

**PENGARUH FINANCING TO DEPOSIT RATIO, NON PERFORMING  
FINANCING, DAN TINGKAT BAGI HASIL TERHADAP  
PEMBIAYAAN MUDHARABAH PADA BANK  
UMUM SYARIAH DI INDONESIA  
TAHUN 2011-2016**



Skripsi Oleh :  
**Sintiya Agustini**  
**01031181419061**  
**Akuntansi**

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi*

**KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI, DAN PENDIDIKAN TINGGI  
UNIVERSITAS SRIWIJAYA  
FAKULTAS EKONOMI  
2018**

**LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF**

**PENGARUH FINANCING TO DEPOSIT RATIO, NON PERFORMING  
FINANCING, DAN TINGKAT BAGI HASIL TERHADAP PEMBIAYAAN  
MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

**TAHUN 2011-2016**

Disusun Oleh:

Nama : Sintiya Agustini  
NIM : 01031181419061  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Bidang Kajian : Akuntansi Syariah

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

**Tanggal Persetujuan**

**Dosen Pembimbing**

**Ketua**

**Emilia Yuniartie, S.E., M.Si., Ak., CA**

NIP. 19710602 199503 2 002

**Anggota**

**Eka Meirawati, S.E., M.Si., Ak.**

NIP. 19690525 199603 2 001

---

### **LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI**

### **PENGARUH FINANCING TO DEPOSIT RATIO, NON PERFORMING FINANCING, DAN TINGKAT BAGI HASIL TERHADAP PEMBIAYAAN MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

**TAHUN 2011-2016**

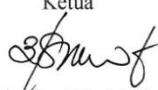
Disusun oleh :

Nama : Sintiya Agustini  
NIM : 01031181419061  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusani : Akuntansi  
Bidang Kajian : Akuntansi Syariah

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal dan telah memenuhi syarat untuk diterima

Panitia Ujian Komprehensif  
Indralaya, Januari 2019

Ketua

  
Emyilia Yuniafitie, S.E., M.Si., Ak., CA  
NIP. 19710602 199503 2 002

Anggota

  
Eka Meirawati, S.E., M.Si., Ak.  
NIP. 19690525 199603 2 001

Anggota

  
Dr. Inten Meutia, S.E., M.Acc., Ak., CA  
NIP. 19690526 199403 2 002

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Akuntansi

  
Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA  
NIP. 19730317 199703 1 002

---

## SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Sintiya Agustini  
NIM : 01031181419061  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Bidang Kajian : Akuntansi Syariah

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang berjudul:  
Pengaruh Financing to Deposit Ratio, Non Performing Financing, dan Tingkat  
Bagi Hasil terhadap Pembiayaan Mudharabah pada Bank Umum Syariah di  
Indonesia Tahun 2011-2016

Pembimbing:

Ketua : Emylia Yuniartie, S.E., M.Si., Ak., CA  
Anggota : Eka Meirawati, S.E., M.Si., Ak.  
Tanggal Ujian : 12 November 2018

Adalah benar hasil karya saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil  
karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan  
saya ini tidak benar dikemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan  
gelar kesarjanaan.

Indralaya, 1 Januari 2019

Pembuat Pernyataan



SINTIYA AGUSTINI

NIM 01031181419061

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

*Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan.*

*(Q.s. Al-Insyirah (94) : 5)*

*Sebaik-baik Manusia adalah yang paling bermanfaat bagi Manusia.*

*(H.R. Ahmad)*

*Request, Believe, And You'll Get it!*

*Skripsi ini kupersembahkan untuk:*

- *Kedua Orang tuaku*
- *Kakak & Ayukku*
- *Keponakan-keponakanku*
- *Keluarga Besarku*
- *Sahabat-sahabatku*
- *Almamaterku*

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan penelitian skripsi yang berjudul **“Pengaruh Financing to Deposit Ratio, Non Performing Financing, dan Tingkat Bagi Hasil terhadap Pembiayaan Mudharabah pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2011-2016”**.

Skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih derajat sarjana Ekonomi program Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Skripsi ini membahas mengenai bagaimana pengaruh Financing to Deposit Ratio, Non Performing Financing, dan Tingkat Bagi Hasil terhadap Pembiayaan Mudharabah . Penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari sempurna, oleh sebab itu saran dan kritik yang sifatnya membangun senantiasa dinantikan dengan tangan terbuka. Penulis berharap kiranya skripsi ini dapat memberikan kontribusi pengetahuan dan bahan masukan akademis bagi peneliti selanjutnya dan berbagai pihak lainnya.

Indralaya, 1 januari 2019

Penulis

Sintiya Agustini

## **UCAPAN TERIMA KASIH**

Assalamu'alaikum Warohmatullahi Wabarakatuh

Bismillahirrahmanirrahim, Segala puji bagi Allah SWT Rabb semesta alam, berkat rahmat dan kasih sayang-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Sholawat serta salam senantiasa tercurah kepada tauladan sepanjang masa Baginda Rasulullah SAW, beserta para keluarga, sahabat, dan para pengikutnya yang senantiasa istiqomah menjalankan sunnahnya hingga akhir zaman.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa begitu banyak pihak yang telah turut membantu dalam penyelesaian skripsi ini. Melalui kesempatan ini, dengan segala kerendahan hati, penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Orang tuaku tercinta, Ayahanda Samiran dan ibunda Sumarti yang telah memberikan Cinta, Kasih sayang, semangat, dukungan dan waktunya serta doa dan restu yang tak henti dimunajatkan dalam mengiringi setiap langkahku.
2. Kakak-ayukku tersayang, Anita, Anisa Siswana, Ikha Nelly Np., Ari Miyadi dan Arief Saputra, serta Kak Sugeng, Kak Tauhid, kak Rijal, Yuk Ratna, dan Aisyah yang telah menjadi bagian dari keluarga ini yang tak lelah-lelahnya memberikan semangat, dukungan, nasihat serta doa-doa untukku.
3. Keponakan-keponakanku tersayang “Krucil-krucil” Furwanto Atama, Ryval Eka Ramadhan, Syalsya Laras Vanesya, Rangga Dwi Ramadhan, Aisyah Wulan sari, Gio Felixtio, Raisa Putri Assyifa, dan Arina Rahayu Putri yang mampu menjadi penyemangat dikala lelah menghampiri ;)
4. Seluruh Keluargaku, Ibu Angkatku, Adinda Ade Oktaviani, dan dek Eko yang telah memberikan dukungan dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak Prof. Dr. Ir. Anis Saggaff, MSCE, selaku Rektor Universitas Sriwijaya.

