagi bank, tingkat profitabilitas yang semakin tinggi berdampak pada kelangsungan operasional bank menjadi lebih baik dan apabila tingkat profitabilitas

menurun maka akan berdampak pula pada kelangsungan operasional bank yang menurun, sehingga bank akan terus mengejar profitabilitas yang lebih tinggi (Isnanto & Hariyanto, 2017). Indikator untuk menentukan besarnya profitabilitas salah satunya dengan *Return On Assets* (ROA). ROA penting bagi bank karena digunakan untuk menilai keberhasilan perolehan *profit* suatu perusahaan secara keseluruhan dengan memanfaatkan asetnya. Besarnya nilai ROA tergantung perusahaan dalam mengelola aset yang menggambarkan efisiensi operasional perusahaan (Setyowati & Budiwinarto, 2017). Akan tetapi, pertumbuhan ROA Bank Umum Syariah di Indonesia masih menunjukkan pertumbuhan yang fluktuatif.



Diolah dari sumber: Statistik Perbankan Syariah 2020

Gambar. 1.1
Pertumbuhan ROA Bank Umum Syariah Periode 2016-2020

Berdasarkan gambar grafik di atas menunjukkan bahwa nilai ROA tidak mengalami peningkatan di tahun 2017 atau memiliki nilai tetap sebesar 0,63%. Pada tahun 2018, ROA mengalami peningkatan sebesar 0,65% sehingga menjadi 1,28%. Pada tahun 2019, ROA mengalami peningkatan sebesar 0,45% sehingga menjadi 1,73%. Akan tetapi, ROA kembali

mengalami penurunan pada tahun 2020 sebesar 0,33% sehingga menjadi 1,40%. Dengan pertumbuhan ROA yang fluktuatif menunjukkan bahwa bank syariah di Indonesia masih belum maksimal dalam mengelola aset sehingga berdampak pada laba yang diperoleh dan tingkat ROA.

Bank dapat memperoleh laba dari kegiatan operasionalnya. Sebagai lembaga *financial intermediary*, bank menjalankan aktivitas atau kegiatan operasionalnya dengan menghimpun dana. Dalam kegiatan penghimpunan dana tentu tidak terlepas dari dana pihak ketiga (DPK). Perolehan dana tersebut dari masyarakat kemudian disimpan ke bank melalui tabungan, deposito, serta giro. Pendanaan pihak ketiga menjadi alternatif untuk membiayai aktivitas operasional bank. Dana pihak ketiga dikategorikan mudah dikumpulkan karena banyak tersedia di kalangan masyarakat (Andrianto et al., 2019).

Bank syariah juga menjalankan aktivitasnya berupa penyaluran dana dengan pola pembiayaan. Pembiayaan bank syariah terdiri atas pembiayaan bagi hasil, jual beli, serta sewa. Berdasarkan Statistik Perbankan Syariah (2020), pembiayaan atas akad murabahah termasuk pembiayaan yang paling besar disalurkan yaitu sebesar 55,56%, kemudian diikuti pembiayaan bagi hasil melalui pembiayaan atas akad musyarakah dan akad mudharabah sebesar 33,09% dari total pembiayaan. Pembiayaan bagi hasil belum dapat melebihi pembiayaan murabahah, namun pada hakikatnya pembiayaan bagi hasil pada bank syariah dijadikan salah satu pembeda dari bank konvensional. Selain itu, pembiayaan bagi hasil berpotensi untuk menggerakkan sektor riil

karena akan dapat melibatkan banyak pihak yang bekerjasama di sektor riil untuk memberikan manfaat bagi pertumbuhan ekonomi, serta pembiayaan bagi hasil mampu memberikan modal dan mendorong peningkatan produktivitas pelaku usaha (Risal, 2019).

