

**PENGARUH AKAD - AKAD SYARIAH TERHADAP *ISLAMICITY*  
*PERFORMANCE INDEX* BANK SYARIAH DI INDONESIA DENGAN  
*NON PERFORMING FINANCE* SEBAGAI VARIABEL INTERVENING**



**SKRIPSI OLEH :**

**VIKA OKTARINA**

**01031281722056**

**Jurusan Akuntansi**

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

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN KEBUDAYAAN RISET DAN TEKNOLOGI**

**UNIVERSITAS SRIWIJAYA**

**FAKULTAS EKONOMI**

**2021**

## LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

“PENGARUH AKAD - AKAD SYARIAH TERHADAP ISLAMICITY  
PERFORMANCE INDEX BANK SYARIAH DI INDONESIA DENGAN NON  
PERFORMING FINANCE SEBAGAI VARIABEL INTERVENING”

Disusun Oleh:

Nama : Vika Oktarina

NIM : 01031281722056

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Bidang Kajian : Akuntansi Syariah

Disetujui untuk digunakan dalam Ujian Komprehensif.

Tanggal Persetujuan

Tanggal : 9 September 2021

Dosen Pembimbing Ketua



Dr. Emylia Yuniartie, S.E., M. Si., Ak  
NIP 19710602 199503 2 002

Anggota

Tanggal : 16 Agustus 2021



Achmad Soediro, S.E., M.Com., Ak  
NIP 19790221 200312 1 002

**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI**

**PENGARUH AKAD - AKAD SYARIAH TERHADAP *ISLAMICITY PERFORMANCE INDEX*  
BANK SYARIAH DI INDONESIA DENGAN *NON PERFORMING FINANCE* SEBAGAI  
VARIABEL INTERVENING**

Disusun Oleh :

Nama : Vika Oktarina  
NIM : 01031281722056  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Bidang Kajian : Akuntansi Syariah

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 15 Oktober 2021 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia, Ujian Komprehensif  
Indralaya, 15 Oktober 2021

Ketua

Dr. Emylia Yuniartie, S.E., M.Si., Ak., CA., CSRS  
NIP. 197106021995032002

Anggota

Achmad Soediro, S.E., M.Com., Ak  
NIP. 197902212003121002

Anggota

Dr. Ahmad Syathiri, S.E.L., M.S.I  
NIP. 198205252009121003

Mengetahui,

**ASLI** Ketua Jurusan Akuntansi  
JURUSAN AKUTANSI  
FAKULTAS EKONOMI UNSRI  
22/11/2021

Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA  
NIP. 197303171997031002

## SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama Mahasiswa : Vika Oktarina  
NIM : 01031281722056  
Jurusan : Akuntansi  
Bidang Kajian/ Konsentrasi : Akuntansi Syariah  
Fakultas : Ekonomi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul : **“Pengaruh Akad - Akad Syariah Terhadap Islamicity Performance Index Bank Syariah di Indonesia Dengan Non Performing Finance Sebagai Variabel Intervening”**

Pembimbing :

Ketua : Dr. Emylia Yuniartie, S.E., M. Si., Ak

Anggota : Achmad Soediro, S.E., Ak., M.Com

Tanggal Ujian : 15 Oktober 2021

Adalah benar hasil karya Saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada hasil kutipan karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya. Demikianlah pernyataan ini Saya buat dengan sebenarnya, dan apabila Saya tidak benar dikemudian hari, Saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaaan.

Inderalaya, November 2021

Pembuat Pernyataan,



Vika Oktarina

NIM. 01031181621030

## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

### **MOTTO**

BE PRESENT  
BE MINDFUL  
BE GRATEFUL

“Fa inna ma’al ‘usri yusra” Qur’an (94:5-6)

### **PERSEMBAHAN :**

- ALLAH SWT
- Diri saya sendiri
- Orang tua dan keluarga
- Universitas Sriwijaya

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan penelitian dan skripsi ini dengan mengangkat judul “Pengaruh Akad - Akad Syariah Terhadap *Islamicity Perfomance Index* Bank Syariah di Indonesia dengan *Non Performing Finance* sebagai Variabel Intervening.” Skripsi ini dibuat guna memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih gelar sarjana Ekonomi program Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Skripsi ini membahas mengenai pengaruh akad-akad syariah yang terdiri dari akad jual beli, akad pembiayaan bagi hasil, akad ijarah dan akad wadiah terhadap *Islamicity Perfomance Index* dengan variabel intervening yang diprosikan dengan variabel *Non Performing Finance* pada Bank Syariah di Indonesia yang terdaftar pada Otoritas Jasa Keuangan dengan periode laporan keuangan selama empat tahun yaitu dari tahun 2017 sampai tahun 2020.

Penulis menyadari bahwa di dalam penyusunan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna maka dari itu penulis dengan senang hati menerima masukan dan saran yang membangun dari pembaca untuk kebaikan dari skripsi ini.

Penulis,

Vika Oktarina  
NIM. 01031281722056

## UCAPAN TERIMA KASIH

Segala puji bagi Allah SWT, tuhan semesta alam atas rahmat dan petunjuk-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi saya. Terimakasih atas seluruh dukungan, bantuan dan motivasi yang diberikan oleh berbagai pihak sehingga penulis dapat menghadapi berbagai hambatan dan rintangan selama penyusunan skripsi ini. Oleh sebab itu, penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Kepada orang tua tercinta, Ayahanda Mislan dan Ibunda Herni serta adik-adik yang tak henti-hentinya memberikan motivasi, nasihat serta dukungan moril dan materil. Terimakasih untuk kasih sayang yang diberikan serta doa tulus yang selalu dipanjatkan di setiap ibadah sehingga penulis dapat menyelesaikan pendidikan sarjana ini dengan baik. Semoga Ayah dan Ibu diberikan kesehatan dan selalu berada dalam lindungan Allah SWT.
2. Bapak **Prof. Dr. Ir. H. Anis Saggaff, MSCE** selaku Rektor Universitas Sriwijaya.
3. Bapak **Prof. Dr. Mohammad Adam, S.E., M.E** selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
4. Bapak **Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak, CA** selaku Ketua Jurusan Akuntansi dan Dosen Pembimbing Akademik yang telah membimbing proses perkuliahan dan penyelesaian skripsi.
5. Ibu **Dr. Emylia Yuniartie, S.E., M. Si., Ak** selaku Dosen Pembimbing Skripsi I saya yang telah memberikan kritik, saran, dan bantuan dalam penulisan skripsi saya.