6. Bapak Prof. Dr. Taufiq, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
7. Bapak Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya
8. Ibu Umi Kalsum, S.E., M.Si., Ak selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
9. Ibu Hj. Relasari S.E., M.Si., Ak selaku pembimbing Akademi yang telah memberikan pengarahan selama melakukan studi.
10. Ibu Emilia Yuniartie, S.E., M.Si., Ak., CA selaku pembimbing skripsi I dan Ibu Eka Meirawati, S.E., M.Si., Ak selaku pembimbing skripsi II yang telah memberikan bimbingan, arahan, nasihat-nasihat serta dukungan dan semangat selama mengerjakan skripsi, semoga Allah SWT membalas kebaikan- kebaikan ibu ☺
11. Bapak/ Ibu dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah memberikan banyak ilmu dan pelajaran semasa perkuliahan.
12. Seluruh staff kepegawaian Universitas Sriwijaya, khususnya Fakultas Ekonomi.
13. Seluruh Keluarga LDF Ukhuwah FE UNSRI yang telah menjadi bagian dari keluargaku, yang menjadi wadah untuk diri ini bermetamorfosa menjadi pribadi yang lebih baik, yang menjadi titik langkah awalku untuk menjemput Cinta-Nya.
14. Mb-mba, adik-adik Akhwat Tangguh ; Mb Sonia, Mb Sifa, Mb Yuniar, Mb Sri, Mb Jenny, Mb Nur, Mb Emin, Dek Amel, Elis, Sri, Indri, Indika, Dian,Eva K, Eva R Dina, Desi, Dewi, Mega, Era, Niar, Firna, Mafazan, Simut, Rahayu, Syarahfina, Sarah, Rica, Nisa, dan Akhwat tangguh Ukhuwah Palembang; Hurum, Bunga, Amal, intan, Najiya, Peggy, Bella, dan Sintia yang telah memberikan support dan doa-doa serta telah melewati hari-hari bersama suka mupun duka di Jalan-Nya.
15. Murobbiku, Lingkaran kecil penuh Cinta, yang telah memberikan semangat, motivasi, nasihat, teladan, doa, cinta dan kasih sayang serta menjadi alarm pengingat diri

16. Sahabat terbaikku “Khomsatun” Teh Dassy, Siva Syifa’, Rara, Dhini.yang tak henti-hentinya mengiringi langkah ini mulai dari awal hingga saat waktu yang memisahkan, Saudara dikala suka dan duka, The best friendship, Sahabat until Jannah yaa, uhibbuki fillah.
17. Saudara Seperjuangan “Home Sweet Home” Agung, kahpi, Mail, Hakim, Rio, Bang Satrio, Egi, Syifa, Dassy, Dhini, Rara, Wulan, Wiwid, Winda, Dhilah, Adel, Rika, Melly, Jannah, Tuti, Eka. yang telah mengukir kebersamaan dalam estafet perjuangan #HSH14
18. Seluruh Keluarga BEM KM FE UNSRI yang telah banyak memberikan pengalaman serta kebersamaannya, Hamid, Deri, Hakim, Erik, Jen, Supi, Satrio, Wildan, Fahmil, Andis, Azhar, Hajar, Verdi, Winda, Desipus, Lulu, Ayu, Desi, Isni, Bella, Nanda, Astri, Fatma, Nina serta Teman-teman dan adik-adik Kabinet Solid BEM KM FE UNSRI.
19. Teman-teman seperjuangan di Akuntansi 2014 “TOGETHER” terima kasih semuanya atas kekompakan kita selama masa-masa perkuliahan.
20. Terimakasih banyak untuk departemen Syiar LDF Ukhwah FE UNSRI dan Dinas PPSDM BEM KM FE UNSRI beserta para punggawanya.
21. Keluarga Pondok Pesantren Sultan Mahmud Badaruddin, Abi, Umi, Mb wiwid, Mb ayu, Mb maryam, Mb dwi, Mb Recka, Mb Citra, Mb Nur, Dan Para Ustadz terima kasih telah memberikan support dan doanya.
22. Terimakasih buat Sahabat Lillah Ahmad Mustajaba Wafa yang telah memberikan semangat, support dan doanya.
23. Almamaterku tercinta Universitas Sriwijaya.  
Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan berkah dan rahmat-Nya bagi kita semua, terimakasih untuk bantuannya selama ini, dan semoga juga dapat menjadi amal ibadah dihadapan-Nya. Aamiin.

Wassalamu’alaikum Warohmatullahi Wabarakatuh

“Bacalah dengan menyebut nama Tuhanmu yang menciptakan”

(QS. Al-Alaq : 1)

“Katakanlah, sekiranya lautan menjadi tinta untuk (menulis) kalimat-kalimat Tuhanku, sungguh habislah lautan itu sebelum habis (ditulis) kalimat-kalimat Tuhanku, meskipun kami datangkan tambahan sebanyak itu (pula)”

(QS. Al-Kahfi : 109)

“Niscaya Allah akan meninggikan orang-orang yang beriman di antara kamu dan orang-orang yang diberi ilmu pengetahuan beberapa derajat”

(QS. Al-Mujadillah : 11)

“Hai orang-orang yang beriman, jika kamu menolong Agama Allah, maka Allah akan menolongmu dan meneguhkan kedudukanmu”

(QS. Muhammad : 7)

Indralaya, 1 januari 2019

Penulis,

Sintiya Agustini

## **RIWAYAT HIDUP**

Nama Mahasiswa : Sintiya Agustini

Jenis Kelamin : Perempuan

Tempat/Tanggal Lahir : Palembang / 16 Agustus 1996

Agama : Islam

Status : Belum Menikah

Alamat Rumah (Orangtua) : Jl. Tanjung Api-api Lt. Selamet RT. 020 RW. 006  
Kelurahan Talang Jambe, Kecamatan Sukarami  
Palembang

Alamat Email : SintiyaAgustini@gmail.com

Pendidikan Formal:

Sekolah Dasar : SD Negeri 137 Palembang

SMP : SMP Pesantren Sultan Mahmud Badaruddin  
Palembang

SMA : SMA Negeri 22 Palembang

Pengalaman Organisasi :

➤ 2015 – 2016 Sekretaris Departemen Syiar & Koordinator Akhwat LDF Ukhluwah FE UNSRI

➤ 2016 – 2017 Sekretaris Dinas PPSDM BEM KM FE UNSRI

## **SURAT PERNYATAAN ABSTRAKSI**

Kami Dosen Pembimbing Skripsi menyatakan bahwa abstraksi skripsi dari mahasiswa:

Nama : Sintiya Agustini  
NIM : 01031181419061  
Jurusan : Akuntansi  
Mata Kuliah : Akuntansi Syariah  
Judul Skripsi : Pengaruh Financing to Deposit Ratio, Non Performing Financing, dan Tingkat Bagi Hasil terhadap Pembiayaan Mudharabah pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2011-2016

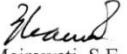
Telah kami periksa cara penulisan, *grammer*, maupun susunan *tenses*-nya dan kami setujui untuk ditempatkan pada lembar abstrak.

Indralaya, 1 januari 2019

Ketua,

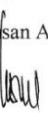
Anggota,

  
Emilia Yuniartie, S.E., M.Si., Ak., CA  
NIP. 19710602 199503 2 002

  
Eka Meirawati, S.E., M.Si., Ak.  
NIP. 19690525 199603 2 001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi

  
Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA  
NIP. 19730317 199703 1 002

## ABSTRAK

### PENGARUH FINANCING TO DEPOSIT RATIO, NON PERFORMING FINANCING, DAN TINGKAT BAGI HASIL TERHADAP PEMBIAYAAN MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2011-2016

Oleh:

Sintiya Agustini;  
Emyilia Yuniartie, S.E., M.Si., Ak., CA  
Eka Meirawati, S.E., M.Si., Ak.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *Financing to Deposit Ratio*, *Non Performing Financing*, dan Tingkat Bagi Hasil terhadap Pembiayaan Mudharabah. Populasi dalam penelitian ini adalah Bank Umum Syariah di Indonesia yang terdiri dari 13 bank. Sampel yang digunakan dipilih menggunakan teknik *purposive sampling* dan hanya terdapat 3 bank yang sesuai dengan kriteria. Data dalam penelitian ini diambil dari laporan keuangan triwulan Bank Umum Syariah selama 6 periode yaitu dari tahun 2011-2016, sehingga dalam penelitian ini terdapat 72 titik observasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa melalui uji koefisien determinasi ketiga variabel yaitu *Financing to Deposit Ratio*, *Non Performing Financing*, dan Tingkat Bagi Hasil mampu menjelaskan variabel dependen Pembiayaan Mudharabah sebesar 34,3%, sedangkan sisanya dijelaskan oleh faktor-faktor lain diluar variabel penelitian. Secara simultan ketiga variabel berpengaruh terhadap pembiayaan mudharabah dikarenakan tingkat signifikansinya kurang dari 0,05. Untuk hasil secara parsial variabel *Financing to Deposit Ratio* berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan mudharabah, variabel *Non Performing Financing* tidak berpengaruh terhadap pembiayaan mudharabah, dan tingkat bagi hasil berpengaruh positif signifikan terhadap pembiayaan mudharabah.

**Kata Kunci :** *Financing to Deposit Ratio*, *Non Performing Financing*, *Tingkat Bagi Hasil*, *Pembiayaan Mudharabah*

Ketua

  
Emyilia Yuniartie, S.E., M.Si., Ak., CA  
NIP. 19710602 199503 2 002

Anggota

  
Eka Meirawati, S.E., M.Si., Ak.  
NIP. 19690525 199603 2 001

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Akuntansi

  
Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA  
NIP. 19730317 199703 1 002

## *ABSTRACT*

### **THE INFLUENCE FINANCING TO DEPOSIT RATIO, NON PERFORMING FINANCING, AND EQUIVALENT RATE OF PROFIT SHARING OF MUDHARABAH FINANCING IN ISLAMIC BANKS IN INDONESIA 2011-2016**

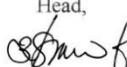
by:  
**Sintiya Agustini;**  
**Emyilia Yuniartie, S.E., M.Si., Ak., CA**  
**Eka Meirawati, S.E., M.Si., Ak.**

This study aims to determine the influence Financing to Deposit Ratio, Non Performing Financing, and equivalent rate of profit sharing of Mudharabah Financing. The population in this study Islamic Banks in Indonesia, which consists of 13 banks. The sample used was selected using purposive sampling technique and there are only 3 banks in accordance with the criteria. In this research data is taken from quarterly financial reports of Islamic Banks during the 6 period i.e. from year 2011-2016, so in this research, there are 72 point of observation.

The result showed that through the test of the coefficient of determination of the three variables namely Financing to Deposit Ratio, Non Performning Financing, and equivalent rate of profit sharing are able to explain variable dependen Financing Mudharabah of 34,3%, while the rest described by other factors outside variable research. Simultaneously the third variable influential on Financing Mudharabah due to the level of significance less than 0,05. For partial results, Financing to Deposit Ratio variable significant affect to mudharabah financing, Non Performning Financing not influential to mudharabah financing, and equivalent rate of profit sharing variable positively significant affect to mudharabah financing

***Key words : Financing to Deposit Ratio, Non Performning Financing, and  
equivalent rate of profit sharing, mudharabah financing***

Head,

  
Emyilia Yuniartie, S.E., M.Si., Ak., CA  
NIP. 19710602 199503 2 002

Member,

  
Eka Meirawati, S.E., M.Si., Ak.  
NIP. 19690525 199603 2 001

Acknowledge by,  
Head of Accounting Departement

  
Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA  
NIP. 19730317 199703 1 002