Pembiayaan sangat penting bagi kegiatan operasional bank syariah. Pentingnya pembiayaan untuk bank membuat bank harus dapat mengelola pembiayaannya dengan baik. Pembiayaan bukan hanya memberikan keuntungan saja, tetapi juga dapat menimbulkan risiko jika terjadi pengembalian yang tidak tepat waktu sehingga menyebabkan terjadinya pembiayaan bermasalah. Pembiayaan bermasalah digolongkan sebagai risiko pembiayaan. Pembiayaan bermasalah dalam istilah asing yaitu *Non Performing Financing* (NPF) yang dikategorikan sebagai pembiayaan macet dan berdampak pada keuntungan bank syariah. NPF yang bernilai rendah maka menaikkan keuntungan bank dan jika nilai NPF tinggi maka menurunkan penghasilan sehingga akan keuntungan bank juga menurun (Izzah, et al., 2019).

Tabel.1.1
Perkembangan DPK, Pembiayaan Bagi Hasil, Risiko Pembiayaan (NPF)
Bank Umum Syariah Periode 2016-2020

Tahun	DPK (dalam miliar)	Pembiayaan Bagi Hasil (dalam miliar)	NPF (%)
2016	206.407	61.629	4,42%
2017	238.393	67.049	4,76%
2018	257.606	74.122	3,36%
2019	288.978	89.995	3,23%
2020	322.853	95.124	3,13%

Diolah dari sumber: Statistik Perbankan Syariah 2020

Berdasarkan data di atas, dana pihak ketiga maupun pembiayaan bagi hasil yang dilakukan bank syariah meningkat secara signifikan setiap tahunnya mulai tahun 2016 hingga 2020. Sedangkan nilai NPF mengalami kenaikan pada tahun 2017 sebesar 0,34% sehingga menjadi 4,76%, akan tetapi tahun 2018-2020 nilai NPF mengalami penurunan di setiap tahunnya. Hasil tersebut menunjukkan bahwa Bank Umum Syariah di Indonesia mampu meningkatkan pangsa pasar dana pihak ketiga dan pembiayaan bagi hasil sehingga dapat meningkatkan profitabilitas. Akan tetapi, bank syariah belum maksimal dalam mengelola risiko pembiayaan sehingga berdampak pada tingkat profitabilitas.

Menurut penelitian Edisah Putra Nainggolan dan Ikhsan Abdullah (2019) menunjukkan bahwa profitabilitas dipengaruhi secara signifikan oleh dana pihak ketiga, sehingga semakin tinggi dana pihak ketiga maka berdampak semakin tinggi profitabilitas (ROA) yang diperoleh. Sedangkan menurut penelitian Kadek Widya Astutiningsih dan I Gede Kajeng Baskara (2019), dana pihak ketiga tidak berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA), hasil tersebut menunjukkan bahwa semakin besar dana pihak ketiga yang diperoleh bank, belum tentu laba besar akan diperoleh bank tersebut, hal ini disebabkan terjadinya ketidakseimbangan antara jumlah sumber dana yang masuk dengan jumlah pembiayaan yang disalurkan kepada masyarakat sehingga semakin tinggi dana pihak ketiga yang terkumpul di bank tetapi tidak diimbangi dengan penyaluran pembiayaan, maka bank mengalami kerugian dan tingkat profitabilitas rendah atau menurun.

Penelitian Moh. Khoirul Anam dan Ikhsanti Fitri Khairunnisah (2019) menyatakan bahwa pembiayaan bagi hasil berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas (ROA), sehingga semakin banyaknya pembiayaan bagi hasil yang disalurkan oleh bank maka semakin besar tingkat profitabilitas bank. Sedangkan menurut penelitian Rita Rosiana, et al., (2019) pembiayaan bagi hasil berpengaruh negatif terhadap profitabilitas (ROA). Hasil tersebut disebabkan nasabah tidak dapat mengembalikan pembiayaan sesuai perjanjian yang disepakati antara bank dan nasabah, sehingga bank tidak mendapatkan laba pada waktu tersebut dan berpengaruh terhadap pendapatan laba bank yang menyebabkan profitabilitas (ROA) mengalami penurunan.

Penelitian Arfiani (2020) menunjukkan risiko pembiayaan (NPF) berpengaruh positif terhadap profitabilitas (ROA) sehingga apabila nilai NPF mengalami penurunan maka nilai profitabilitas meningkat dan apabila nilai NPF meningkat maka nilai profitabilitas menurun. Sedangkan menurut penelitian Miswar Rohansyah, et al., (2021), NPF berpengaruh negatif terhadap profitabilitas (ROA). Hasil tersebut disebabkan nasabah gagal dalam mengembalikan pembiayaan tepat waktu yang menyebabkan bank tidak dapat menghasilkan keuntungan, sehingga tingkat profitabilitas (ROA) akan mengalami penurunan karena tidak adanya keuntungan dari kegiatan usahanya.