6. Bapak **Achmad Soediro, SE., M.Com., Ak** selaku Dosen Pembimbing Skripsi II saya yang telah memberikan masukan, bantuan, serta dukungan sepenuh hati dalam penulisan skripsi.
7. Bapak **Muhammad Farhan., S.E., M.Si** selaku Dosen Penguji Proposal Skripsi yang telah memberikan kritik dan saran dalam perbaikan penulisan skripsi saya.
8. Bapak **Dr. Ahmad Syathiri, S.E.I., M.S.I** selaku Dosen Penguji Skripsi yang telah memberikan kritik dan saran dalam perbaikan skripsi.
9. Seluruh bapak dan ibu Dosen Fakultas Ekonomi yang memberikan banyak ilmu pengetahuan dan berbagai pengalaman selama masa perkuliahan.
10. Staff Kepegawaian Administrasi dan seluruh karyawan yang telah membantu banyak hal dalam perbaikan masalah akademik selama perkuliahan.
11. Kepada Moch. Firdaus Wardana Putra yang selalu menemani penulis dari awal perkuliahan sampai selesai. Terimakasih telah memberikan motivasi, doa, kritik, saran, hiburan, dan kesabaran selama ini sehingga penulis dapat menyelesaikan dan mampu mengatasi semua masalah dalam perkuliahan.
12. Kepada rekan mahasiswa/i akuntansi 2017 terutama sahabat perkuliahan yaitu Tania, Widya, Trisya, Zahra, Riansyah dan lain-lain yang senantiasa menemani dan membantu dalam penyusunan skripsi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
13. Kepada sahabat masa kecil, sahabat masa SMP dan sahabat masa SMA yang selalu sedia mendukung, memotivasi dan menghibur ketika penulis mengalami kesulitan dalam perskripsian.



14. Kepada seluruh organisasi yang penulis ikuti selama masa perkuliahan. Terimakasih telah menjadi wadah untuk mengemban ilmu dan mengembangkan potensi serta relasi yang sangat bermanfaat bagi pengalaman penulis selama masa perkuliahan.
15. Serta seluruh pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu yang telah ikut andil membantu saya dalam menyelesaikan skripsi dan memberikan kesan yang indah saat perkuliahan.
16. Last but not least, I wanna thank me. I wanna thank me for believing in me. I wanna thank me for doing all this hard work. I wanna thank me for having no days off. I wanna thank me for, for never quitting. I wanna thank me for always being a giver and tryna give more than I recieve. I wanna thank me for tryna do more right than wrong. I wanna thank me for just being me at all times.

Inderalaya, November 2021



Vika Oktarina

## SURAT PERNYATAAN ABSTRAK

Kami dosen pembimbing Skripsi menyatakan bahwa abstraksi skripsi dari mahasiswa :

Nama : Vika Oktarina  
NIM : 01031281722056  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Bidang Kajian : Akuntansi Syariah  
Judul Skripsi : Pengaruh Akad - Akad Syariah Terhadap *Islamicity Performance Index* Bank Syariah di Indonesia dengan *Non Performing Finance* Sebagai Variabel Intervening

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

Inderalaya, 16 November 2021

Ketua

Dr. Emylia Yuniartie, S.E., M.Si., Ak., CA., CSRS  
NIP. 197106021995032002

Anggota

Achmad Soediro, S.E., M.Com., Ak  
NIP. 197902212003121002

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi

Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA  
NIP. 197303171997031002

**ABSTRAK**  
**PENGARUH AKAD - AKAD SYARIAH TERHADAP ISLAMICITY PERFORMANCE INDEX**  
**BANK SYARIAH DI INDONESIA DENGAN NON PERFORMING FINANCE SEBAGAI**  
**VARIABEL INTERVENING**

Oleh: Vika Oktarina  
Dr. Emylia Yuniartie, S.E., M.Si., Ak.,CA.,CSRS  
Achmad Soediro, S.E., M.Com.,Ak

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh akad - akad syariah terhadap *Islamicity Performance Index* dengan *Non Performing Finance* sebagai variabel yang memediasi hubungan antara akad-akad syariah yaitu akad jual beli, akad pembiayaan bagi hasil, akad ijarah dan akad wadiah terhadap *Islamicity Performance Index* pada Bank Syariah di Indonesia. Sampel pada penelitian ini menggunakan teknik *purposive sampling* yakni bank umum syariah yang terdaftar di OJK sebanyak 12 bank dengan periode 2017-2020 . Hasil penelitian ini menunjukkan akad jual beli, akad pembiayaan bagi hasil, akad ijarah, akad wadiah berpengaruh positif signifikan terhadap *Islamicity Performance Index* sedangkan *Non Performing Finance* berpengaruh negatif terhadap *Islamicity Performance Index*. Lalu akad jual beli, bagi hasil dan ijarah berpengaruh positif terhadap *Non Performing Finance*. Namun akad wadiah tidak memiliki pengaruh terhadap *Non Performing Finance*. Selanjutnya hasil penelitian menunjukkan bahwa *Non Performing Finance* mampu memediasi hubungan antara akad jual beli, akad pembiayaan bagi hasil, akad ijarah dan akad wadiah terhadap *Islamicity Performance Index*.