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF .....</b>	<b>ii</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI .....</b>	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH .....</b>	<b>iv</b>
<b>MOTTO DAN PERSEMBERAHAN.....</b>	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vi</b>
<b>UCAPAN TERIMA KASIH .....</b>	<b>vii</b>
<b>RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>xi</b>
<b>SURAT PERNYATAAN ABSTRAK.....</b>	<b>xii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xiii</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xviii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xix</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xx</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	9
1.3 Tujuan Penelitian .....	9
1.4 Manfaat Penelitian .....	10
1.5 Sistematika Penulisan .....	11
<b>BAB II STUDI KEPUSTAKAAN .....</b>	<b>13</b>
2.1 Studi Literatur.....	13
2.1.1 Teori Resiko IASLM .....	13
2.1.2 Teori Stewardship.....	14
2.1.3 Pembiayaan bagi Hasil .....	15
2.1.4 Pembiayaan Mudharabah .....	16
2.1.5 Financing to Deposit Ratio .....	19
2.1.6 Non Performing Financing .....	20
2.1.7 Tingkat Bagi Hasil.....	21
2.2 Penelitian Terdahulu .....	23

2.3 Kerangka Pemikiran .....	25
2.4 Perumusan Hipotesis .....	26
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>27</b>
3.1 Ruang Lingkup penelitian .....	27
3.2 Jenis dan Sumber Data .....	27
3.3 Teknik Pengumpulan Data .....	28
3.4 Populasi dan Sampel.....	28
3.5 Teknik Analisis Data .....	31
3.5.1 Statistik Deskriptif.....	31
3.5.2 Uji Asumsi Klasik .....	31
3.5.2.1 Uji Normalitas .....	31
3.5.2.2 Uji multikolinieritas.....	32
3.5.2.3 Uji Heteroskedastisitas .....	33
3.5.2.4 Uji Autokorelasi .....	34
3.5.3 Analisis Regresi Berganda.....	34
3.5.4 Uji Goodness of Fit.....	35
3.5.4.1 Koefisien Determinasi .....	36
3.5.4.2 Uji Statistik F.....	36
3.5.4.3 Uji Statistik T.....	37
3.6 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	38
3.6.1 Variabel dependen .....	38
3.6.2 Variabel Independen.....	39
3.6.2.1 Financing to Deposit Ratio .....	39
3.6.2.2 Non Performing Financing .....	39
3.6.2.3 Tingkat Bagi Hasil.....	40
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>41</b>
4.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	41
4.2 Hasil Uji Asumsi Klasik .....	43
4.2.1 Uji Normalitas .....	46
4.2.2 Uji Multikolinieritas .....	47
4.2.3 Uji Heteroskedastisitas .....	48

4.2.4 Uji Autokorelasi .....	49
4.3 Analisis Regresi Linear Berganda.....	49
4.3.1 Hasil Uji Hipotesis.....	51
4.3.1.1 Uji F.....	51
4.3.1.2 Uji T.....	52
4.3.1.3 Koefisien Determinasi .....	54
4.4 Pembahasan Analisis Data.....	55
4.4.1 Pengaruh FDR Terhadap Pembiayaan Mudharabah .....	55
4.4.2 Pengaruh NPF Terhadap Pembiayaan Mudharabah .....	56
4.4.3 Pengaruh TBH Terhadap Pembiayaan Mudharabah .....	58
4.4.4 Pengaruh FDR, NPF dan TBH Terhadap Pembiayaan Mudharabah .....	58
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>60</b>
5.1 Kesimpulan.....	60
5.2 Saran .....	61
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>62</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>65</b>

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 1.1 Perkembangan Perbankan Syariah di Indonesia .....	3
Tabel 1.2 FDR, NPF, dan Tingkat bagi Hasil Perbankan Syariah di Indonesia Tahun 2011-2016.....	8
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	23
Tabel 3.1 Bank Umum Syariah yang Tercatat di OJK.....	29
Tabel 4.1 Hasil Analisis Data Statistik Deskriptif .....	41
Tabel 4.2 Data Pembiayaan Mudharabah, FDR, NPF, dan TBH Bank Umum Syariah Tahun 2011-2016.....	43
Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas .....	46
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinieritas .....	47
Tabel 4.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	48
Tabel 4.6 Hasil Uji Autokorelasi .....	49
Tabel 4.7 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda .....	49
Tabel 4.8 Hasil Uji F.....	51
Tabel 4.9 Hasil Uji T.....	52
Tabel 4.10 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	55

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1 Skema Mudharabah.....	19
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran .....	25

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1	Hasil Output SPSS.....	65
Lampiran 2	Bank Umum Syariah di Indonesia.....	69
Lampiran 3	Titik Persentase Distribusi F .....	70
Lampiran 4	Titik Persentase Distribusi T .....	71

## BAB I

### PENDAHULUAN

#### 1.1 Latar Belakang Masalah

Bank Syariah atau *Islamic Banking* merupakan bank yang dalam pengoperasiannya tidak mengacu pada sistem bunga seperti bank konvensional melainkan pada sistem bagi hasil. Dimana bank syariah sebagai wujud dari ekonomi islam menjalankan segala bentuk aktifitasnya sesuai dengan ajaran syariat islam. Kemunculan bank syariah di Indonesia dapat dikatakan merupakan pengaruh dari perkembangan perbankan syariah di dunia internasional. Bahkan sebenarnya negara Indonesia sendiri memiliki potensi menjadi *global player* keuangan syariah yang besar, diantaranya karena jumlah penduduk muslim yang besar menjadi potensi nasabah, prospek ekonomi cerah dan memiliki sumber daya alam yang dapat dijadikan transaksi industri keuangan syariah (Alamsyah, 2012).

Bank merupakan lembaga perantara keuangan antara masyarakat yang kelebihan dana dengan masyarakat yang kekurangan dana. Pada dasarnya bank syariah sebagaimana bank konvensional juga menyalurkan dana kepada masyarakat dalam bentuk kredit atau pembiayaan, hanya saja terdapat perbedaan mendasar dalam hal imbalan. Penentuan imbalan yang diberikan oleh bank syariah kepada nasabahnya semata-mata didasarkan pada prinsip bagi hasil (*profit sharing*) (Fauzan, 2012).

Kontribusi perbankan syariah sangat ditentukan dengan kemampuan penyaluran dana bank syariah kepada masyarakat. Kemampuan ini tentunya akan mampu meningkatkan produksi masyarakat secara maksimal (Rivai, 2010). Karena perbankan syariah menggunakan mekanisme bagi hasil bukan pada prinsip bunga sehingga prinsip bagi hasil khususnya pembiayaan mudharabah dapat menjadi mekanisme yang dominan dalam aktivitas perbankan syariah. Sebagai sebuah negara dengan mayoritas penduduk beragama muslim, sangat disayangkan apabila dalam aktivitas perekonomiannya tidak sesuai dengan yang diajarkan oleh agama Islam. Dalam bank konvensional segala aktivitas perbankan dijalankan dengan berkiblat pada sistem bunga, sedangkan dalam islam bunga dikenal dengan riba' dan terdapat hukum bahwa hal tersebut adalah haram. Di dalam Al- Qur'an dan Hadits telah banyak yang membahas mengenai larangan riba seperti dalam Q.S Ali Imran : 130

“Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan riba dengan berlipat ganda dan bertakwalah kamu kepada Allah supaya kamu mendapat keberuntungan”.