Berdasarkan penjelasan di atas, penulis tertarik untuk membahas secara detail tentang topik ini sehubungan dengan pengaruh dana pihak ketiga, pembiayaan bagi hasil, dan risiko pembiayaan terhadap profitabilitas yang

diukur menggunakan ROA. Dengan demikian, penulis mengangkat sebuah judul penelitian yaitu **“PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, PEMBIAYAAN BAGI HASIL, DAN RISIKO PEMBIAYAAN TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2016-2020”**.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, rumusan masalah dalam penelitian ini yaitu:

1. Apakah Dana Pihak Ketiga berpengaruh secara parsial terhadap profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2020?
2. Apakah Pembiayaan Bagi Hasil berpengaruh secara parsial terhadap profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2020?
3. Apakah Risiko Pembiayaan (NPF) berpengaruh secara parsial terhadap profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2020?
4. Apakah Dana Pihak Ketiga, Pembiayaan Bagi Hasil, dan Risiko Pembiayaan berpengaruh secara simultan terhadap profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2020?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas, tujuan penelitian ini yaitu:

1. Untuk mengetahui besarnya pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) secara parsial terhadap profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2020.
2. Untuk mengetahui besarnya pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil secara parsial terhadap profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2020.
3. Untuk mengetahui besarnya pengaruh Risiko Pembiayaan (NPF) secara parsial terhadap profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2020.
4. Untuk mengetahui besarnya pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Pembiayaan Bagi Hasil, dan Risiko Pembiayaan secara simultan terhadap profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2020.

D. Manfaat Penelitian

Manfaat yang diperoleh dalam penelitian ini yaitu:

1. Manfaat Teoritis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan sumbangan secara teoritis maupun konseptual dalam pengembangan pengetahuan terkait dengan dana pihak ketiga, pembiayaan bagi hasil, dan risiko pembiayaan, serta pengaruhnya terhadap profitabilitas khususnya ROA pada tahun 2016-2020.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Bank Umum Syariah

Hasil penelitian diharapkan dapat memberikan informasi berkaitan dengan pengaruh dana pihak ketiga, pembiayaan bagi hasil, risiko pembiayaan terhadap profitabilitas, serta memberikan bahan evaluasi dalam meningkatkan kinerja perbankan syariah.

b. Bagi BI/OJK

Hasil penelitian ini mampu memberikan gambaran mengenai Bank Umum Syariah terkait dengan dana pihak ketiga, pembiayaan bagi hasil, dan risiko pembiayaan, serta pertumbuhan profitabilitas khususnya ROA, sehingga dapat membantu dalam mengalokasikan dana maupun penetapan kebijakan.

E. Sistematika Pembahasan

Penelitian ini menggunakan sistematika pembahasan yang terbagi atas lima bab, berikut sistematika pembahasan yang terdapat pada penelitian:

BAB I PENDAHULUAN

Bab I berisi pendahuluan yang menjelaskan latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, serta sistematika pembahasan.

BAB II LANDASAN TEORI

Bab II menjelaskan tentang landasan teori, telaah pustaka, kerangka berpikir, dan hipotesis penelitian.

BAB III METODE PENELITIAN

Bab III menjelaskan tentang jenis penelitian, pendekatan penelitian, setting penelitian, populasi dan sampel, variabel penelitian, sumber data, teknik pengumpulan data, dan metode analisis data yang digunakan pada penelitian.

BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

Bab IV berisi tentang profil bank syariah yang dijadikan penelitian serta menjelaskan hasil yang diperoleh beserta pembahasan hasil penelitian.

BAB V PENUTUP

Bab V berisi tentang simpulan dari hasil penelitian dan memuat keterbatasan penelitian serta saran yang dapat dijadikan bahan pertimbangan untuk penelitian berikutnya.