**Kata Kunci** : akad jual beli, akad pembiayaan bagi hasil, akad ijarah, akad wadiah, *Non Performing Finance*, *Islamicity Performance Index*

Ketua



Dr. Emylia Yuniartie, S.E., M.Si., Ak.,CA.,CSR  
NIP. 197106021995032002

Anggota



Achmad Soediro, S.E., M.Com.,Ak  
NIP. 197704172010122001

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E. M.Acc., Ak., CA.  
NIP 197303171997031002

**ABSTRACT**  
**THE EFFECT OF SHARIAH CONTRACTS ON ISLAMICITY PERFORMANCE INDEX  
OF SHARIAH BANK IN INDONESIA WITH NON PERFORMING FINANCE AS  
INTERVENING VARIABLE**

By : Vika Oktarina  
Dr. Emylia Yuniartie, S.E., M.Si., Ak.,CA.,CSRS  
Achmad Soediro, S.E., M.Com.,Ak

*This study aims to examine the effect of sharia contracts on the Islamicity Performance Index with Non Performing Finance as a variable that mediates the relationship between sharia contracts, namely buying and selling contracts, profit sharing financing contracts, ijarah contracts and wadiah contracts on the Islamicity Performance Index of shariah bank in Indonesia. The sample in this study used a purposive sampling technique, namely Islamic commercial banks registered on the OJK as many as 12 banks for the 2017-2020 period. The results of this study indicate buying and selling contracts, profit sharing financing contracts, ijarah contracts, wadiah contract have a significant positive effect on the Islamicity Performance Index while Non-Performing Finance has a negative effect on the Islamicity Performance Index. Then the sale and purchase contract, profit sharing and ijarah have a positive effect on Non-Performing Finance. However, the wadiah contract does not affect Non-Performing Finance. Furthermore, the results showed that Non Performing Finance was able to mediate the relationship between sale and purchase contracts, profit sharing financing contracts, ijarah contracts and wadiah contracts on the Islamicity Performance Index.*

**Keywords:** *buying and selling contracts, profit sharing financing contracts, ijarah contracts, wadiah contracts, Non Performing Finance, Islamicity Performance Index.*

Chairman,

Member,



Dr. Emylia Yuniartie, S.E., M.Si., Ak.,CA.,CSRS

NIP. 197106021995032002



Achmad Soediro, S.E., M.Com.,Ak

NIP. 197704172010122001

Acknowledge by,  
Head of Accounting Departement



Arista Hakiki, S.E. M.Acc., Ak., CA.

NIP 197303171997031002

## RIWAYAT HIDUP

### Data Diri

Nama Mahasiswa : Vika Oktarina  
Jenis Kelamin : Perempuan  
Tempat/ Tanggal Lahir : Curup, 10 Oktober 1999  
Agama : Islam  
Alamat Rumah : Jl. Sambut air bang siring,  
Kab. Rejang Lebong, Prov. Bengkulu  
Alamat Email : [Oktarina.vika@gmail.com](mailto:Oktarina.vika@gmail.com)  
Nomor Handphone : 081347544139



### Pendidikan Formal

2005-2011 : SDN 09 CURUP TIMUR  
2011-2014 : SMPN 1 CURUP KOTA  
2014-2017 : SMAN 1 REJANG LEBONG  
2017-2021 : S1 AKUNTANSI UNIVERSITAS SRIWIJAYA

### Pendidikan Informal

1. Kelas intermediate Titik Nol Course Kampung Inggris
2. Akuntansi Keuangan Lanjutan I & II Kursus Prospek
3. Bravet A & B Arta Persada

### Pengalaman Organisasi

1. LDF UKHUWAH FE UNSRI
2. BO KEIMI FE UNSRI
3. IKMABIRA SUMSEL
4. DPM KM UNSRI
5. FOSSEI REGIONAL SUMBAGSEL
6. GENBI SUMSEL

## DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF .....	i
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI .....	Error! Bookmark not defined.
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH.....	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
UCAPAN TERIMA KASIH .....	vi
SURAT PERNYATAAN ABSTRAK.....	ix
ABSTRAK .....	x
<i>ABSTRACT</i> .....	xi
RIWAYAT HIDUP .....	xii
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL .....	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
DAFTAR FORMULA .....	xx
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	4
1.3. Tujuan Penelitian.....	5
1.4. Manfaat Penelitian .....	6

<b>BAB II .....</b>	<b>8</b>
<b>TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>8</b>
<b>2.1. Landasan Teori .....</b>	<b>8</b>
<b>2.1.1. Teori Ketundukan.....</b>	<b>8</b>
<b>2.1.2. Bank Syariah .....</b>	<b>9</b>
<b>2.1.3. Akad Jual Beli .....</b>	<b>10</b>
<b>2.1.4. Akad Pembiayaan Bagi Hasil.....</b>	<b>11</b>
<b>2.1.5. Ijarah.....</b>	<b>11</b>
<b>2.1.6. Wadiah .....</b>	<b>12</b>
<b>2.1.7. <i>Non Performing Finance</i> .....</b>	<b>12</b>
<b>2.1.8. <i>Islamicity Performance Index</i> .....</b>	<b>13</b>
<b>2.1.8.1. <i>Profit Sharing Ratio (PSR)</i>.....</b>	<b>14</b>
<b>2.1.8.2. <i>Zakat Performance Ratio (ZPR)</i> .....</b>	<b>15</b>
<b>2.1.8.3. <i>Equitable Distribution Ratio (EDR)</i>.....</b>	<b>16</b>
<b>2.1.8.4. <i>Directors-employees welfare ratio (DEWR)</i> .....</b>	<b>17</b>
<b>2.1.8.5. <i>Islamic investment vs non islamic investment ratio</i>.....</b>	<b>18</b>
<b>2.1.8.6. <i>Islamic income vs non islamic income ratio</i> .....</b>	<b>18</b>
<b>2.2. Tinjauan Penelitian Terdahulu.....</b>	<b>19</b>
<b>2.3. Alur Pikir .....</b>	<b>32</b>
<b>2.4. Hipotesis.....</b>	<b>33</b>
<b>BAB III.....</b>	<b>37</b>
<b>METODE PENELITIAN.....</b>	<b>37</b>

<b>3.1. Ruang Lingkup Penelitian.....</b>	<b>37</b>
<b>3.2. Rancangan Penelitian .....</b>	<b>37</b>
<b>3.3. Jenis dan Sumber Data.....</b>	<b>37</b>
<b>3.4. Teknik Pengumpulan Data .....</b>	<b>38</b>
<b>3.5. Populasi dan Sampel.....</b>	<b>38</b>
<b>3.5.1. Populasi .....</b>	<b>38</b>
<b>3.5.2. Sampel .....</b>	<b>39</b>
<b>3.6. Teknik Analisis Data.....</b>	<b>41</b>
<b>3.6.1. Uji Asumsi Klasik.....</b>	<b>41</b>
<b>3.6.1.1. Uji Normalitas .....</b>	<b>41</b>
<b>3.6.1.2. Uji Multikolinearitas.....</b>	<b>41</b>
<b>3.6.1.3. Uji Heteroskedastisitas .....</b>	<b>42</b>
<b>3.6.1.4. Uji Autokorelasi .....</b>	<b>42</b>
<b>3.6.2. Uji Verifikatif .....</b>	<b>43</b>
<b>3.6.2.1. Analisis Jalur (<i>Path Analysis</i>).....</b>	<b>43</b>
<b>3.6.2.2. Uji Hipotesis.....</b>	<b>47</b>
<b>3.6.2.2.1. Prosedur Analisis Variabel Intervening .....</b>	<b>47</b>
<b>3.7. Definisi Operasional dan Pengukuran Data.....</b>	<b>48</b>
<b>BAB IV .....</b>	<b>51</b>
<b>HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>51</b>
<b>4.1. Hasil Penelitian.....</b>	<b>51</b>
<b>4.1.1. Gambaran Umum Objek Penelitian .....</b>	<b>51</b>



4.1.2. Hasil Uji Asumsi Klasik.....	52
4.1.3. Hasil Uji Verifikatif.....	57
4.1.4. Hasil Uji Hipotesis.....	63
4.2. Pembahasan.....	77
4.2.1. Pengaruh Akad Jual Beli terhadap <i>Non Perfoming Finance</i> .....	77
4.2.2. Pengaruh Akad Pembiayaan Bagi Hasil terhadap <i>Non Perfoming Finance</i> .....	79
4.2.3. Pengaruh Akad Ijarah terhadap <i>Non Perfoming Finance</i> .....	81
4.2.5. Pengaruh Akad Jual Beli terhadap <i>Islamicity Perfomance Index</i> .....	84
4.2.6. Pengaruh Akad Pembiayaan Bagi Hasil terhadap <i>Islamicity Perfomance Index</i> .....	86
4.2.7. Pengaruh Akad Ijarah terhadap <i>Islamicity Perfomance Index</i> .....	88
4.2.8. Pengaruh Akad Wadiah terhadap <i>Islamicity Perfomance Index</i> .....	90
4.2.9. Pengaruh <i>Non Perfoming Finance</i> terhadap <i>Islamicity Perfomance Index</i> .....	92
4.2.10. Pengaruh Akad Jual Beli, Akad Pembiayaan Bagi Hasil, akad ijarah dan akad wadiah terhadap <i>Islamicity Perfomance Index</i> melalui <i>Non Performing Finance</i> sebagai variabel intervening .....	94
<b>BAB V.....</b>	<b>98</b>
<b>PENUTUP.....</b>	<b>98</b>
6.1. Kesimpulan .....	98
6.2. Saran .....	100
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>101</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>106</b>

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 2.1. Standar Penilaian Islamicity Performance Index.....</b>	<b>22</b>
<b>Tabel 2.2. Penelitian Terdahulu.....</b>	<b>27</b>
<b>Tabel 3.1. Populasi Penelitian.....</b>	<b>47</b>
<b>Tabel 3.2. Proses Seleksi Sampel.....</b>	<b>48</b>
<b>Tabel 3.3. Pengaruh Langsung dan Tidak Langsung .....</b>	<b>54</b>
<b>Tabel 3.4. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....</b>	<b>58</b>
<b>Tabel 4.1. Daftar Objek Penelitian.....</b>	<b>59</b>
<b>Tabel 4.2. Uji Normalitas Kolmogorov-Semirnov Test.....</b>	<b>61</b>
<b>Tabel 4.3. Hasil Uji Multikolinearitas.....</b>	<b>62</b>
<b>Tabel 4.4. Hasil Uji Heteroskedastisitas.....</b>	<b>63</b>
<b>Tabel 4.5. Hasil Uji Autokorelasi.....</b>	<b>64</b>
<b>Tabel 4.6. Hasil Analisis Substruktur 1.....</b>	<b>65</b>
<b>Tabel 4.7. Hasil Analisis Substruktur 2.....</b>	<b>67</b>
<b>Tabel 4.8. Hasil Analisis Substruktur 3.....</b>	<b>69</b>
<b>Tabel 4.9. Uji Hipotesis Persamaan 1.....</b>	<b>71</b>
<b>Tabel 4.10. Uji Hipotesis Persamaan 2.....</b>	<b>73</b>
<b>Tabel 4.11. Uji Hipotesis Persamaan 3.....</b>	<b>74</b>
<b>Tabel 4.12. Pengaruh Mediasi 1.....</b>	<b>77</b>

<b>Tabel 4.13. Pengaruh Mediasi 2.....</b>	<b>78</b>
<b>Tabel 4.14. Pengaruh Mediasi 3.....</b>	<b>80</b>
<b>Tabel 4.15. Pengaruh Mediasi 4.....</b>	<b>82</b>
<b>Tabel 4.16. Rekapitulasi Hasil Penelitian.....</b>	<b>87</b>

## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar 2.1. Model Penelitian.....</b>	<b>40</b>
<b>Gambar 3.1. Analisis Jalur.....</b>	<b>51</b>
<b>Gambar 3.2. Sub-struktur 1.....</b>	<b>52</b>
<b>Gambar 3.3. Sub-struktur 2.....</b>	<b>52</b>
<b>Gambar 3.4. Sub-struktur 3.....</b>	<b>53</b>
<b>Gambar 4.1. Uji Normalitas Normal Probability Plot.....</b>	<b>60</b>
<b>Gambar 4.2. Nilai Jalur Sub-struktur 1.....</b>	<b>66</b>
<b>Gambar 4.3. Nilai Jalur Sub-struktur 2.....</b>	<b>68</b>
<b>Gambar 4.4. Nilai Jalur Sub-struktur 3.....</b>	<b>70</b>

## DAFTAR FORMULA

i. Formula <i>Profit Sharing Ratio</i> .....	23
ii. Formula <i>Zakat Performing Ratio</i> .....	24
iii. Formula <i>Equitable Distribution Ratio</i> .....	24
iv. Formula <i>Directors-Employee Welfare Ratio</i> .....	25
v. Formula <i>Islamic Investment vs Non Islamic Investment</i> .....	26
vi. Formula <i>Islamic Income vs Non Islamic Income</i> .....	26