Dengan adanya larangan riba, maka perbankan syariah menggunakan prinsip bagi hasil yang memberikan keuntungan tersendiri bagi masyarakat. Salah satunya yaitu terhindar dari kegiatan spekulatif dalam melakukan transaksi ekonomi. Selain itu perbankan syariah lebih tahan terhadap krisis, karena ketika terjadi krisis moneter pada tahun 1998 perbankan syariah lebih cepat melakukan *recovery* dibandingkan dengan bank konvensional.

Perkembangan perbankan syariah terus meningkat dari tahun ke tahun dan dapat dikatakan menjadi salah satu sektor yang tumbuh pesat di Indonesia. Berikut adalah tabel perkembangan perbankan syariah di Indonesia.

**Tabel 1.1 Perkembangan Perbankan Syariah di Indonesia Tahun  
2011-2016 (dalam miliar rupiah)**

Indikator	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Pembiayaan	102.655	147.505	184.122	195.206	196.891	234.643
Mudharabah	10.229	12.023	13.625	14.301	14.357	15.263
Musyarakah	18.960	27.667	39.874	47.508	51.506	71.710
Murabahah	56.365	88.004	110.565	100.488	116.918	133.956
Salam	0	0	0	0	0	0
Istishna	326	376	582	594	654	878
Ijarah	3.839	7.325	10.481	9.525	9.125	8.105
Qard	12.937	12.090	8.995	7.037	4.331	4.731

Sumber :Statistik Perbankan Indonesia, Otoritas Jasa keuangan ([www.bi.go.id](http://www.bi.go.id)) dan ([www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id))

Dari tabel 1.1 dapat dilihat bagaimana perkembangan perbankan syariah berdasarkan laporan pada statistik perbankan Indonesia dan otoritas jasa keuangan. Pada tahun 2011 jumlah pembiayaan yang disalurkan oleh perbankan syariah sebesar Rp. 102.655 miliar dengan penyaluran pembiayaan tertinggi adalah akad *murabahah* sebesar 56.365 miliar dan disusul akad *musyarakah* sebesar Rp.18.960 miliar, *qard* sebesar 12.973 miliar dan *mudharabah* sebesar Rp. 10.229 miliar, perbankan syariah tidak hanya memberikan pembiayaan keempat akad tersebut melainkan ada akad lainnya seperti *salam*, *istishna* Rp. 326 miliar, dan *iijarah* 3.839 miliar, Terakhir ditahun 2016 tercatat bahwa total pembiayaan yang disalurkan bank syariah adalah sebesar Rp. 234.643 miliar. Di

mana penyaluran pembiayaan tertinggi masih berada pada akad *murabahah* sebesar Rp. 133.956 miliar, *musyarakah* sebesar Rp. 71.710 miliar dan *mudharabah* sebesar Rp. 15.263 miliar, *istishna* sebesar Rp. 878 miliar dan untuk pembiayaan lainnya pada akad *ijarah* mengalami penurunan menjadi Rp. 8.105 miliar, dan *qard* juga mengalami kenaikan dari tahun sebelumnya menjadi Rp. 4.731 miliar.

Dari tabel 1.1 dapat dilihat bahwa jenis pembiayaan yang disalurkan oleh perbankan syariah terdiri dari beberapa akad yang diantaranya yaitu pembiayaan dengan akad *murabahah* dan *istishna* (jual beli), *ijarah* (sewa), *qard* (pinjaman) *mudharabah* dan *musyarakah* (pembiayaan bagi hasil). Dengan tersedianya berbagai macam pilihan produk yang ditawarkan bank syariah ada jenis pembiayaan yang dapat dijadikan sebagai pembiayaan yang ideal ialah salah satunya pembiayaan bagi hasil yaitu *mudharabah*.

Perbankan syariah memiliki peranan penting dalam memenuhi kebutuhan dana di masyarakat sehingga dapat membantu perputaran di sektor rill yang tentunya bank syariah dapat ikut andil dalam menyumbang perekonomian Indonesia. Jenis pembiayaan yang disalurkan oleh perbankan syariah terdiri dari beberapa akad diantaranya yaitu akad pembiayaan dengan prinsip jual beli (*Murabahah, Ba'i As-salam, dan istishna*), pembiayaan dengan prinsip sewa (*Ijarah*), pembiayaan dengan prinsip bagi hasil (*Mudharabah dan Musyarakah*), serta pembiayaan dengan akad pelengkap (*hawalah, rahn, qardh, wakalah, dan kafalah*). Masing-masing pembiayaan tersebut memiliki perbedaan yaitu pada akad murabahah dimana jual beli barang pada harga asal dengan tambahan

keuntungan yang disepakati, *as-salam* berarti pembelian barang yang diserahkan di kemudian hari sedangkan pembayaran dilakukan pada saat awal transaksi dilakukan, akad *istishna* yaitu barang yang dibeli oleh nasabah bank syariah yang sedang dalam proses pembuatan bukan barang jadi yang biasanya terjadi di bidang manufaktur. Akad lainnya yaitu *ijarah* atau sewa yaitu akad pemindahan hak guna atas barang atau jasa melalui pembayaran upah sewa, tanpa diikuti pemindahan kepemilikan atas barang itu sendiri. Pembiayaan dengan prinsip bagi hasil yaitu dalam akad *mudharabah*, akad kerjasama usaha antara pemilik dana dan pengelola dana, dimana pemilik dana akan menanggung risiko finansial sedangkan pengelola dana akan menanggung resiko nonfinansial. Sebagaimana telah dijelaskan diatas hal ini sesuai dengan hadis nabi yang diriwayatkan oleh Ali r.a : “pungutan itu tergantung pada kekayaan, sedangkan laba tergantung pada apa yang mereka sepakati bersama”. (Nurhayati, Wasilah, 2012)