BAB V

PENUTUP

A. Simpulan

Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan dari penelitian yang berjudul “Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Pembiayaan Bagi Hasil, dan Risiko Pembiayaan Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2020”, maka diperoleh simpulan sebagai berikut:

1. Terdapat pengaruh positif dan signifikan dari dana pihak ketiga terhadap profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2016-2020. Pengaruh tersebut dibuktikan dari hasil uji t yang menunjukkan nilai signifikansi $0,000 < 0,05$. Perolehan t_{hitung} dana pihak ketiga sebesar 4,980. Dari hasil tersebut maka H_{a1} diterima dan H_{o1} ditolak, sehingga semakin tinggi perolehan dana pihak ketiga maka semakin tinggi pula tingkat profitabilitas (ROA).
2. Terdapat pengaruh negatif dan signifikan dari pembiayaan bagi hasil terhadap profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2016-2020. Pengaruh tersebut dibuktikan dari uji t yang menunjukkan nilai signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$. Perolehan t_{hitung} pembiayaan bagi hasil sebesar -5,815. Dari hasil tersebut maka H_{a2} diterima dan H_{o2} ditolak, sehingga semakin tinggi pembiayaan bagi hasil yang disalurkan bank kepada nasabah maka menurunkan nilai profitabilitas (ROA).

3. Terdapat pengaruh negatif dan signifikan dari risiko pembiayaan (NPF) terhadap profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2016-2020. Pengaruh tersebut dibuktikan dari uji t yang menunjukkan nilai signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$. Perolehan t_{hitung} pembiayaan bagi hasil sebesar -4,209. Dari hasil tersebut maka H_{a3} diterima dan H_{o3} ditolak, sehingga semakin tinggi nilai NPF yang diperoleh bank akan menurunkan nilai profitabilitas (ROA).
4. Dana pihak ketiga, pembiayaan bagi hasil, dan risiko pembiayaan (NPF) secara simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2016-2020. Pengaruh tersebut dibuktikan dari hasil uji f yang menunjukkan bahwa nilai signifikansi $0,000 < 0,05$, dan perolehan F_{hitung} sebesar $26,407 > 2,91$ atau $F_{hitung} > F_{tabel}$. Dari hasil tersebut maka H_{a4} diterima H_{o4} ditolak.

B. Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini memiliki keterbatasan yang dapat dijadikan bahan pertimbangan bagi peneliti berikutnya agar memperoleh hasil penelitian yang lebih baik.

1. Penelitian ini hanya menggunakan tiga variabel independen yaitu dana pihak ketiga, pembiayaan bagi hasil, dan risiko pembiayaan, serta satu variabel dependen yaitu profitabilitas (ROA).
2. Penelitian ini hanya menggunakan 7 Bank Umum Syariah untuk sampel penelitian.

3. Penelitian ini hanya menggunakan laporan tahunan Bank Umum Syariah periode 2016-2020.

C. Saran

Berdasarkan hasil simpulan di atas, peneliti memberikan beberapa saran terkait dengan penelitian, meliputi:

1. Bagi penelitian selanjutnya, diharapkan untuk penelitian selanjutnya dapat meneliti lebih banyak variabel yang terkait dengan profitabilitas dan tahun penelitian lebih panjang dan terbaru.
2. Bagi Bank Umum Syariah, diharapkan BUS dapat menyalurkan pembiayaan sesuai dengan jumlah dana yang masuk agar dapat mengurangi tingkat NPF sehingga tingkat profitabilitas (ROA) yang dihasilkan dapat maksimal sesuai dengan target.
3. Bagi BI/OJK, diharapkan selalu memantau perkembangan dari penghimpunan dana dan penyaluran dana setiap bank syariah sehingga bank termotivasi untuk selalu meningkatkan perolehan dana pihak ketiga dan bank syariah dapat memberikan pembiayaan yang optimal dan memiliki kewaspadaan dalam mengelola pembiayaan.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, P. M. (2015). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Yogyakarta: Aswaja Pressindo.
- Amalia, Feby Ayu. (2019). Investasi Tabungan di Bank Syariah dalam Prespektif Hukum Ekonomi Syariah. *Jurnal Ilmu dan Perbankan Islam*, 4(1), 78.
- Anam, Moh Khoirul & Ikhsanti Fitri Khairunnisah. (2019). Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) Terhadap Profitabilitas (ROA) Bank Syariah Mandiri. *Journal of Islamic Economics, Finance, and Banking*, 1(2), 115.
- Andrianto, Didin F., & M. Anang Frimansyah. (2019). *Manajemen Bank*. Surabaya: CV. Penerbit Qiara Media.
- Arfiani. (2020). Dampak Risiko Pembiayaan, Risiko Likuiditas, dan Risiko Pasar Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia (Studi pada Bank Umum Syariah yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI)). *Skripsi*. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Univeristas Islam Negeri Alauddin Makasar. Makasar
- Arum, Yulinda Wahyuning. (2019). Pengaruh Pembiayaan Jual Beli dan Pembiayaan Bagi Hasil Terhadap *Return On Asset* Bank Umum Syariah (Periode 2012-2017). *Skripsi*. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. IAIN Ponorogo. Jawa Timur.
- Ascarya. (2017). *Akad dan Produk Bank Syariah*. Jakarta: PT Rajagrafindo Persada.
- Asri, Ni Nyoman Sri & Anak Agung Gede Suarjaya. (2018). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, *Capital Adequacy Ratio*, Likuiditas, dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas. *Jurnal Manajemen*, 7(6), 3403-3404.
- Astuningsih, Kadek Widya, & I Gede Kajeng Baskara. (2019). Pengaruh CAR, Dana Pihak Ketiga, Ukuran Bank, dan LDR Terhadap Profitabilitas Bank Perkreditan Rakyat. *Jurnal Manajemen*, 8(3), 1627.
- Azizah, Nikmatul. (2021). Pengaruh Pembiayaan *Murabahah*, Pembiayaan Bagi Hasil dan *Net Operating Margin* Terhadap *Return On Assets* Pada Bank Umum Syariah Non Devisa Periode 2018-2019. *Skripsi*. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. IAIN Ponorogo. Jawa Timur.

- Bank Syariah Indonesia. Laporan Keuangan Tahunan BRI Syariah, BNI Syariah, dan Bank Syariah Mandiri. www.bankbsi.co.id. Diakses pada 3 November 2021.
- Basuki, Agus Tri. (2014). *Penggunaan SPSS dalam Statistik*. Yogyakarta: Danisa Media.
- Budihariyanto, Afifudin, & Junaidi. (2018). Pengaruh Pembiayaan (Bagi Hasil dan Jual Beli), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), dan *Non Performing Financing* (NPF) Terhadap Profitabilitas Bank Non Devisa Syariah (Tahun Penelitian 2015 -2017). *Jurnal Riset Akuakultur*, 07(10), 16-17.
- Departmen Agama RI. (2005). *Mushaf Al-Qur'an Terjemah*. Depok: Al-Huda.
- Dewi, Oktavia Rosana. (2018). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Inflasi, BI Rate, dan Kurs Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia Periode 2013-2017. *Skripsi*. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Universitas Islam Negeri Raden Intan. Lampung.
- Fadli, Achmad Agus Yasin. (2018). Pengaruh *Financing To Deposit Ratio* (FDR) dan *Non-Performing Financing* (NPF) Terhadap Bagi Hasil Deposito Mudharabah pada Bank Syariah Mandiri. *Jurnal Maksipreneur: Manajemen, Koperasi, dan Entrepreneurship*, 8(1), 98.
- Fathimah, Vidya. (2017). Pengaruh Perkembangan Jumlah Tabungan, Deposito dan Bagi Hasil Terhadap Jumlah Pembiayaan yang diberikan oleh Perbankan Syariah di Sumatera Utara. *Jurnal Ilman*, 5(1), 43-44.
- Fathony, Aditya Achmad & Hanalia Rizqi Agustina. (2018). Pengaruh Dana Pihak Ketiga dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Tingkat Profitabilitas pada PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Al Ihsan Periode 2012 – 2016. *Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 9(3), 24.
- Febriani, Dinda Naza & Wirman. (2021). Pengaruh NPF, FDR dan ROA terhadap Pembiayaan Bagi Hasil pada Bank Umum Syariah. *Jurnal Ekonomi & Keuangan Islam*, 12(1), 19.
- Habibie, Muhammad Faris. (2020). Pengaruh Efisiensi Manajemen, Risiko Likuiditas, Risiko Pembiayaan dan Kewajiban Pemenuhan Modal Minimum Terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Bawah BUMN Tahun 2014-2018. *Skripsi*. Fakultas Ilmu Agama Islam. Universitas Islam Indonesia Yogyakarta. Yogyakarta.
- Hanief, Yulingga Nanda & Wasis Himawanto. (2017). *Statistik Pendidikan*. Yogyakarta: Deepublish.
- Harahap, Novita Sari. (2021). Pengaruh *Financing To Deposit Ratio* (FDR) dan *Non Performing Finance* (NPF) Terhadap Profitabilitas (ROA) pada PT.