# BAB I

## PENDAHULUAN

### 1.1. Latar Belakang

Perkembangan ekonomi islam pada umumnya dikaitkan dengan perkembangan lembaga keuangan syariah yakni lembaga keuangan bank serta lembaga keuangan non bank. Hal ini dikarenakan sebagian besar kegiatan ekonomi yang dilakukan masyarakat berhubungan langsung dengan lembaga keuangan tersebut. Banyaknya sektor perdagangan dan bisnis diwajibkan untuk berpikir kreatif dan inovatif agar dapat bersaing secara optimal sehingga modal yang dibutuhkan cukup besar guna mengembangkan bisnis suatu perusahaan. Pelaku usaha tidak memungkinkan untuk memenuhi kebutuhan modal dalam mendanai seluruh kegiatan usaha. Selain itu, seiring perkembangan teknologi dan globalisasi masyarakat ketika membeli barang yang diinginkan akan mengalami kesulitan. Maka dari itu masyarakat terutama pelaku usaha mencari pinjaman dana dari Lembaga Keuangan untuk modal tambahan. Terkhusus Lembaga Keuangan Syariah bagi masyarakat yang ingin menghindari riba terutama masyarakat muslim di Indonesia (Nurfajri & Priyanto, 2019).

Bank Syariah menjadi salah satu lembaga keuangan syariah yang cukup pesat perkembangannya di Indonesia. Pertambahan jumlah bank syariah di Indonesia sendiri didorong oleh UU No.21 Tahun 2008 mengatur Perbankan Syariah dan diberlakukannya kebijakan *Spin Off*. *Spin Off* adalah pemisahan yang terjadi apabila aset unit usaha syariah tersebut telah mencapai 50% dari total bank induk, hal ini biasanya terjadi pada antara bank konvensional yang memiliki Unit Usaha Syariah. Dari pemisahan tersebut, akhirnya sampai saat ini telah menghasilkan 14 BUS ( Bank Umum Syariah) di Indonesia.

Dari pertumbuhan yang cukup signifikan diatas, sebagai sarana alternatif baru bank syariah menawarkan jasa perbankan terkhusus untuk umat muslim yang ingin

menghindar dari hal – hal yang dilarang oleh agama salah satunya adalah riba. Perbedaan produk bank konvensional dengan produk bank syariah terletak pada dasar kegiatan operasionalnya yakni produk bank syariah menggunakan system bagi hasil sedangkan produk bank konvensional menggunakan system riba (bunga) (Nurfajri & Priyanto, 2019).

Dalam pelaksanaan operasional dan produk – produk yang dikeluarkan oleh bank Syariah sesuai dengan syariat agama islam. Pada kegiatan operasionalnya, yakni dari masyarakat bank syariah menghimpun dana atau modal dan bentuk giro, tabungan serta deposito sebagai bentuk penyimpanannya yang menggunakan akad *wadiah* dan akad *mudharabah*. Selanjutnya bank syariah menyalurkan dana tersebut kepada masyarakat melalui empat bentuk penyaluran pembiayaan yang terdiri dari akad jual beli, akad bagi hasil, *ujroh* serta akad pelengkap (Fadholi, 2015). Dari keempat bentuk yang disebutkan di atas, jual beli, bagi hasil, ijarah dan wadiah merupakan pola penyaluran utama yang saat ini digunakan oleh bank syariah.

Seiring dengan pertumbuhan ekonomi yang meningkat, terjadi lonjakan yang tajam pada pembiayaan perbankan syariah. Namun, ketika bank Syariah melakukan pembiayaan terutama akad bagi hasil biasanya timbul pembiayaan bermasalah (*non performing finance*) yang disalurkan oleh bank syariah sangat rentan mengandung resiko. Pembiayaan bermasalah adalah pinjaman yang mengalami kesulitan pelunasan akibat faktor kesengajaan atau faktor eksternal diluar kemampuan/kendali nasabah peminjam. Kelalaian atau gagal dalam menyelesaikan pembayaran angsuran oleh nasabah atau dengan sengaja tidak membayar angsuran padahal yang bersangkutan mampu menjadi pemicu terjadinya pembiayaan bermasalah. semakin tinggi pembiayaan bagi hasil maupun pembiayaan jual beli yang diberikan bank kepada nasabah selain memberikan keuntungan juga akan menimbulkan risiko atau permasalahan seperti terjadinya kredit macet akibat usaha nasabah mengalami kebangkrutan ataupun kelalaian nasabah tersebut itu sendiri sehingga terjadinya pembiayaan bermasalah (NPF). Pada saat NPF semakin tinggi tingkat artinya terjadi penurunan kualitas pembiayaan bank syariah. Jika itu terjadi maka akan

berdampak pada syariah profit bank syariah karena keuntungan telah dipengaruhi pembiayaan bermasalah.

Dalam pengukuran kinerja suatu perusahaan digunakanlah tingkat profitabilitas. Biasanya untuk mengetahui tingkat profitabilitas suatu bank digunakanlah pengukuran berbasis konvensional yakni *Net profit margin*, *Composition of operating expenses* (BOPO), *Return on assets* (ROA), dan *Return on equity* (ROE). Namun, pada bank syariah sendiri juga harus diukur dari segi tujuan syariah (*maqasid syariah*), sehingga dapat diketahui apakah kinerja perbankan tersebut atau aktivitas *muamalah* yang dijalankan sesuai dengan prinsip-prinsip syariah salah satunya dengan *Islamicity Performance Index* (Yusnita, 2019).

*Islamicity Performance Index* merupakan salah satu metode yang dapat mengevaluasi kinerja bank syariah tidak hanya dari segi keuangan tetapi juga mampu mengevaluasi prinsip keadilan, kehalalan dan penyucian (*tazkiyah*) yang dilakukan oleh bank umum syariah (Hameed, 2004). Terdapat enam rasio keuangan yang diukur dari *Islamicity Performance Index*, yaitu *profit sharing ratio*, *zakat performance ratio*, *equitable distribution ratio*, *directors-employee welfare ratio*, *Islamic investment vs non Islamic investment ratio*, *Islamic income vs non Islamic income*. Variabel *profit sharing ratio*, *zakat performing ratio*, *equitable distribution ratio*, *directors-employee welfare ratio* dan *Islamic income vs non Islamic income* diambil sebagai tolak ukur pengaruh terhadap kinerja keuangan perbankan syariah karena data yang dibutuhkan ialah kuantitatif dan dapat diukur, sedangkan variabel *Islamic investment vs non Islamic investment ratio* berkaitan dengan kinerja Dewan Pengawas Syariah (DPS) (A. N. Khasanah, 2016).

