

Profit Sharing Financing, FDR, Dan NPF Dan Pengaruhnya Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah

Oleh:

**Nur Jamaludin
Siti Kuriyah**

Sekolah Tinggi Ekonomi Syariah (STES) Islamic Village
Jl Islamic Raya Kelapa Dua Tangerang Banten

Abstrak: *Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, Financing to Deposit Ratio (FDR), dan Non Performing Financing (NPF) terhadap Profitabilitas yang diprosikan dengan Return On Asset (ROA) pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2009-2013. Data yang digunakan dalam penelitian ini diperoleh dari data Laporan Keuangan Publikasi Triwulanan Bank Umum Syariah periode 2009-2013. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variable NPF berpengaruh negative dan signifikan terhadap ROA Bank Umum Syariah. Pembiayaan bagi hasil berpengaruh negative dan tidak signifikan terhadap ROA Bank Umum Syariah. Sedangkan variable FDR berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap ROA Bank Umum Syariah. Kemampuan prediksi dari ketiga variable tersebut terhadap ROA sebesar 70%, sedangkan sisanya dipengaruhi oleh faktor lain diluar model penelitian. Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi pedoman bagi manajemen Bank Umum Syariah dalam mengelola perusahaan.*

Kata Kunci: Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil, Financing to Deposit Ratio (FDR), Non Performing Financing (NPF), dan Return On Asset (ROA)

Pendahuluan

Menurut Bedjo Santoso (2008:35), Perbankan Syariah yang berlandaskan sistem bagi hasil menunjukkan ketangguhannya dengan tetap bertahan pada kondisi perekonomian yang buruk. Ketangguhan tersebut ditunjukkan oleh bank Muamalat sebagai bank Islam Indonesia pertama, yang tetap bertahan walaupun dilanda oleh krisis perekonomian.

Efektifitas sebuah bank dalam menjalankan fungsinya sebagai lembaga intermediasi dapat dilihat dari nilai *Loan to Deposit Ratio* (pada bank konvensional) atau nilai *Financing to Deposit Ratio* (pada bank syariah) bank tersebut. Semakin besar nilai *Loan to Deposit Ratio* /

Financing to Deposit Ratio sebuah bank maka semakin efektif pula bank tersebut dalam menjalankan fungsinya sebagai lembaga intermediasi.

Perbedaan bank Syariah dan bank konvensional

Menurut Antonio (2001), karakteristik yang membedakan bank syariah dan bank konvensional antara lain: tidak mengenal adanya *time value of money*, tidak diperkenankan kegiatan yang bersifat spekulatif karena unsur ketidakpastian, serta tidak diperkenankan dua transaksi dan dua harga untuk satu barang. Adapun perbedaan mendasar bank bank syariah dan bank konvensional adalah aspek legal dan usaha yang dibiayai. Karena berdasarkan hukum Islam aspek legal bank syariah akad yang dilakukan memiliki konsekuensi dunia dan akhirat (bernilai *ukhrawi*). Sedangkan pada aspek bisnis dan usaha bank syariah tidak mungkin menyalurkan dana pada usaha / bisnis yang mengandung unsur- unsur yang diharamkan hukum Islam. Hal yang harus dipastikan adalah obyek yang dibiayai harus halal dan tidak menimbulkan kemudharatan bagi masyarakat. Berikut adalah perbedaan Bank Konvensional dan Bank Syariah:

No.	Aspek	Bank Konvensional	Bank Syariah
1	Falsafah	Berdasarkan Bunga	Tidak berdasarkan bunga, ketidakjelasan dan spekulatif.
2	Operasional	1) Dana masyarakat berupa simpanan harus dibayarkan bunganya ketika jatuh tempo 2) Disalurkan pada bisnis yang menguntungkan tanpa mempertimbangkan kehalalan.	1) Dana masyarakat berupa titipan dan investasi akan menghasilkan setelah “diusahakan” terlebih dahulu. 2) Disalurkan pada aspek yang halal dan menguntungkan.
3	Orientasi	<i>Profit Oriented</i>	<i>Profit and falah oriented</i>
4	Hubungan	Hubungan debitur-kreditur	Hubungan kemitraan
5	Organisasi	Tidak memiliki Dewan Pengawas Syariah	Harus memiliki Dewan Pengawas Syariah