- Bank Muamalat Indonesia Periode 2012-2020. *Skripsi*. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. IAIN PadanSimpunan. Sumatera Utara.
- Hasibuan, Efritati, Hanny Theresya, dkk. (2021). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Biaya Operasional Pendapatan Operasional, dan *Loan to Deposit Ratio* Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2018. *Jurnal Ekonomi, Keuangan, Investasi dan Syariah*. 2(2), 197-198.
- Ilyas, Rahmat. (2017). Manajemen Permodalan Bank Syariah. *Jurnal Bisnis*. Vol. 5. No. 2.
- Inayatillah, Yulia, & Anang Subardjo. (2017). Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Jual Beli, FPF, NPF Terhadap Profitabilitas Bank Syariah. *Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi*, 6(12), 4.
- Irwan, Muhammad. (2018). Pengaruh Risiko Pembiayaan, Dana Pihak Ketiga, Efisiensi Operasional dan Fungsi Intermediasi Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2013-2016. *Skripsi*. Fakultas Ekonomi dan Bisnis. UIN Syarif Hidayatullah. Jakarta.
- Isnanto, Anang, & Agus Hariyanto. (2017). Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan *Non Performing Financing* (NPF) Terhadap Profitabilitas PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Suriyah Cabang Semarang. *Jurnal Bingkai Ekonomi*, 2(1), 43.
- Izzah, Rizki Nurul, Akhmad Mulyadi Kosim, & Gustiawati, Syarifah. (2019). Pengaruh *Non Performing Financing* dan *Capital Adequacy Ratio* Terhadap Profitabilitas. *Al Maal: Journal of Islamic Economics And Banking*, 1(1), 18.
- Janie, Dyah Nirmala Arum. (2012). *Statistik Deskriptif & Regresi Linier Berganda dengan SPSS*. Semarang: Semarang university.
- Juliana, Sisca, & Ade Sofyan Mulazid. (2017). Analisa Pengaruh BOPO, Kecukupan Modal, Pembiayaan Bermasalah, Bagi Hasil dan Profitabilitas Terhadap Simpanan Mudharabah Pada Bank Umum Syariah Periode 2011-2015. *Jurnal Studi Ekonomi dan Bisnis Islam*, 2(1), 24.
- Kholis, Nur, & Lintang Mulazid. (2018). Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, *Non Performing Financing* (NPF) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Return On Assets* (ROA) pada bank umum syariah. *Jurnal Ekonomi & Keuangan Islam*. 4(2), 79.
- Kurniawan, Agung Widhi, & Zarah Puspitaningtyas. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Yogyakarta: Pandiva Buku.