Pengukuran kinerja menggunakan *Islamicity Performance Index* diharapkan mampu menjadi model analisis yang dapat mengukur sejauh mana tingkat pencapaian tujuan syariah yang telah dicapai oleh Lembaga Keuangan Syariah serta sejauh mana kualitas nilai-nilai Syariah diterapkan dalam keberlangsungan kegiatan Lembaga Keuangan Syariah tersebut.



Terkait penelitian ini, terdapat kesimpulan yang berbeda-beda yang dihasilkan beberapa peneliti sebelumnya. Pada penelitian yang dilakukan oleh Azhar & Arim (2016) menyatakan bahwa pembiayaan penjualan memberikan pengaruh positif terhadap profitabilitas. Sedangkan pembiayaan bagi hasil dan keuangan bermasalah memberikan pengaruh negatif terhadap profitabilitas. Sedangkan hasil dari penelitian oleh Rosa et al., (2019) menyatakan bahwa variabel pembiayaan jual beli tidak berpengaruh terhadap profitabilitas. Sedangkan pembiayaan bagi hasil, dan non performing financing (NPF) berpengaruh terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia.

Berdasarkan uraian diatas, dari hasil penelitian sebelumnya terdapat ketidakkonsistenan yang membuat penulis tertarik untuk melakukan penelitian kembali dengan variabel independen yaitu akad jual beli, akad pembiayaan bagi hasil, Ijarah, dan Wadiah pada variabel dependen yaitu tingkat *Islamicity Perfomance Index*. Hal ini perlu adanya penelitian kembali agar dalam keadaan terbaru dapat merepresentasikan serta mengimplementasikan pengukuran kinerja berbasis syariah untuk perbankan syariah di Indonesia. Penelitian lebih lanjut akan dua variabel independen yaitu Ijarah dan Wadiah. Lalu terdapat variabel intervening yakni *Non Performing Finance* serta mengganti variabel dependen tingkat Profitabilitas (ROA) dengan *Islamicity Perfomance Index* Maka dari itu akan dilakukan penelitian dengan judul: **“Pengaruh Akad - Akad Syariah Terhadap *Islamicity Perfomance Index* Bank Syariah di Indonesia dengan *Non Performing Finance* sebagai Variabel Intervening”** .

## **1.2. Rumusan Masalah**

Merujuk penjelasan dari latar belakang, maka terdapat masalah yang akan diteliti dalam penelitian adalah:

1. Apakah akad jual beli dapat memengaruhi *Non Performing Finance* ?
2. Apakah akad pembiayaan bagi hasil dapat memengaruhi *Non Performing Finance* ?
3. Apakah akad ijarah dapat memengaruhi *Non Performing Finance* ?

4. Apakah akad wadiah dapat memengaruhi *Non Performing Finance* ?
5. Apakah akad jual beli dapat memengaruhi *Islamicity Perfomance Index* bank syariah di Indonesia ?
6. Apakah akad pembiayaan bagi hasil dapat memengaruhi *Islamicity Perfomance Index* bank syariah di Indonesia ?
7. Apakah akad ijarah dapat memengaruhi *Islamicity Perfomance Index* bank syariah di Indonesia ?
8. Apakah akad Wadiah dapat memengaruhi *Islamicity Perfomance Index* bank syariah di Indonesia ?
9. Apakah *Non Performing Finance* dapat memengaruhi *Islamicity Perfomance Index* bank syariah di Indonesia ?
10. Apakah akad jual beli, akad pembiayaan bagi hasil, Ijarah, dan Wadiah dapat memengaruhi *Islamicity Perfomance Index* melalui *Non Performing Finance* sebagai variabel intervening bank syariah di Indonesia ?

### **1.3. Tujuan Penelitian**

Merujuk permasalahan yang telah dipaparkan, maka terdapat tujuan yang hendak dicapai peneliti adalah:

1. Untuk menguji dan mengetahui bagaimana pengaruh akad jual beli pada *Non Performing Finance* bank syariah di Indonesia periode 2015-2019
2. Untuk menguji dan mengetahui bagaimana pengaruh akad pembiayaan bagi hasil pada *Non Performing Finance* bank syariah di Indonesia periode 2015-2019
3. Untuk menguji dan mengetahui bagaimana pengaruh akad Ijarah pada *Non Performing Finance* bank syariah di Indonesia periode 2015-2019
4. Untuk menguji dan mengetahui bagaimana pengaruh akad wadiah pada *Non Performing Finance* bank syariah di Indonesia periode 2015-2019
5. Untuk menguji dan mengetahui bagaimana pengaruh akad jual beli pada *Islamicity Perfomance Index* bank syariah di Indonesia periode 2015-2019

6. Untuk menguji dan mengetahui bagaimana pengaruh akad pembiayaan bagi hasil pada *Islamicity Perfomance Index* bank syariah di Indonesia periode 2015-2019
7. Untuk menguji dan mengetahui bagaimana pengaruh akad Ijarah pada *Islamicity Perfomance Index* bank syariah di Indonesia periode 2015-2019
8. Untuk menguji dan mengetahui bagaimana pengaruh akad wadiah pada *Islamicity Perfomance Index* bank syariah di Indonesia periode 2015-2019
9. Untuk menguji dan mengetahui bagaimana pengaruh *Non Performing Finance* pada *Islamicity Perfomance Index* bank syariah di Indonesia periode 2015-2019
10. Untuk menguji dan mengetahui bagaimana pengaruh akad jual beli, pembiayaan bagi hasil, ijarah, dan wadiah pada *Islamicity Perfomance Index* melalui *Non Performing Finance* sebagai variabel intervening bank syariah di Indonesia periode 2015-2019

#### **1.4. Manfaat Penelitian**

##### **5.1. Manfaat Teoritis**

Sebagai bahan referensi dan pengetahuan guna penyempurnaan teori-teori serta tambahan informasi tentang akad - akad dan *Non Performing Finance* pada bank syariah di Indonesia. Selanjutnya dapat memberikan wawasan serta pengetahuan untuk peneliti yang hendak melakukan penelitian tentang pengaruh pengaruh akad - akad pada *Islamicity Perfomance Index* bank syariah di Indonesia dengan *NonPerforming Finance* sebagai variabel intervening.