Dalam pembiayaan *musyarakah*, dapat ditemukan aplikasi ajaran islam tentang *ta’awun* (gotong-royong), *ukhuwah* (persaudaraan) dan keadilan. Keadilan sangat terasa ketika penentuan nisbah untuk pembagian keuntungan yang bisa saja berbeda dari porsi modal karena disesuaikan oleh faktor lain selain modal misalnya keahlian, pengalaman, ketersediaan waktu dan sebagainya. Selain itu keuntungan yang dibagikan kepada pemilik modal merupakan keuntungan rill, bukan merupakan nilai nominal yang telah ditetapkan sebelumnya seperti bunga atau *riba*. Prinsip keadilan juga terasa ketika orang yang punya modal lebih besar akan menanggung resiko finansial

yang juga lebih besar. (Nurhayati, Wasilah, 2012) dan terakhir pembiayaan dengan akad pelengkap yaitu ditujukan untuk memperlancar pembiayaan dengan menggunakan tiga prinsip diatas yaitu *hawalah* (alih utang-piutang), *rahn* (gadai), *qardh* (pinjaman), *wakalah* (perwakilan), dan *kafalah* (garansi bank). (Al-Arif, 2011)

Dengan tersedianya berbagai macam pilihan produk yang ditawarkan oleh perbankan syariah dengan pembiayaan khususnya menggunakan akad *mudharabah* atau yang lebih dikenal dengan sistem bagi hasilnya, Selain itu pembiayaan berbasis bagi hasil yaitu *mudharabah* sangat memungkinkan dalam membantu menggerakkan sektor rill yang nantinya akan membentuk hubungan langsung antara pemilik dana dan pengelola dana dalam urusan modal dan resiko yang ditanggung. Dengan akad *mudharabah*, nasabah akan mendapatkan modal 100 % untuk suatu usaha dan risiko akan ditanggung oleh pihak bank kecuali resiko itu timbul karena kesalahan atau kelalaian dari nasabah. Dengan usaha yang baru tersebut maka pembiayaan bagi hasil ini secara tidak langsung akan mampu menyerap tenaga kerja sehingga mengurangi pengangguran di Indonesia

Modal *mudharabah* = $100\% \text{ } shahibul \text{ } maal$ . Sedangkan Musyarakah = ada modal dr mudharib ( $100 - \text{modal } mudharib} = shahibul \text{ } maal$  Sehingga pembiayaan *mudharabah* ini mampu membantu masyarakat yang kekurangan daa bahka yang tidak memiliki dana. Memiliki kebebasan dalam aktifitas ekonomi, misalnya terpenuhinya kebutuhan kedua belah pihak, sehingga membuat para pengusaha yang tidak memiliki modal dan sedang mencari

investor untuk modal usaha, dapat bertemu dengan investor yang mau meng-cover 100% dana, sehingga terjadilah sistem bagi hasil dengan akad *mudharabah*.

Permasalahan yang mempengaruhi pembiayaan bagi hasil ini dapat dipengaruhi oleh faktor internal yang dapat dilihat di dalam laporan keuangan masing-masing bank syariah. melihat dari penelitian terdahulu terdapat ketidak konsistenan atas hasil akhir. beberapa faktor yang diduga mempengaruhi pembiayaan bagi hasil *mudharabah* yaitu;

*Financing to Deposit Ratio (FDR)* merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur tingkat likuiditas dari suatu bank. Jika rasio *Financing to Deposit Ratio* tinggi maka bank syariah tersebut mampu untuk melunasi kewajiban lancarnya, tetapi jika terlalu tinggi hal tersebut mengindikasikan tidak efisiennya pengelolaan kas. Dalam penelitian Giannini (2013) rasio *Financing to Deposit Ratio* menunjukkan pengaruh negatif terhadap pembiayaan *mudharabah*. Sedangkan berdasarkan penelitian oleh Wahab (2014) menunjukkan bahwa *Financing to Deposit Ratio* tidak berpengaruh signifikan positif terhadap pembiayaan *mudharabah*.

*Non Performing Financing (NPF)* adalah rasio untuk mengukur seberapa besar pembiayaan bermasalah yang ada pada bank syariah. Berdasarkan penelitian terdahulu terdapat perbedaan yang menunjukkan bahwa rasio *Non Performing Financing* berpengaruh negatif signifikan terhadap pembiayaan berbasis bagi hasil (Annisa dan Rizal, 2013) sedangkan pada penelitian Wahab

(2014) menunjukkan bahwa *Non Performing Financing* tidak berpengaruh terhadap pemberian *mudharabah*.

Tingkat bagi hasil merupakan tingkat imbalan atas pemberian bagi hasil *mudharabah dan musyarakah*. Berdasarkan hasil penelitian Pramono (2013) menunjukkan bahwa tingkat bagi hasil tidak berpengaruh signifikan terhadap pemberian berbasis bagi hasil. Sedangkan berdasarkan penelitian dari Andraeny (2011) penelitiannya menunjukkan bahwa tingkat bagi hasil berpengaruh positif signifikan terhadap pemberian berbasis bagi hasil.

Setelah melihat dari penelitian terdahulu terdapat *research gap* dimana ada ketidak konsistenan dalam setiap hasil penelitian sehingga perlu dilakukan penelitian lebih lanjut. Berikut adalah tabel yang menunjukkan rasio FDR, NPF, dan tingkat bagi hasil pada periode 2011-2016 :

**Tabel 1.2 FDR,NPF, dan Tingkat Bagi Hasil Perbankan Syariah di Indonesia Tahun 2011-2016 (dalam %)**

Tahun	FDR	NPF	Tingkat bagi hasil
2011	88,94%	2,52%	16,05%
2012	100%	2,22%	14,90%
2013	103,3%	2,96%	14,40%
2014	97,99%	4,41%	12,79%
2015	94,13%	4,83%	12,21%
2016	85,99%	4,42%	12,29%

Sumber : Penelitian terdahulu, Otoritas Jasa Keuangan ([www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id))

Berdasarkan pada tabel 1.2 dapat diketahui bahwa rasio FDR dari tahun 2011-2012 rasio FDR mengalami kenaikan sebesar 11,06% dan tahun 2013-

2016 mengalami penurunan sebesar 17,31%. Berdasarkan hal tersebut terjadi ketidak konsistenan dengan tahun-tahun sebelumnya. Sedangkan untuk rasio NPF pada tahun 2011-2012 mengalami penurunan sebesar 0,30%. Pada tahun 2013-2015 mengalami kenaikan sebesar 1,87% dan terjadi penurunan pada tahun 2016 sebesar 0,41%. Tingkat bagi hasil pada tahun 2011-2015 mengalami penurunan secara terus menerus dan pada tahun 2015-2016 mengalami kenaikan sebesar 0,8%.

Berdasarkan latar belakang tersebut terdapat *research gap* dan *phenomena gap* sehingga penulis tertarik untuk melakukan penelitian lebih lanjut dengan judul "**Pengaruh Financing to Deposit Ratio, Non Performing Financing, dan Tingkat Bagi Hasil terhadap Pembiayaan Mudharabah pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2011-2016**"

## 1.2 Rumusan Masalah

Atas dasar dari *phenomena gap* dan *research gap* hubungan dengan variabel NPF, FDR, dan tingkat bagi hasil terhadap pembiayaan Mudharabah bank syariah, maka peneliti merumuskan permasalahan sebagai berikut;

1. Bagaimana pengaruh *Financing to Deposit Ratio (FDR)* terhadap pembiayaan mudharabah pada Bank umum Syariah?
2. Bagaimana pengaruh *Non Performing Financing (NPF)* terhadap pembiayaan mudharabah pada Bank umum syariah?
3. Bagaimana pengaruh tingkat bagi hasil terhadap pembiayaan mudharabah pada Bank umum syariah?

4. Bagaimana pengaruh FDR, NPF, dan Tingkat bagi Hasil, terhadap pemberian mudharabah pada Bank umum syariah?

### **1.3 Tujuan Penelitian**

Berdasarkan pada latar belakang dan rumusan masalah yang dikemukakan, maka tujuan penelitian ini adalah:

1. Untuk menguji apakah *Financing to Deposit Ratio (FDR)* berpengaruh positif terhadap pemberian mudharabah.
2. Untuk menguji apakah *Non Performing Financing (NPF)* berpengaruh negatif terhadap pemberian mudharabah.
3. Untuk menguji apakah Tingkat Bagi Hasil berpengaruh positif dan signifikan terhadap pemberian mudharabah.
4. Untuk menguji apakah *Financing to Deposit Ratio (FDR)*, *Non Performing Financing (NPF)*, dan Tingkat Bagi Hasil berpengaruh secara simultan dan signifikan terhadap pemberian *mudharabah*.

### **1.4 Manfaat Penelitian**

1. Manfaat teoritis adalah untuk menambah wawasan mengenai adanya faktor-faktor yang dapat mempengaruhi pemberian *mudharabah* yang disalurkan oleh bank syariah dan juga untuk menambah atau memperluas literatur yang ada.
2. Manfaat praktis
  - a. Pihak manajemen bank syariah

- b. Hasil ini diharapkan dapat menjadi bahan pertimbangan dalam penyaluran dana khususnya untuk pembiayaan *mudharabah* yang sesuai dengan sistem operasional syariah sendiri yaitu sistem bagi hasil
- c. Instansi terkait (Bank syariah)

Penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sebagai sarana evaluasi untuk terus melakukan perubahan kearah yang lebih baik lagi terhadap kinerja keuangan Bank Umum syariah khususnya dalam mengoptimalkan dan meningkatkan pembiayaan *mudharabah*.

- d. Bagi Masyarakat

Sebagai kontribusi positif dalam rangka menyediakan informasi mengenai kondisi perkembangan Bank Umum Syariah di Indonesia khususnya pada pembiayaan *mudharabah*.

## **1.5 Sistematika Penulisan**

Penelitian ini dibagi kedalam beberapa bab, dimana tiap-tiap bab akan memberikan gambaran mengenai permasalahan yang dibahas, dan dapat diketahui secara jelas mengenai isi skripsi ini. Bagian-bagian tersebut yaitu;

### **1. BAB I PENDAHULUAN**

Bab ini berisi tentang latar belakang faktor-faktor yang dapat mempengaruhi pembiayaan *mudharabah*, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian dan sistematika penulisan.

### **2. BAB II STUDI KEPUSTAKAAN**

Bab ini menjelaskan tentang landasan teori mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi pembiayaan *mudharabah*, kajian pustaka yang mendukung penelitian pembiayaan *mudharabah*, dan terdapat sub bab tentang penelitian terdahulu, kerangka pemikiran serta hipotesis penelitian.

### **3. BAB III METODOLOGI PENELITIAN**

Bab ini menjelaskan tentang ruang lingkup penelitian, jenis dan sumber data yang digunakan dalam penelitian, teknik pengumpulan data, populasi dan sampel penelitian serta teknik analisis data.

### **4. BAB IV HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN**

Bab ini menjelaskan tentang hasil analisis dari pengolahan data, yaitu hasil analisis regresi linear berganda dengan terlebih dahulu melakukan uji statistik deskriptif, uji asumsi klasik serta hasil uji hipotesis. Selanjutnya juga dilakukan pembahasan analisis data mengenai pengaruh *Financing to Deposit Ratio*, *Non Performing Financing*, dan tingkat bagi hasil terhadap pembiayaan mudharabah.

### **5. BAB V KESIMPULAN DAN SARAN**

Bab ini menjelaskan tentang kesimpulan atas hasil akhir dari penelitian dan saran untuk penelitian selanjutnya.