- Kurniasari, Rani. (2017). Analisis *Return On Aseets (ROA)* dan *Return On Equity* Terhadap Rasio Permodalan (*Capital Adequacy Ratio*) Pada PT Bank Sinarmas Tbk. *Jurnal Moneter*, IV(2), 151.
- Loliyani, Rini, & Rina Loliyana. (2021). Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Sewa dan Rasio *Non Performing Financing* Terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia. *Journal of Accounting Taxing and Auditing*. 2(2), 9-10.
- Mariani, Desy dan Suryani. (2018). Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Nilai Perusahaan Dengan Kinerja Sosial Dan Kinerja Lingkungan Sebagai Variabel Moderator (Studi Empiris Pada Perusahaan Pertambangan Dan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2011 - 2015). *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, 7(1), 61.
- Martono, Nanang. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada.
- Mediawati, Elis, & Indri Fitri Afriyana. (2018). Dengan Pengawas Syariah dan Pengungkapan Sukarela pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan*, 6(2), 262.
- Megawati. (2019). Pengaruh DPK, FDR, dan NPF Terhadap Profitabilitas Pada Bank BNI Syariah di Indonesia Periode 2011-2018. *Skripsi*. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. IAIN Purwokerto. Purwokerto.
- Muhyi, Muhammad, Hartono, dkk. (2018). *Metodologi Penelitian*. Surabaya: Adi Buana University Press.
- Mumtahaen, Ikmal. (2020). Penerapan *Hybird Contract* Pada Produk Giro. *Jurnal Ilmu Akuntansi dan Bisnis Syariah*, II(1), 28.
- Nainggolan, Edisah Putra, & Ikhsan Abdullah. (2019). Pengaruh Dana Pihak Ketiga dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas Bank Milik Pemerintah tahun 2015 – 2018. *Jurnal Riset Akuntansi dan Bisnis*, 19(4), 157.
- Najib, Mohamad Ainun. (2017). Penguatan Prinsip Syariah pada Produk Perbankan Syariah. *Journal Jurisprudence*, 7(1), 16-17.
- Nurnasrina, & P. Adiyes Putra. (2018). *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Pekanbaru: Cahaya Firdaus.
- Nurpitasari, Defi. (2020). Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil dan Pembiayaan Jual Beli Terhadap ROA Pada Bank Umum Syariah Melalui NPF Sebagai Variabel Intervening Periode 2012-2018. *Skripsi*. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. IAIN Ponorogo. Jawa Timur.

- Nuryadi, Tutut Dewi Astuti, dkk. (2017). *Dasar-Dasar Statistik Penelitian*. Yogyakarta: Sibuku Media.
- Otoritas Jasa Keuangan RI Departemen Perizinan dan Informasi Perbankan. (2020). *Statistik Perbankan Syariah*. OJK. Jakarta.
- Paiman. (2019). *Teknik Analisis Korelasi dan Regresi Ilmu-Ilmu Pertanian*. Yogyakarta: UPY Press.
- Parenrengi, Sudarmin, & Tyahya Whisnu Hendratni. (2018). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Kecukupan Modal dan Penyaluran Kredit Terhadap Profitabilitas Bank. *Jurnal Manajemen Strategi dan Aplikasi Bisnis*, 1(1), 12.
- Perdana K, Echo. (2016). *Olah Data Skripsi dengan SPSS 22*. Bangka Belitung: Lab Kom Manajemen FE UBB.
- Pradnyawai, Sagung Oka, & Ni Luh Putu Widhiastuti. (2022). Faktor-Faktor Keuangan dan Peringkat Obligasi. *Accounting Profession Journal*, 4(1), 21.
- PT. Bank Aceh Syariah. www.bankaceh.co.id. Diakses pada 29 September 2021.
- PT. Bank Muamalat Indonesia. www.bankmuamalat.co.id. Diakses pada 6 Oktober 2021.
- PT. Bank Mega Syariah. www.megasyariah.co.id. Diakses pada 29 September 2021.
- PT. BCA Syariah. www.bcasyariah.co.id. Diakses pada 29 September 2021.
- Purnomo, Rochmat Aldy. (2016). *Analisis Statistik Ekonomi dan Bisnis dengan SPSS*. Ponorogo: CV. Wade Group.
- Putra, Rosyid Nur Anggara. (2019). Karakteristik Pembiayaan dan *Non Performing Finance* Perbankan Syariah 2015-2018. *Journal of Islamic Banking and Finance*, 3(1), 5.
- Rachman, Dani, & Annisa Tul Fadilah Putri. (2019). Pengaruh Deposito Mudharabah dan Pendapatan Operasional Terhadap Laba Bersih pada BPRS Al-Ihsan Bandung Periode 2013 - 2017. *Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 10(1), 75.
- Radjab, Enri dan Andi Jam'an. (2017). *Metodologi Penelitian Bisnis*. Makasar: Lembaga Perpustakaan dan Penerbitan Universitas Muhammadiyah Makasar.