##### **5..2. Manfaat Praktisi**

Diharapkan penelitian ini dapat memberikan informasi yang berguna bagi masyarakat tentang pengaruh akad - akad pada *Islamicity Perfomance Index* bank syariah di Indonesia dengan *NonPerforming Finance* sebagai variabel intervening. Selain itu, diharapkan penelitian ini dapat menjadi bahan pertimbangan bagi manajemen guna pengambilan keputusan untuk masa yang akan datang sehingga dapat meningkatkan shariah profit bank syariah di Indonesia.

## DAFTAR PUSTAKA

- Aditya, M. R. (2016). The Impact Of Mudarabah Financing And Musharaka Financing On The Profitability Level Of Islamic Banks In The Period 2010-2014. *Jurnal Profita Universitas Negeri Yogyakarta*, 1–11.
- Afif, Z. N. (2014). Pengaruh Pembiayaan Murabahah Terhadap Laba melalui Variabel Intervening pPembiayaan Bermaslah Bank Umum Syariah di Indonesia. *JESTT*, 1(8).
- Aisjah, S., & Hadianto, A. E. (2013). Performance Based Islamic Performance Index (Study on the Bank Muamalat Indonesia and Bank Syariah Mandiri. *Asia Pacific Management and Business Application*, 2(2), 98–110. <https://doi.org/10.21776/ub.apmba.2013.002.02.2>
- Andraeny, D., & Putri, D. D. (2017). Islamicity Financial Performance Index in Indonesian Islamic Banks. *Shirkah: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 2(3). <https://doi.org/https://doi.org/10.22515/shirkah.v2i3.170>
- Anshari, K. (2011). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Financial To Deposit Ratio Dan Suku Bunga Sertifikat Bank Indonesia Terhadap Non Performing Financing (Studi Pada Bank Umum Syariah). *Masters Thesis, Pascasarjana IAIN Sumatera Utara*.
- Arikunto, S. (2010). *Prosedur Penelitian Suatu pendekatan Praktek*. Rineka Cipta.
- Arwani, A., & Wakhidin, M. (2018). Murabahah Financing and Effect on Earnings Ijarah Bca Islamic Year 2012-2015. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam (Journal of Islamic Economics and Business)*, 4(1), 18. <https://doi.org/10.20473/jebis.v4i1.9963>
- Ascarya. (2013). *Akad dan Produk Bank Syariah*. Rajawali Pers.
- Azhar, I., & Arim. (2016). Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil, Dan Non Performing Finance Terhadap Profitabilitas (Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2012 - 2014) Ian. *Jurnal Akuntansi Riset.. Program Studi Akuntansi. Fakultas Pendidikan Ekonomi Dan Bisnis Universitas Pendidikan Indonesia*, 8(1), 51–68. <https://doi.org/10.17509/jaset.v10i1.12571>
- Budihariyanto, Afifudin, & Junaidi. (2019). Pengaruh Pembiayaan (Bagi Hasil Dan Jual Beli), Financing To Deposit Ratio (FDR), Dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Profitabilitas Bank Non Devisa Syariah. *E-Jra*, 07(10), 119–131.
- Diana, N., & Huda, S. (2019). Dana Pihak Ketiga Dan Pendapatan Pembiayaan Bagi Hasil Terhadap Laba Pada Bank Umum Syariah Indonesia. *Jurnal Akuntansi :*

- Ekanto, A. W. (2013). *Pengaruh Penyaluran Pembiayaan Yang Diberikan Terhadap Tingkat Kenaikan Npf (Non Performing Financing) Pada Perbankan Syariah*.
- Fadholi, A. D. (2015). Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Musyarakah dan Mudharabah terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah. *Skripsi Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta*.
- Faradilla, C., Arfan, M., & Shabri, M. (2017). Pengaruh pembiayaan murabahah, istishna, ijarah, mudharabah dan musyarakah terhadap profitabilitas bank umum syariah di indonesia. *Jurnal Administrasi Akuntansi : Program Pascasarjana Unsyiah*, 6(3), 10–18.
- Fazriani, A. D., & Mais, R. G. (2018). *Musyarakah , Dan Murabahah Terhadap Return On Asset Melalui Non Performing Financing Sebagai Variabel Intervening ( Pada Bank Umum Syariah Yang*. 16(01), 1–34.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hameed, E. A. (2004). Alternative Disclosure & Performance Measures for Islamic Banks. *Proceeding of The Second Conference on Administrative Science: Meeting The Challenges of The Globalization Age*, 1–37.
- Hanifah, M. (2016). Pengaruh Pembiayaan Berdasarkan Jenis Akad Terhadap Non Performing Financing Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Di Indonesia. *Skripsi Institut Pertanian Bogor*.
- Hasibuan, M. I. (2013). Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah Musyarakah Dan Ijarah Terhadap Laba Bersih Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia. In *Islaminomic* (Vol. 4, Issue 3).
- Hayes, A. F., & Preacher, K. J. (2004). SPSS and SAS procedures for estimating indirect effects in simple mediation models. *Behavior Research Methods*, 40, 879–891.
- Kasmir. (2015). *Analisis Laporan Keuangan (satu)*. PT. Raja Grafindo Persada.
- Khasanah, A. N. (2016). Pengaruh Intellectual Capital dan Islamicity Performance Index terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah di Indonesia No Title. *Nominal: Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 5, 1. <https://doi.org/https://doi.org/10.21831/nominal.v5i1.11473>

- Khasanah, R. K. (2021). Ketiga Terhadap Pendapatan Melalui Non Performing Financing ( Npf ) Sebagai Variabel Intervening Pada Bank Umum Syariah Periode 2014-2019. *Iain Ponorogo*.
- Kusdewanti, Triyuwono, & Djamhuri. (2016). *Teori Ketundukan : Gugatan terhadap Agency Theory* (Pertama). Yayasan Rumah Peneleh Seri Media dan Lestari.
- Marseli, A. (2021). Pengaruh Dana Pihak Ketiga (Dpk) Dan Pembiayaan Murabahah Terhadap Profit Dengan Non Performing Financing (Npf) Sebagai Variabel Intervening Pada Kjks Bmt Di Tanah Datar. *Jurnal Al-Madaris*, 2(1), 50–74.
- Maulidizen, A., & Nabila, N. (2019). Pengaruh Pembiayaan Murabahah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2010-2017. *Jurnal Penelitian*, 13(2), 215–250. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.21043/jp.v13i2.6397>
- Mutia, E., Jannah, R., & Rahmawaty, R. (2019). *Islamicity Performance Index of Islamic Banking in Indonesia*. 292(Agc), 424–436. <https://doi.org/10.2991/agc-18.2019.65>
- Nurfajri, F., & Priyanto, T. (2019). Pengaruh Murabahah, Musyarakah, Mudharabah, dan Ijarah terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal MONEX*, 8(2)(1), 1–18. <https://doi.org/DOI:https://dx.doi.org/10.30591/monex.v8i2.1231.g945>
- Prasetyo, L. (2014). Corporate Social Responsibility Bank Syariah Di Indonesia. *Kodifikasi*, 8(1), 21. <https://doi.org/DOI:10.21154/kodifikasia.v8i1.790>
- Pratama, D. N., Martika, L. D., & Rahmawati, T. (2017). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Musyarakah Dan Sewa Ijarah Terhadap Profitabilitas. *JRKA*, 3(1), 53–68.
- Rahayu, Y. S., Husaini, A., & Azizah, D. F. (2016). Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil Mudharabah Dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas ( Studi Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Pada Bursa Efek Indonesia Periode 2011-2014 ). *Jurnal Administrasi Bisnis (JAB) Universitas Brawijaya*, 33(1), 61–68.
- Rahman, A. F., & Rochmanika, R. (2012). Pengaruh Pembiayaan Jual Beli , Pembiayaan Bagi Hasil , dan Rasio Non Performing Financing terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Fakultas Ekonomi, UIN Maliki Malang*.
- Riyadi, S., & Yulianto, A. (2014). Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Jual Beli, Financing To Deposit Ratio (FDR) Dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Accounting Analysis Journal*, 3(4), 466–474.

- Rizkitasari, D. (2017). *Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil Dan Dana Pihak Ketiga Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Dengan Non Performing Financing Sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah Tahun 2011-2015)*.
- Rosa, M., Indrianasari, N. T., & Ifa, K. (2019). Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil, dan Rasio Non Performing Financing terhadap Profitabilitas (Studi Empiris pada Bank Umum Syariah di Bursa Efek Indonesia Tahun 2012- 2017) Mila. *STIE Widya Gama Lumajang*, 2(July), 264–271. <https://doi.org/10.18860/iq.v0i0.1768>
- Safriansyah, H. K. (2019). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Di Asean Melalui Pendekatan Islamicity Performance Index. *Jurnal Manajemen Dan Akuntansi*, 20(April), 51–62.
- Salamah, S. A., & Kusumaningtias, R. (2019). Pengaruh Corporate Governance Dan Manajemen Risiko Terhadap Islamicity Performance Index Pada Bank Umum Syariah Tahun 2014-2018. *Jurnal Akuntansi AKUNESA*, 8(1).
- Samirah. (2018). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Murabahah, Istishna Dan Ijarah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia Dengan Non Performing Financing (Npf) Sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus Bank Umum Syariah Periode Januari 2015 – Juni. *Jurnal IAIN Salatiga*.
- Sari, D. W., & Anshori, M. Y. (2018). Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Istishna, Mudharabah, Dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas (Studi Pada Bank Syariah Di Indonesia Periode Maret 2015 – Agustus 2016). *Accounting and Management Journal*, 1(1), 1–8. <https://doi.org/10.33086/amj.v1i1.68>
- Sari, G. P., & Sholahuddin, M. (2020). Analisis Islamicity Performance Index Pada Kinerja Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2011-2018. *Universitas Muhammadiyah Surakarta*.
- Sari, S. P. (2018). Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, Ijarah dan Qardh Terhadap Tingkat Laba Bersih Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode Tahun 2014-2017. *Skripsi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis UIN Syarif Hidayatullah Jakarta*.
- Sarjono, H., & Julianita, W. (2011). *SPSS vs LISREL: Sebuah Pengantar, Aplikasi untuk Riset*. Salemba Empat.
- Sirat, A. H., Bailusy, M. N., & Ria, S. La. (2018). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Murabahah Dan Ijarah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah (Bus) Yang Terdaftar Di Otoritas Jasa Keuangan (Ojk). *Jurnal Manajemen Sinergi*, 5(2), 1–35.



- Sudarwati, L. (2018). *Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil Dan Pembiayaan Jual Beli Terhadap Profitabilitas ( Roa ) Dengan Non Performing Financing ( Npf ) Sebagai Variabel Intervening*.
- Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.
- Syah, Y. B. (2019). Pengaruh pembiayaan murabahah dan pembiayaan ijarah terhadap risiko pembiayaan bermasalah pada bank umum syariah tahun 2014- 2018. *Jurnal UIN Walisongo Semarang*.
- Widianengsih, N., Diana, N., & Suartini, S. (2020). Pengaruh Pembiayaan Murabahah , Mudharabah dan Musyarakah Terhadap Tingkat Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia. *Jurnal AKUNSIKA Akuntansi Dan Keuangan, Universitas Singaperbangsa Karawang, 1(1)*.
- Wiroso. (2005). *Penghimpunan Dana dan Distribusi Hasil Usaha Bank Syariah*. Grasindo.
- Wiyadi, Meilani, S. E. R., Trisnawati, R., & Pramesti, W. (2016). The Sharia Banking Performance Based on Islamic Indices in the ASEAN Countries. *Malaysia Indonesia International Conference on Economics, Management and Accounting*, 1–15.
- Yaya, R. A. . M., & Abdurahim, A. (2014). *Akuntansi Perbankan Syariah: Teori dan Praktik Kontemporer*. Salemba Empat.
- Yulianah, & Komariah, E. (2017). Risiko Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, dan Musyarakah BUS Terhadap Profitabilitas (ROA) Periode 2011-2015. *Profita, 10(1)*, 87–102.
- Yusnita, R. R. (2019). Analisis Kinerja Bank Umum Syariah Dengan Menggunakan Pendekatan Islamicity Performance Index Periode Tahun 2012-2016. *Jurnal Tabarru' : Islamic Banking and Finance, 2(1)*, 12–25.