- Al-qur'an. 2006. Al-Qur'an Tajwid dilengkapi terjemah.Jakarta timur: Maghfirah Pustaka.
- Alamsyah, Halim. 2012. *Laporan Perkembangan Perbankan Syariah 2012*.Jakarta: Bank Indonesia.
- Andreany, Dita. 2011. *Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Tingkat Bagi Hasil, dan Non Performing Financing Terhadap Volume Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil pada Perbankan Syariah di Indonesia*. Simposium Nasional Akuntansi XIV Aceh.
- Al-Arif, M. Nur Rianto.2011.*Dasar-dasar Ekonomi Islam*.Solo: PT Era Adicitra Intermedia.
- Anton, FX (2010). "Menuju Teori Stewardship Manajemen" Majalah Ilmiah Informatika. Vol. 1 No. 2.
- Arifin, veithzal Rivai dan Arviyan.2010. *Islamic Banking: Sebuah Teori, Konsep, dan Aplikasi*. Jakarta: PT Bumin Aksara.
- Fauzan Fahrul dkk. 2012. *Pengaruh Tingkat Risiko Pembiayaan Musyarakah Dan Pembiayaan Murabahah Terhadap Tingkat Profitabilitas Bank Syariah*. Jurnal akuntansi. Vol. 2. No.1. h.76-85. ISSN 2301-0164
- Ghozali, imam. 2011. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 19*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gilang Giannini, Nur. 2013. *Faktor yang mempengaruhi Pembiayaan Mudharabah pada Bank Umum Syariah di Indonesia*. Accounting Analysis Journal Vol. 2. No.1. h.97-103. ISSN 2252 6765.
- Kurniawasih, imam dan Sendi Gusnandar Arnan. 2014. *Pengaruh Jumlah Dana Pihak Ketiga Dan Tingkat Non Performing Financing Terhadap Pembiayaan Mudharabah pada Bank Umum Syariah di Indonesia*.Procediedings SNEB. H.1-6.
- Nugraha, Siti. (2014). *Pengaruh ROA, NPF, FDR, BOPO, dan Tingkat Bagi Hasil Terhadap Pembiayaan Mudharabah pada Bank Syariah dan Unit Syariah di Indonesia*. Jurusan Muamalat univesrsitas islam negeri syarif Hidayatullah.
- Pramono, Nugroho Heru. 2013. *Optimalisasi Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil pada Bank Syariah di Indonesia*. Accounting Analysis Journal. Vol 2. No 2 (Mei 2013): h. 154-162. ISSN 2252 6765.
- Prasasti, D., & Prasetyono, P. 2014. *Analisis Pengaruh Financing To Deposit Ratio, Non Performing Financing, Spread Bagi Hasil Dan Tingkat Bagi Hasil Terhadap Pembiayaan Bagi Hasil (Studi Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode Tahun 2008-2013)*. Diponegoro Journal of Management. Vol 4. No 4. (2014): h. 1-12. ISSN 2337 3792

- Pratama, Billy Arma. 2011. *Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Kebijakan Penyaluran Kredit Perbankan*. Dalam papers.gunadarma.ac.id. Jakarta: Universitas Gunadarma.
- Pratin dan Akhyar Adnan. 2005. “*Analisis Hubungan Simpanan, Modal Sendiri,NPL, Prosentase Bagi Hasil dan Markup Keuntungan terhadap Pembiayaan pada Perbankan Syariah (studi kasus pada BMI)*”. Dalam Sinergi Kajian Manajemen dan Bisnis, Edisi Khusus on Finance. Hal 35-52 Yogyakarta: Balai Diklat Keuangan III Yogyakarta dan FE UII.
- Tarsidin. 2010. *Bagi Hasil: Konsep dan Analisis*. Jakarta: Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.
- Wahab. 2014. *Analisis Pengaruh FDR, NPF, Tingkat Bagi Hasil, Kualitas Jasa Dan Atribut Produk Islam Terhadap Tingkat Pembiayaan Mudharabah pada Bank Umum Syariah di Semarang*.Economica Vol V Edisi 2. h. 107-136.
- Wasilah dan Sri Nurhayati.2012.*Akuntansi Syariah di Indonesia*.Jakarta: Salemba Empat.
- Ismail.2011. *Perbankan Syariah*. Jakarta: Kencana
- Yaya, Rizal dan Annisa. 2015. *Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Tingkat Bagi Hasil, dan Non Performing Financing Terhadap Volume dan Porsi Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil pada Perbankan Syariah di Indonesia*.SHARE. Vol 4. No 1. h. 79-104.
- Yasin, Ach. 2014. *Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Non Performing Financing (NPF) di Industri Bank Pembiayaan Rakyat (BPR) Syariah di Indonesia*. Akrual Jurnal Akuntansi. Vol 5. No 2. h. 183-203. e-ISSN 2502 6380.
- Suyanto, dkk. 2016. *Tax amnesty*. Jurnal Akuntansi. Vol 4. No 2. H. 9-22. e-ISSN: 2540-9646

Agang, Yusuf.2013.Teori IASLM. ([Http://agangyusuf.wordpress.com/2013/04/29/teori-resiko-iaslmresiko-pada-perbankan-dalam-mengelola-uang/](http://agangyusuf.wordpress.com/2013/04/29/teori-resiko-iaslmresiko-pada-perbankan-dalam-mengelola-uang/). Diakses pada tanggal 7 Desember 2017)

Imawan.2012.Profit Sharing dan Revenue Sharing. (<http://jejakimawan.wordpress.com/2012/05/30/profit-sharing-vs-revenuesharing/>.diakses pada tanggal 7 Desember 2017)

www.bi.go.id yang diakses pada 20 februari 2018 dalam URL [https://www.bi.go.id/id/publikasi/laporan-keuangan/bank/umum.syariah/Default.aspx.](https://www.bi.go.id/id/publikasi/laporan-keuangan/bank/umum.syariah/Default.aspx)

www.ojk.go.id yang diakses pada tanggal 2 Maret 2018 dalam URL [https://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/data-dan-statistik/laporan-keuangan-perbankan/Default.aspx.](https://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/data-dan-statistik/laporan-keuangan-perbankan/Default.aspx)

www.bankmuamatindonesia.co.id yang diakses pada tanggal 4 Maret 2018 dalam URL [https://www.bmi.co.id/id/kanal/perbankan/data-dan-statistik/laporan-keuangan-perbankan/Default.aspx.](https://www.bmi.co.id/id/kanal/perbankan/data-dan-statistik/laporan-keuangan-perbankan/Default.aspx)

www.banksyariahmandiri.co.id yang diakses pada tanggal 4 Maret 2018 dalam URL [https://www.syariahmandiri.co.id/tentang-kami/company report/laporan-keuangan/laporan-triwulan#.](https://www.syariahmandiri.co.id/tentang-kami/company report/laporan-keuangan/laporan-triwulan#)

www.brisyariah.co.id yang diakses pada tanggal 2 Maret 2018 dalam URL [https://www.brisyariah.co.id/tentang\\_hubInvestor.php?f=lapkeu.](https://www.brisyariah.co.id/tentang_hubInvestor.php?f=lapkeu)