Produk Bank Syariah

1. Dana pihak ketiga. Dana Pihak Ketiga adalah simpanan pihak ketiga bukan bank yang terdiri dari giro, tabungan dan simpanan berjangka. Yaitu produk Bank Syariah berdasarkan prinsip *Wadi'ah*, prinsip *Mudharabah*
2. Pembiayaan produktif dan konsumtif
3. Pengertian ***Profit Sharing, Financing To Deposit Ratio (FDR), Non Performing Ratio (NPF), dan Profitabilitas*** Prinsip bagi hasil adalah hubungan antara pengelola dana dengan pemilik dana investasi yang diatur dengan kontrak *mudharabah*. Kontrak *mudharabah* berarti salah satu pihak berperan sebagai pemilik dana atau nasabah (*shohibul maal*) yang menyediakan dana untuk pengelola dana (*mudharib*), yaitu bank Islam. Pendapatan (*profit*) sebagai hasil dari operasi dana investasi dibagi antara bank dan pemilik dana sesuai dengan rasio yang disepakati di awal kontrak.
Financing to Deposit Ratio (FDR) adalah rasio antara jumlah pembiayaan yang diberikan bank dengan dana pihak ketiga yang diterima oleh bank. *Non Performing Financing (NPF)* menunjukkan kemampuan manajemen bank dalam mengelola pembiayaan bermasalah yang diberikan oleh bank. Sehingga semakin tinggi rasio ini maka akan semakin buruk kualitas kredit bank yang menyebabkan jumlah kredit bermasalah semakin besar, maka kemungkinan suatu bank dalam kondisi bermasalah semakin besar. Profitabilitas adalah ukuran spesifik dari *performance* sebuah bank, dimana ia merupakan tujuan dari manajemen perusahaan dengan memaksimalkan nilai dari para pemegang saham, optimalisasi dari berbagai tingkat *return*, dan minimalisasi resiko yang ada.

Variabel Penelitian dan Definisi Operasional

Variabel Dependen, dalam penelitian ini variabel dependen adalah aspek profitabilitas yang diukur dengan ROA (*Return On Asset*)

Variabel Independent. Variabelvariabel independen yang diuji dalam penelitian ini adalah sebagai berikut. Pembiayaan Bagi Hasil, *Financing To Deposit Ratio (FDR)*, *Non Performing Financing (NPF)*

Populasi dan sampel

Populasi dan sampel penelitian ini diambil dari laporan triwulan 4 BUS di Indonesia yaitu bank muamalat, BSM, BRI Syariah dan Bank Mega Syariah. Kemudian diolah dengan SPSS 21.

Metode Analisis

Uji *multikolinieritas* dengan menggunakan nilai *Tolerance* dan *Variance Inflation Factor (VIF)*; Uji *autokorelasi* dengan melakukan

pengujian nilai *Durbin Watson* (DW test); Uji *homoskedastisitas* dengan menggunakan uji *Glejser*; Uji *normalitas* dengan menggunakan uji *Kolmogrov-Smirnov* dengan tingkat signifikansi 5%.

Hasil pembahasan

Statistik Deskriptif Berdasarkan tabel menunjukkan bahwa sampel $N=80$ pada penelitian maka nilai rata-rata ROA bank syariah tahun 2009-2013 adalah 1,7354 dengan standart deviasi 1,035. Nilai rata-rata variable PBH adalah 302207,937 dengan standart deviasi 412119,1301. Nilai rata-rata variable FDR adalah 91,983 dengan standart deviasi 12,159. Nilai rata-rata variable NPF adalah 1,893 dengan standart deviasi 1,048.