- Rahmawati, Apriliyana. (2020). Dampak Risiko Pembiayaan, Risiko Likuiditas dan Permodalan Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah. *Jurnal Administrasi Kantor*, 8(2), 188-189.
- Republik Indonesia. (1998). Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perubahan Undang-Undang No. 7 Tahun 1992 tentang Perbankan. Jakarta: Bank Indonesia.
- Republik Indonesia. (2008). Undang Undang Republik Indonesia Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah. Jakarta: Bank Indonesia.
- Risal, Taufiq. (2019). Peningkatan Peran Perbankan Syariah dengan Menggerakkan Sektor Riil dalam Pembangunan. *Accumulated journal*, 1(1), 39.
- Rohansyah, Miswar, dkk, 2021. Pengaruh NPF dan FDR Terhadap ROA Bank Syariah di Indonesia. *Research Business and Economics Studies*, 1(1), 138.
- Rosiana, Rita, dkk. (2019). *The Influence of Profit Sharing Financing, Murabaha Financing, Non-Performing Financing, Inflation and Exchange Rates on Profitability of Sharia Commercial Banks in Indonesia*. *Journal of Islamic Economics, Finance and Banking*. 3(1). 41.
- Romdhoni, Abdul Haris, & Bunga Chairunisa Chateradi. (2018). Pengaruh CAR, NPF dan FDR Terhadap Profitabilitas Bank Syariah (Studi Kasus Pada Bank BCA Syariah Tahun 2010-2017). *Jurnal Edunomika*, 2(2), 210.
- Sari, Nadila Aulia, & Sri Eka Astuningsih. (2021). Pengaruh Tabungan Wadi'ah dan Giro Wadi'ah Terhadap Pembiayaan Mudharabah dan Laba Bersih Bank Syariah Mandiri Periode Januari 2017-Desember 2019. *Jurnal Manajemen dan Bisnis Indonesia*, 7(1), 80.
- Setyowati, Lilis, & Kim Budiwinarto. (2017). Analisis Pengaruh NIM, BOPO, LDR, NPL, CAR Terhadap ROA pada Bank Umum Nasional di Bursa Efek Indonesia Periode 2012-2015. *Jurnal Ekonomi Bisnis Dan Kewirausahaan*, 6(2), 141.
- Siyoto, Sandu, & Ali Sodik. (2015). *Dasar Metodologi Penelitian*. Yogyakarta: Literasi Media Publishing.
- Sudarwati, Lilis. (2018). Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil dan Pembiayaan Jual Beli Terhadap Profitabilitas (ROA) dengan *Non Performing Financing* (NPF) sebagai Variabel Intervening. *Skripsi*. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. IAIN Salatiga. Jawa Tengah.

- Tawile, Ibrahim, Samsidar, & Muh. Yusuf. (2019). Analisis Produk Tabungan dan Produk Pembiayaan pada PT. Bank Muamalat Kolaka, Sulawesi Tenggara. *Jurnal Ekonomi Bisnis Syariah*, 2(1), 42.
- Wahyuni, Dora. (2019). *Pengaruh Non Performing Financing (NPF) Terhadap Profitabilitas pada PT Bank Panin Syariah Tbk.* *Jurnal At-Tasyri'iy*, 2(1), 68.
- Wattimury, Rifka Annisa. (2018). Analisis Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Jual Beli, *Financing to Deposit Ratio*, dan *Non Performing Financing* Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah di Indonesia Periode 2015-2018. *Tesis*. Fakultas Ekonomi dan Bisnis. UIN Syarif Hidayatullah. Jakarta.
- Widana, I Wayan, & Putu Lia Muliani. (2020). *Uji Persyaratan Analisis*. Lumajang: Klik Media.
- Wiroso. (2009). *Produk Perbankan Syariah*. Jakarta: LPFE Usakti.
- Zuwardi, Padli Hardiansyah, & M. Aliman Shahmi. (2019). Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, dan *Non Performing Financing (NPF)* Terhadap Pembiayaan (Studi pada BUS dan UUS di Indonesia Periode 2014-2018). *Jurnal Riset Ekonomi Islam*, 3(2), 141.