Pengujian Asumsi Klasik

Multikolinieritas

Berdasarkan syarat asumsi klasik regresi linier dengan OLS, maka model regresi linier yang baik adalah yang terbebas dari adanya multikolinieritas. Dengan demikian, model di bawah telah terbebas dari adanya multikolinieritas.

Autokorelasi

Nilai DW hitung sebesar 0,918 lebih kecil dari 2,285 dan lebih kecil dari 2,440 yang artinya berada pada daerah tidak ada autokorelasi. Sehingga dapat disimpulkan bahwa dalam model regresi linier tidak terjadi autokorelasi.

Heteroskedastisitas

Tidak terjadi heteroskedastisitas atau dengan kata lain terjadi homoskedastisitas. asumsi klasik tentang heteroskedastisitas dalam model ini terpenuhi, yaitu terbebas dari heteroskedastisitas. sehingga dapat disimpulkan bahwa nilai sisa mempunyai ragam homogen (konstan) atau dengan kata lain tidak terdapat gejala heterokedastisitas.

Normalitas

Berdasarkan *Normal histogram* tampak bahwa sebaran data residual secara umum membentuk lonceng, sehingga dapat disimpulkan residual berdistribusi normal.

Uji Kelayakan Model

1. Uji Keterandalan Model (Uji F)

Nilai *prob. F* hitung (*sig.*) pada tabel di atas nilainya 0,136 lebih besar dari tingkat signifikansi 0,05 sehingga dapat disimpulkan bahwa model regresi linier yang diestimasi menerima H_0 dapat

digunakan untuk menjelaskan pengaruh PBH, FDR, dan NPF terhadap variabel terikat ROA. **Uji Koefisien Regresi (Uji t)**

Nilai *prob. t* hitung dari variabel bebas PBH sebesar 0,11 yang lebih besar dari 0,05 tidak signifikan terhadap ROA. Variabel bebas FDR nilai *prob. t* hitung (0,77) berpengaruh tidak signifikan terhadap variabel terikat ROA pada alpha 5%. Sedangkan pengaruh variabel bebas NPF dengan nilai *prob. t* hitung (0,05) yang sama /mendekati 0,05 sehingga dapat dikatakan bahwa variabel bebas NPF berpengaruh signifikan terhadap variabel terikat ROA.

2. Koefisien Determinasi

Dilihat dari nilai **R Square** yang besarnya 0,070 menunjukkan bahwa proporsi pengaruh variabel PBH, FDR dan NPF terhadap variabel ROA sebesar 7%, sedangkan sisanya 93% (100% - 7%) dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak ada didalam model regresi linier

3. Uji Regresi Linier Berganda

Persamaan regresi sebagai berikut: $Y = 2,579 - 4,595 \cdot 10^{-7} X_1 - 0,003 X_2 - 0,219 X_3$ ROA akan menurun untuk setiap tambahan X_1 (PBH), Jadi apabila PBH mengalami peningkatan, maka ROA akan menurun sebesar $-4,595E-7$ satuan dengan asumsi variabel yang lainnya dianggap konstan. ROA akan meningkat untuk setiap tambahan X_2 (FDR), Jadi apabila FDR mengalami penurunan, maka ROA akan menurun sebesar 0,003 satuan dengan asumsi variabel yang lainnya dianggap konstan. ROA akan menurun untuk setiap tambahan X_3 (NPF), Jadi apabila NPF mengalami peningkatan, maka ROA akan menurun sebesar 0,219 satuan dengan asumsi variabel yang lainnya dianggap konstan.

Kesimpulan

Pembiayaan bagi hasil, FDR, dan NPF secara bersama berpengaruh negatif terhadap ROA. Artinya meningkatnya Pembiayaan bagi hasil, FDR, dan NPF tidak diikuti dengan meningkatnya ROA bank umum syariah. Dana pihak ketiga yang dihimpun dapat tersalurkan dengan efektif, sehingga bank memperoleh pendapatan dari pembiayaan tersebut yang pada akhirnya meningkatkan profitabilitas bank umum syariah. Namun bank harus tetap mengedepankan prinsip kehati-hatian.

Daftar Pustaka

Adyani, Lyla Rahmah. 2011. Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas (ROA)(Studi Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar

- Di BEI Periode Desember 2005-September 2012). *Skripsi*. Fakultas Ekonomi Universitas Diponegoro. Semarang.
- Agustina, Yuyun. 2014. Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil, dan Rasio Non Performing Financing (NPF) Terhadap Profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia. *Skripsi*. Universitas Muhammadiyah. Surakarta.
- Anggraini, Mei. 2014. Analisa Pengaruh Financing Deposit Ratio (FDR) Dan Loan To Assets Ratio (LAR) Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah Di Indonesia. *Skripsi*. Universitas Muhammadiyah. Surakarta
- Algaoud, Latifa M. dan Mervyn K. Lewis. 2005. *Perbankan Syariah: Prinsip, Praktik dan Prosepek*. Jakarta: PT Serambi Ilmu Semesta.
- Ali, H. Masyhud. 2004. *Asset Liability Management*. Jakarta: PT Elex Media Komputindo.
- Antonio, Muhammad Syafi'i, 2005. *Bank Syariah, Dari Teori ke Praktek*. Gema Insani Press: Jakarta.
- Benget, M Nainggolan. 2010. Pengaruh *Capital Adequacy Ratio, Non Performing Loan, Operational Efficiency Ratio, Financing To Deposit Ratio* Terhadap *Return On Asset* Bank Mega Syariah Indonesia. Skripsi Jurusan Manajemen, Fakultas Ekonomi, Universitas Sumatera Utara.
- Bank Indonesia. 2013. *Statistik Perbankan Syariah Tahun 2013*. Jakarta: Bank Indonesia. (<http://www.bi.go.id> , diakses 13 Agustus 2013)
- Bank Mega Syariah. 2013. *Laporan Publikasi Triwulan*. Jakarta: Bank Mega Syariah. (<http://www.megasyariah.co.id>, diakses 20 Agustus 2016)
- Bank Muammalat. 2013. *Laporan Triwulan*. Jakarta: Bank Muammalat. (<http://www.bankmuamalat.co.id>, diakses 20 Agustus 2016)
- Bank Rakyat Indonesia Syariah. 2013. *Laporan Publikasi Triwulan*. Jakarta: Bank Rakyat Indonesia Syariah. (<http://www.brisyariah.co.id>, diakses 20 Agustus 2016)
- Bank Syariah Mandiri. 2013. *Laporan Publikasi Triwulan*. Jakarta: Bank Syariah Mandiri. (<http://www.syariahmandiri.co.id>, diakses 20 Agustus 2016)
- Bariqi, Sufyan. 2015. Pengaruh Pembiayaan Jual beli, Pembiayaan Bagi Hasil, Dan Rasio Non Perforing Financing (NPF) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah. *Skripsi*. Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga. Yogyakarta
- Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia. 2000. *Pembiayaan Murabahah* Nomor 04. (<http://www.dsnmui.or.id/>, diakses 13 Agustus 2016)

- Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia. 2000. *Pembiayaan Masyarakat* Nomor 08. (<http://www.dsnmui.or.id/>, diakses 13 Agustus 2016)
- Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia. 2000. *Deposito* Nomor 03. (<http://www.dsnmui.or.id/>, diakses 13 Agustus 2016)
- Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia. 2000. *Tabungan*. No.02. Jakarta. (<http://www.dsnmui.or.id/>, diakses 13 Agustus 2016)
- Dody, Yoga Prasetyo Santoro. 2011. *Analisis Pengaruh Beberapa Rasio Keuangan Terhadap Kinerja Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2006 – 2009*. Skripsi Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Pembangunan Nasional Veteran.
- Donald E. Kieso, Jerry J. Weygandt, Terry D. Warfield. 2002. *Akuntansi Intermediate Edisi Kesepuluh*. Jakarta: Erlangga.
- Fahmy, Shalahuddin. 2013. Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Umum Syariah. *Skripsi*. Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga. Yogyakarta
- Firdaus, H Rachmat & Maya Ariyanti. 2009. *Manajemen Perkreditan Bank Umum*. Bandung: Alfabeta.
- Ghozali, Imam, 2009. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Harahap, Sofyan S. Wiroso dan Muhammad Yusuf. 2005. *Akuntansi Perbankan Syariah*. Jakarta: LPFE- Usakti.
- Harmono. 2014. *Manajemen Keuangan: Berbasis balanced Scored Pendekatan Teori, kasus, dan Riset Bisnis*. Bumi Aksara. Jakarta.
- Haron, Sudin dan Ahmad. 2001. The Effects Of Conventional Interest Rates And Rate Of Profit On Funds Deposited With Islamic Banking System In Malaysia. *International Journal of Islamic Financial Services* Vol. 1 No.4, h.5.
- Jannah, Miftahul. 2009. Analisis Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Permintaan Pembiayaan Murabahah Pada PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. *Skripsi*. Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah. Jakarta
- Jogiyanto. 2004. *Metodologi Penelitian Bisnis : Salah Kaprah Dan Pengalaman- Pengalaman*. BPFE Yogyakarta. Yogyakarta.
- Karim, Adiwirman. 2006. *Bank islam: Analisis Fiqih dan Keuangan*. Rajawali. Jakarta.
- Kuncoro, Mudrajad dan Suhardjono. 2002. *Manajemen Perbankan Teori dan Aplikasi*. Yogyakarta: Penerbit BPFE.
- Kurniasih, Erni. 2012. Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF), Financing to Deposit (FDR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), Suku Bunga dan Inflasi Terhadap Profitabilitas. *Skripsi*. Universitas Islam Negeri Kalijaga. Yogyakarta.

- Kusumawati, Hutami. 2010. Pengaruh Tingkat Resiko Mudharabah Dan Murabahah Terhadap Profitabilitas Bank Syariah. *Skripsi*. Universitas Widyatama. Bandung.
- Maya, Puspa Pesona Putri. 2009. *Analisis Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, dan Murabahah Hubungannya dengan Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2003-2007*. Skripsi Jurusan Manajemen, Fakultas Ekonomi, Universitas Islam Negeri Malang.
- Muhamad. 2000. *Lembaga-Lembaga Keuangan Umat Kontemporer*. Yogyakarta: UII Press.
- Muhammad. 2002. *Bank Syariah Analisis Kekuatan, Kelemahan, Peluang dan Ancaman*. Yogyakarta: Ekonosia.
- Muhammad. 2005. *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN.
- Muhammad, & Dwi Suwikayo. 2009. *Akuntansi Perbankan Syariah*. Yogyakarta: Trust Media.
- Mulianti. 2010. Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kebijakan Hutang dan Pengaruhnya terhadap Nilai Perusahaan. *Tesis*. Semarang: Program Pascasarjana Universitas Diponegoro.
- Nurhayati, S. dan Wasila. 2013. *Akuntansi Syariah Indonesia*. Jakarta: Salemba Empat.
- Peraturan Bank Indonesia Nomor 17 Tahun 2015. *Perubahan Atas Peraturan Bank Indonesia Nomor 15/15/PBI/2013 Tentang Giro Wajib Minimum Bank Umum Dalam Rupiah Dan Valuta Asing Bagi Bank Umum Konvensional*. (www.bi.go.id, 10 September 2015)
- Pratiwi, Dhian Dayinta. 2012. Pengaruh CAR, BOPO, NPF, Dan FDR Terhadap Return On Asset (ROA) Bank Umum Syariah. *Skripsi*. Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Diponegoro. Semarang.
- Putri, Reinissa Ramadhani. 2015. Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Dan Murabahah Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Mandiri Tbk. *Skripsi*. Universitas Brawijaya Fakultas Ekonomi dan Bisnis. Malang.
- Rahman, A.F. dan R. Rochmanika. 2012. Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil, dan Rasio Non Performing Financing Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia. Dalam *Jurnal Ekonomi*. Universitas Brawijaya. Malang
- Rivai, V. dan A. Arviyan. 2010. *Islamic Banking: Sistem Bank Islam Bukan Hanya Solusi Dalam Menghadapi Berbagai Persoalan Perbankan & Ekonomi Global*. Bumiaksara. Jakarta.
- Riyadi, S. dan A. Yulianto. 2014. Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Jual Beli, Financing Deposit Ratio (FDR) dan Non Performing Financing (NPF) terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Accounting Analysis Journal*. 3 (4): 466-474

- Sekaran, Uma. 2003. *Research Methods for Business*. Jakarta: Salemba Empat.
- Siamat, Dahlan. 2005. *Manajemen Lembaga Keuangan Edisi Kelima*. Jakarta: Lembaga Penerbit FE UI.
- Sriyana, 2015. *Islamic Banks' Profitability Amid The Competitive Financing In Indonesia*. I J A B E R, Vol. 13, No. 4, h.14.
- Standar Akuntansi Keuangan. *Akuntansi Murabahah* Nomor 102. (keuangansyariah.lecture.ub.ac.id, diakses 10 September 2015) Standar
- Akuntansi Keuangan. *Akuntansi Mudharabah* Nomor 105. (<http://keuangansyariah.lecture.ub.ac.id>, diakses 10 September 2015) Sugiyanto. 2008. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sumar'in. 2012. *Konsep Kelembagaan Bank Syariah*. Graha Ilmu. Yogyakarta.
- Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 9 tahun 2007. *Sistem Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum Berdasarkan Prinsip Syariah*. 30 Oktober 2007. Jakarta. (<http://www.bi.go.id/id/peraturan/perbankan>, diakses 15 September 2015)
- Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 12 Tahun 2010. *Laporan Keuangan Publikasi Triwulanan dan Bulanan Bank Umum serta Laporan Tertentu yang Disampaikan kepada Bank Indonesia*. 31 Maret 2010. Jakarta (<http://www.bi.go.id/id/peraturan/perbankan/>, diakses 15 September 2015)
- Surat Keputusan Direksi Bank Indonesia Nomor 08 Tahun 2006. *Kualitas Aktiva Bank Umum Yang Melaksanakan Kegiatan Usaha Berdasarkan Prinsip Syariah*. 5 Oktober 2006. (<http://www.bi.go.id/id/peraturan/perbankan/>, diakses 15 September 2015)
- Teguh Pudjo Mulyo. 2000. *Analisis Laporan Keuangan Perbankan*. Jakarta: Djambatan Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 21 Tahun 2008. *Tentang Perbankan*. (<http://www.bi.go.id>, diakses 13 Agustus 2015)
- Wibowo, E.S. dan M. Syaichu. 2013. Analisis Pengaruh Suku Bunga, Inflasi, CAR, BOPO, NPF Terhadap Profitabilitas Bank Syariah. *Jurnal Akuntansi*. 2 (2): 1-10
- Wicaksana, Dwi Fany. 2011. Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah dan Murabahah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Skripsi*. Malang: Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Malang.
- Wiroso. 2005. *Penghimpunan Dana dan Distribusi Hasil Usaha Bank Syariah*. Jakarta: Grasindo.
- Wulansari, Dita. 2013. Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil, Financing To Deposit Ratio, dan Non Performing Financing

terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2009-2012. *Skripsi*. Fakultas Ekonomi Universitas Diponegoro. Semarang

Yaya, R. A.E Martawireja, dan A. Abdurahim. 2014. *Akuntansi Perbankan Syariah: Teori dan Praktik Kontemporer*. Jakarta: Salemba Empat

Zahro', Fatimatuz. 2014. Pengaruh Pembiayaan Murabahah Terhadap Laba BMT Makmur Mandiri Ngemplak Undaan Kudus. *Skripsi*. Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang.