

**PENGARUH PEMBIAYAAN BAGI HASIL, PEMBIAYAAN JUAL
BELI, PENGHIMPUNAN DANA PRINSIP BAGI HASIL TERHADAP
PROFITABILITAS BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH
(BPRS) JAWA TIMUR DENGAN RISIKO DAN FUNGSI
INTERMEDIASI SEBAGAI VARIABEL INTERVENING**

TESIS

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Syarat Memperoleh
Gelar Magister pada Program Studi Ekonomi Syariah



Oleh

Ahmad Zainul Abidin

NIM.02040321003

**PASCASARJANA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL
SURABAYA
2024**

PERNYATAAN KEASLIAN PENULISAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Ahmad Zainul Abidin

NIM : 02040321003

Program : Magister (S-2) Ekonomi Syariah

Institusi : Pascasarjana UIN Sunan Ampel Surabaya

Dengan sungguh-sungguh menyatakan bahwa TESIS ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian atau karya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya

Surabaya, 26 Agustus 2024

Saya yang menyatakan,



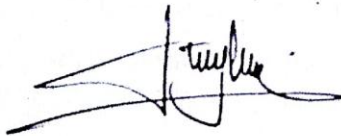
Ahmad Zainul Abidin
NIM. 02040321003

PERSETUJUAN PEMBIMBING TESIS

Tesis berjudul “Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Jual Beli, Penghimpunan Prinsip Bagi Hasil terhadap Profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Jawa Timur dengan Risiko dan Fungsi Intermediasi sebagai Variabel Intervening” yang ditulis oleh Ahmad Zainul Abidin telah disetujui pada tanggal 04 Januari 2024

Oleh :

Pembimbing I



Dr. Mugiyati M. EI

NIP.197102261997032001

Pembimbing II



Dr. Andriani Samsuri, S.Sos., M.M

NIP.197608022009122002

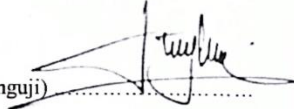
PENGESAHAN TIM PENGUJI TESIS

Tesis berjudul “Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Jual Beli, Penghimpunan Prinsip Bagi Hasil terhadap Profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Jawa Timur dengan Risiko dan Fungsi Intermediasi sebagai Variabel Intervening” yang ditulis oleh Ahmad Zainul Abidin telah diuji pada tanggal 05 Januari 2024

Tim Penguji :

1. Dr. Mugiyati, M.EI
NIP.197102261997032001

(Ketua Penguji)



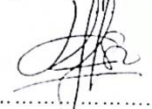
2. Dr. Andriani Samsuri, S.Sos., M.M
NIP.197608022009122002

(Sekretaris Penguji)



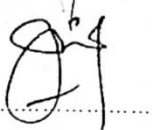
3. Dr. Lilik Rahmawati, S.Si., M.EI
NIP.198106062009012008

(Penguji I)



4. Dr. Imam Buchori, SE, M.Si
NIP.196809262000031001

(Penguji II)



Surabaya, 22 Agustus 2024



Direktur,
Prof. H. Masdar Hilmy, S.Ag., M.A., Ph.D
NIP.197103021996031002



**KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN**

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300
E-Mail: perpus@uinsby.ac.id

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Ahmad Zainul Abidin
NIM : 02040321003
Fakultas/Jurusan : Magister Ekonomi Syariah
E-mail address : abiedaladdin@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Sekripsi Tesis Desertasi Lain-lain (.....)

yang berjudul :

PENGARUH PEMBIAYAAN BAGI HASIL, PEMBIAYAAN JUAL BELI, PENGHIMPUNAN DANA PRINSIP

BAGI HASIL TERHADAP PROFITABILITAS BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH (BPRS) JAWA

TIMUR DENGAN RISIKO DAN FUNGSI INTERMEDIASI SEBAGAI VARIABEL INTERVENING


berserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara **fulltext** untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 22 Agustus 2024

Penulis

()
Ahmad Zainul Abidin

ABSTRAK

Tesis ini membahas tentang yang mempengaruhi profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) dengan Risiko dan Fungsi Intermediasi sebagai Variabel Intervening. Tujuan penelitian ini untuk menguji dan menganalisis pengaruh langsung dan pengaruh secara tidak langsung pembiayaan bagi hasil, pembiayaan jual beli dan penghimpunan bagi hasil terhadap profitabilitas melalui risiko dan fungsi intermediasi.

Jenis penelitian yang digunakan adalah kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini terdapat 32 BPRS Jawa Timur dengan Sampel 24 BPRS Jawa Timur menggunakan metode purposive sampling. Data dikumpulkan melalui data laporan keuangan BPRS Jawa Timur di Website Otoritas Jasa Keuangan. Data yang terkumpul dianalisis menggunakan Partial Least Square melalui aplikasi Smart-PLS 4.0.

Hasil penelitian menunjukkan: (1) Pembiayaan Bagi Hasil memiliki pengaruh langsung secara negatif dan signifikan, Pembiayaan Jual Beli memiliki pengaruh langsung secara positif dan signifikan dan Penghimpunan Dana Sistem Bagi Hasil memiliki pengaruh langsung secara negatif terhadap Profitabilitas, (2) Pembiayaan Bagi Hasil memiliki pengaruh langsung secara positif dan signifikan, Pembiayaan Jual Beli memiliki pengaruh langsung secara negatif dan signifikan, Penghimpunan Dana Sistem Bagi Hasil tidak memiliki pengaruh langsung dan tidak signifikan terhadap Risiko, (3) Penghimpunan Dana Sistem Bagi Hasil tidak memiliki pengaruh langsung dan tidak signifikan terhadap Fungsi Intermediasi, (4) Risiko memiliki pengaruh langsung secara negatif dan signifikan terhadap Profitabilitas, (5) Fungsi Intermediasi memiliki pengaruh langsung secara positif dan signifikan terhadap Profitabilitas, (6) Risiko tidak memiliki pengaruh dan tidak signifikan terhadap hubungan secara tidak langsung dalam memediasi hubungan antara Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Jual Beli, Penghimpunan Dana Sistem Bagi Hasil terhadap Profitabilitas, (7) Fungsi Intermediasi tidak memiliki pengaruh dan tidak signifikan terhadap hubungan secara tidak langsung dalam memediasi hubungan antara Penghimpunan Dana sistem Bagi Hasil dan Profitabilitas.

Kata Kunci : Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Jual Beli, Penghimpunan Dana Sistem Bagi Hasil, Risiko, Fungsi Intermediasi dan Profitabilitas.

ABSTRACT

This thesis discusses the factors that influence the profitability of Sharia Rural Financing Banks (BPRS) with Risk and Intermediation Functions as Intervening Variables. The aim of this research is to test and analyze the direct and indirect influence of profit sharing financing, buying and selling financing and collecting profit sharing on profitability through risk and the intermediation function.

The type of research used is quantitative. The population in this study was 32 East Java BPRS with a sample of 24 East Java BPRS using the purposive sampling method. Data was collected through BPRS East Java financial report data on the Financial Services Authority Website. The collected data was analyzed using Partial Least Square via the Smart-PLS 4.0 application.

The research results show: (1) Profit Sharing Financing has a negative and significant direct influence, Buying and Selling Financing has a positive and significant direct influence and Profit Sharing System Fund Collection has a negative direct influence on Profitability, (2) Profit Sharing Financing has an influence directly positively and significantly, Buying and Selling Financing has a direct negative and significant influence, Collection of Funds for the Profit Sharing System has no direct and insignificant influence on Risk, (3) Collection of Funds for the Profit Sharing System does not have a direct and insignificant influence on the Intermediation Function, (4) Risk has a direct negative and significant influence on Profitability, (5) The Intermediation Function has a direct positive and significant influence on Profitability, (6) Risk has no influence and is not significant on the indirect relationship in mediating the relationship between Financing Profit Sharing, Buying and Selling Financing, Profit Sharing System Fund Collection on Profitability, (7) The Intermediation Function has no influence and is not significant on the indirect relationship in mediating the relationship between Profit Sharing System Fund Collection and Profitability.

Keywords: Profit Sharing Financing, Buying and Selling Financing, Collection of Profit Sharing System Funds, Risk, Intermediation Function and Profitability.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
MOTTO	iii
KATA PENGANTAR	ix
ABSTRAK	xii
ABSTRACT	xiii
DAFTAR ISI	xiv
DAFRAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	14
C. Tujuan Penelitian	15
D. Kegunaan Penelitian	16
E. Sistematika Pembahasan.....	17
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	19
A. Landasan Teori.....	19
1. Efficiency Structure Theory	19
2. Pembiayaan Bagi Hasil	21
3. Pembiayaan Jual Beli	24
4. Penghimpunan Dana Prinsip Bagi Hasil	27
5. Risiko Perbankan.....	30
6. Fungsi Intermediasi	32
7. Profitabilitas	34
B. Penelitian Terdahulu	37
C. Hubungan Antar Variabel.....	45

D. Kerangka Konseptual Penelitian.....	54
BAB III METODE PENELITIAN	56
A. Jenis Penelitian.....	56
B. Populasi, Sampel dan Teknik Sampling	57
a. Populasi	57
b. Sampel.....	58
C. Jenis dan Sumber Data.....	60
D. Variabel Penelitian.....	61
1. Variabel Independen (independent variabel) (X)	62
2. Variabel Dependen (Y)	63
3. Variabel Intervening (Z).....	63
E. Definisi Operasional Variabel.....	65
F. Teknik Pengumpulan Data.....	69
G. Teknik Analisis Data.....	70
BAB IV	81
HASIL PENELITIAN	81
A. Profil Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS)	81
B. Perkembangan Indikator Penelitian	91
C. Analisis Data	99
BAB V	121
PEMBAHASAN	121
A. Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil (X) terhadap Profitabilitas (Y) ..	121
B. Pengaruh Pembiayaan Jual Beli (X) terhadap Profitabilitas (Y)	125
C. Pengaruh Penghimpunan Dana Bagi hasil (X) terhadap Profitabilitas (Y)	128
D. Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil (X) terhadap Risiko (Z).....	131
E. Pengaruh Pembiayaan Jual Beli (X) terhadap Risiko (Z).....	135
F. Pengaruh Penghimpunan Dana Bagi Hasil (X) terhadap Risiko (Z)	137

G. Pengaruh Penghimpunan Dana Bagi Hasil (X) terhadap Fungsi Intermediasi (Z).....	140
H. Pengaruh Risiko (Z) terhadap Profitabilitas (Y).....	143
I. Pengaruh Fungsi Intermediasi (Z) terhadap Profitabilitas (Y)	146
H. Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil (X) terhadap Profitabilitas (Y) melalui Risiko (Z)	148
I. Pengaruh Pembiayaan Jual Beli (X) terhadap Profitabilitas (Y) melalui Risiko (Z)	150
J. Pengaruh Penghimpunan Dana Bagi Hasil (X) terhadap Profitabilitas (Y) melalui Risiko (Z).....	152
K. Pengaruh Penghimpunan Dana Bagi Hasil (X) terhadap Profitabilitas (Y) melalui Fungsi Intermediasi (Z)	156
BAB VI.....	159
KESIMPULAN DAN SARAN.....	159
A. Kesimpulan	159
B. Saran	160
DAFTAR PUSTAKA.....	161
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	170

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Rasio Keuangan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.....	2
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	37
Tabel 3. 1 Populasi Penelitian.....	57
Tabel 3. 2 Sampel Tidak Sesuai Kriteria Penelitian	60
Tabel 3. 3 Definisi Operasional Variabel	65
Tabel 4. 1 Outer Loading	101
Tabel 4. 2 Average Variance Extracted (AVE)	102
Tabel 4. 3 Validitas Diskriminan Fornel-larcker Criterion.....	104
Tabel 4. 4 Cross Loading	105
Tabel 4. 5 Validitas dan Reabilitas Konstruksi	106
Tabel 4. 6 Variance Inflation Factor	107
Tabel 4. 7 R Square.....	108
Tabel 4. 8 f Square	111
Tabel 4. 9 Effect Size (f^2).....	111
Tabel 4. 10 Indirect Effect.....	113
Tabel 4. 11 Koefisien Jalur	115

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual	55
Gambar 4. 1 Perkembangan Pembiayaan Bagi Hasil	91
Gambar 4. 2 Perkembangan Pembiayaan Jual Beli	93
Gambar 4. 3 Perkembangan Penghimpunan Dana Bagi Hasil	94
Gambar 4. 4 Perkembangan Risiko	95
Gambar 4. 5 Perkembangan Fungsi Intermediasi	96
Gambar 4. 6 Perkembangan Profitabilitas	98
Gambar 4. 7 Hasil Model Modifikasi	100



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- A, Saunders, and Garnet M.M. *Financial Institutions Management : A Risk Management Approach (Sixt)*. New York: Mc Grw-Hill International Edition, 2008.
- Abdillah, Willy, and Jogiyanto Hartono. *Partial Least Square (PLS)*. Yogyakarta: ANDI, 2015.
- Adiwarman, Karim Azwar. *Ekonomi Islam : Suatu Kajian Kontemporer*. Jakarta: Bina Insani, 2001.
- Agza, Yunita, and Darwanto. “Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Musyarakah Dan Biaya Transaksi Terhadap Profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.” *Iqtishadia* Volume 10 (2017).
- Al-Sultan, W. *Financial Characteristics of Interest Free Banks and Conventional Bank Accounting and Finance*. Wollongong: The University of Wollongong. Chapter8 in Ph.D Dissertation, 1999.
- Alifedrin, Garindya Rangga, and Egi Arvian Firmansyah. *Risiko Likuiditas Dan Profitabilitas Perbankan Syariah*. Bandung: Publikasi Media Discovery Berkelanjutan, 2023.
- Almi, Ridho Fikri, and Roikhah Mochamad Aziz. “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Fungsi Intermediasi Serta Dampaknya Terhadap Kinerja Keuangan BUS Di Indonesia.” *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 9 (01 (2023)).
- Amalia, Nur. “Struktur Pembiayaan Dan Pengaruhnya Terhadap Profitabilitas Bank Muamalat Indonesia Dan Bank Syariah Mandiri.” *Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi* Volume 5 N (2016).

Arifin, Zainul. *Memahami Bank Syariah : Lingkup, Peluang, Tantangan Dan Prospek*. Jakarta: Alvabet, 2000.

Asmara, Kiky. “Analisis Faktor Internal Dan Eksternal Terhadap Non Performance Financing (NPF) Perbankan Syariah Di Indonesia.” *OECONOMICUS Journal of Economics* Volume 4 N (2019).

Damayanti, Rima, and Mohammad Rofiuddin. “Mengukur Profitabilitas Dengan Non Performing Financing Sebagai Variabel Intervening Pada Bank Umum Syariah.” *Journal of Accounting and Digital Finance* Volume 1 N (2021).

Dion, Willy Abdilah, and Jogiyanto. *Partial Least Square (PLS) Alternatif Structural Equation Modeling (SEM) Dalam Penelitian Bisnis*. Yogyakarta: C.V Andi Offset, 2015.

Al Faqih, Nur Iman Hakim. “Model Implementasi Intermediasi Bank Syariah Di Indonesia.” *LABATILA: Jurnal Ilmu Ekonomi Islam* Vol 1 No 2 (2018).

Fatimah, Vidya. “Pengaruh Perkembangan Jumlah Tabungan, Deposito Dan Bagi Hasil Terhadap Jumlah Pembiayaan Yang Diberikan Oleh Perbankan Syariah Di Sumatera Utara.” *Jurnal Ilman* Vol 5 No 1 (n.d.): 44.

Fazriani, Anisya Dwi, and Rimi Gusliana Mais. “Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah Dan Murabahah Terhadap Return On Asset Melalui Non Performing Financing Sebagai Variabel Intervening.” *Jurnal Akuntansi dan Manajemen* Volume 16 (2017).

Ghozali, Imam. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 21 Edisi 7*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2013.

- Hanafi, Mahmud. *Manajemen Keuangan*. Yogyakarta: BPFE Yogyakarta, 2015.
- Helaluddin, and Hengki Wijaya. *Analisis Data Kualitatif*. Sekolah Tinggi Tehologia Jaffray, 2019.
- Hermanto, and Anita. “Pengaruh Dana Pihak Ketiga Dan Non Performing Loan Terhadap Profitabilitas Perbankan Dengan Rasio Intermediasi Makroprudensial Sebagai Variabel Intervening.” *JEMAP: Jurnal Ekonomi, Manajemen, Akuntansi dan Perpajakan* Vol 5 No 2 (2022).
- Hidayatullah, Fakaruzzamana, and Shinta Maharani. “Analisis Tingkat Kesehatan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Di Jawa Timur Sebelum Dan Selama Pandemi Covid-19.” *Journal of Economics, Law and Humanities* Volume 1 N (2022).
- Ikit. *Akuntansi Penghimpunan Dana Bank Syariah*. Yogyakarta: Deepublish, 2015.
- Indonesia, Bank. “Rasio Intermediasi Makroprudensial Dan Penyangga Likuiditas Makroprudensial Bagi Bank Umum Konvensional, Bank Umum Syariah Dan Unit Usaha Syariah.” *PBI 20/4/PBI/2018* (2018).
- Indriantoro, Nur, and Bambang Supomo. *Metode Penelitian Bisnis*. Yogyakarta: BPFE, 2016.
- Jauhariyah, Nur Anim, and Dwi Hanifatul Ma’unah. “Analisis Pembiayaan Mudharabah Dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Bank Di PT BNI Syariah Periode 2010-2018.” *Tasyri’* Vol 26 Nom (2019).
- Jayanti, Eva Dwi, and Farahiya Sartika. “Pengaruh Kecukupan Modal Dan Penyaluran Kredit Terhadap Profitabilitas Dengan Risiko Kredit

Sebagai Variabel Intervening.” AKUNTABEL Vol 18 (4) (2021).

Jumono, Sapto. Monograf Struktur Pasar Dan Kinerja Bank Pembangunan Daerah Di Indonesia. Bandung: WIDINA BHAKTI PERSADA BANDUNG, 2022.

Karyani, Tuti. “Fungsi Intermediasi Lembaga Keuangan Perdesaan Dalam Mendukung Pembiayaan Pertanian Di Jawa Barat (Intermediary Function Of Rural Financial Instutions In Supporting Agricultural Finance West Java)” (n.d.).

Kasmir. Analisis Laporan Keuangan. PT Raja Grafindo Persada, 2015.

Keuangan, Dewan Standar Akunatnsi. “Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan No 105 Tentang Akuntansi Mudharabah.” Jakarta: Ikatan Akuntansi Indonesia, 2010.

Keuangan, Otoritas Jasa. “Laporan Keuangan Perbankan.” <https://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/data-dan-statistik/laporan-keuangan-perbankan/Default.aspx>.

———. “Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah” Nomor 23/P (2018).

———. “Rancangan Peraturan Otoristas Jasa Keuangan Tentang Kaulitas Aset Produktif Dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif Bank Pembiayaan Rakyat Syariah” Nomor POJK (n.d.).

———. “Sistem Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah” Nomor/ SEO (2019).

———. “Statistik Perbankan Syariah Sharia Banking Statistics” (2023).

Kristina, Liris, and Irwan Prasetyo. "Tingkat Kesehatan BPRS Di Jawa Tengah Selama COVID 19." *Monex-journal of Accounting Research* Volume 11 (2022).

Kuncoro, Mudrajad, and Suhardjo. *Manajemen Perbankan: Teori Dan Aplikasi*. Yogyakarta: BPFY Yogyakarta, 2002.

Kurniawansyah, Deddy. "Pengaruh Profit Loss Sharing Funding Ratio Dan Profit Loss Sharing Financing Ratio Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia Dengan Efisiensi Dan Risiko Sebagai Variabel Intervening." *Jurnal Akuntansi dan Keuangan* Vol 18 No (2016).

Laili, Yasfillahul, and Anton Bawano. "Determinan Profitabilitas Dengan Pembiayaan Bagi Hasil Sebagai Variabel Intervening Pada Bank Umum Syariah." *Jurnal Akuntansi dan Keuangan* Vol 1 No 2 (2022).

Maidalena. "Analisis Faktor Non Performing Financing (NPF)." *Human Falah* Volume 1 N (2014).

Marheni. "Peningkatan Profitabilitas Serta Pengaruh Dana Syariah Temporer, Kewajiban Dan Ekuitas Dengan Variabel, Risiko Pembiayaan Sebagai Antiseden." *Asy-Syariyyah* Volume 1 N (2016).

Mirakhor, and Iqbal. *An Introduction to Islamic Finance: Theory and Practice* (2nd Edition). Singapore: John Wiley & Sons (Asia), 2011.

Muhson, Ali. *Analisis Statistik Dengan SmartPLS (Path Analysis, Confirmatory Factor Analysis & Structural Equation Modeling)*. Yogyakarta: Universitas Negeri Yogyakarta, 2022.

Nasrulloh, Agus Ahmad. "Pengaruh Bagi Hasil Terhadap Dana Pihak Ketiga

- Perbankan Syariah Di Indonesia.” *Jurnal Akuntansi* Vol 7 No 1 (2012).
- Noval, and Aisyah. “Analisis Pengaruh Dana Syirkah Temporer Dan Efisiensi Operasi Terhadap Profitabilitas Bank Syariah.” *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* Volume 7 N (2021).
- Nurmasari, Dwi Desvia. “Pengaruh CAR, FDR, DPK Dan BOPO Terhadap Profitabilitas BPRS Di Indonesia.” *Review of Applied Accounting Research* Volume 2 N (2022).
- Nurul Syahla, Tuti Anggraini. “Pengaruh Dana Syirkah Temporer Terhadap Profitabilitas Dengan Risiko Pembiayaan Sebagai Variabel Intervening.” *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* Volume 9 N (2023).
- Onounga. “The Analysis of Profitability of Kenyas Top Six Commercial Banks : Internal Factor Analysis.” *American International Journal of Social Science* 3 (5) (2014): 94–103.
- Patricia, Vica Lily Tan, Saparuddin, and Laylan Syafina. “Analisis Penharuh Fungsi Intermediasi Dan Pembiayaan Bagi Hasil Terhadap Kinerja Bank Syariah Dengan Risiko Pembiayaan Sebagai Variabel Intervening.” *el-Amwal: Jurnal Ekonomi dan Keuangan Syariah* Volume 6 N (2023).
- Pradipta, Himawan. “Kajian Tingkat Kesehatan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Di Kawasan Tapal Kuda.” *Islamic Banking : Jurnal Pemikiran dan Pengembangan Perbankan Syariah* Volume 7 N (2021).
- Pratiwi, Kadek Nandari Cahya, and Ni Putu Santi Suryantini. “Pengaruh Risiko Bank Terhadap Profitabilitas Bank BPR Di Kota Denpasar.” *E-Jurnal Manajemen Unud* Vol 7 No 7 (2018).

- Purwanto. Statistika Untuk Penelitian. Yogyakarta: Pustaka Belajar, 2011.
- Rahim, Benny Nurzikri. “Pengaruh Rasio Kecukupan Modal (Capital Adwquacy Ratio) Yang Memperhitungkan Risiko Kredit Dan Risiko Pasar Terhadap Profitabilitas, Fungsi Intermediasi Dan Risiko Perbankan.” Jurnal Sosial Ekonomi Pembangunan No 12 (2014).
- Rismawati, and Rosita. Siti Ita. “Pengaruh Sistem Bagi Hasil Deposito Mudharabah Terhadap Minat Nasabah Berinvestasi Pada Bank Syariah.” JIAKES Jurnal Ilmiah Akuntansi Volume 2 N (2014).
- Riyadi, Slamet, and Agung Yulianto. “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) (2014).
- Scott, William. Financial Accounting Theory. USA: Prentice Hall, 2000.
- Siamat, Dahlan. Manajemen Lembaga Keuangan. Kebijakan Moneter Dan Perbankan. Edisi Kelima. Jakarta: Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia, 2005.
- Singarimbun, and Effendi. Metode Penelitian Survai. Jakarta: LP3S, 2011.
- Siregar, Eddy Irsan. Kinerja Keuangan Terhadap Profitabilitas SUB Sektor Konstruksi. NEM, 2021.
- Siregar, Syofian. Metode Penelitian Kuantitatif Dilengkapi Dengan Perbandingan Perhitungan Manual Dan SPSS. Jakarta: Prenadamedia Group, 2013.
- Siringoringo, Renniwaty. “Analisis Fungsi Intermediasi Perbankan Indonesia (Studi Kasus Bank Umum Konvensional Yang Tercatata Di BEI

Periode 2012-2016).” *Jurnal Inspirasi Bisnis dan Manajemen* Vol 1 (2) (2017).

Sugeng, Bambang. *Fundamental Metodologi Penelitian Kuantitatif (Eksplanatif)*. Yogyakarta: CV Budi Utama, 2020.

Sugito, Nazaruddin A.Wahid, and Muhammad Zulhimi. “Analisis Implementasi Akad Musyarakah Pada BPR Syariah Di Provinsi Aceh.” *Journal of Sharia Economics* Vol 1 No 1 (2020).

Sugiyono. *Metode Kuantitatif Kualitatif Dan R&D*. Bandung: Alfabeta, 2014.

———. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D*. Bandung: ALFABETA, 2011.

Sukmawati, Ni Made Elin, and Ida Bagus Anom Purbawangsa. “Pengaruh Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga, Pertumbuhan Kredit, Risiko Kredit, Likuiditas Dan Kondisi Ekonomi Terhadap Profitabilitas.” *E-Jurnal Manajemen Unud* Vol 5 No 9 (2016).

Suryadi, Nanda, and Burhan. “Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Murabahah Dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Degan NPF Sebagai Variabel Moderasi Pada Bank Umum Syariah.” *Management Studies and Entrepreneurship Journal* Vol 3 No 1 (2022).

Syofyan, S. “Pengaruh Struktur Pasar Terhadap Kinerja Perbankan Di Indonesia.” *Media Riset Bisnis & Manajemen* volume 2 N (2002): 194–219.

Taniredja, Tukiran, and Hidayati Mustafidah. *Penelitian Kuantitatif Sebuah Pengantar*. Bnadung: Alfabeta, 2012.

- Thamrin, Abdullah, and Francis Tantri. *Bank Dan Lembaga Keuangan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2017.
- Thufailah, Maitsa. “Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil Dan Non Performing Financing Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia.” *Jurnal Alwatzikhoebillah* Vol 9 No 2 (2023).
- Trinaningsih, Sri. “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Underpricing Pada Perusahaan Yang Go Public Di Bursa Efek Jakarta.” *Jurnal Akuntansi dan Keuangan* Vol 4 No 2 (2005).
- Usman, Hardius, Nurul Huda, and Nucke Widowati Kusumo Projo. *Ekonometrika Untuk Analisis Ekonomi, Keuangan, Dan Pemasaran Syariah*. Jakarta: KENCANA, 2022.
- Wiroso. *Penghimpunan Dana Dan Distribusi Hasil Usaha Bank Syariah*. Jakarta: PT Gresindo, 2005.
- Yahya, Muchlis, and Edy Yusuf Agunggunanto. “Teori Bagi Hasil (Profit and Loss Sharing) Dan Perbankan Syariah Dalam Ekonomi SYariah.” *Jurnal Dinamika Ekonomi Pembangunan* Volume 1 N (2011).
- Ye, Qichang Zongling Xu, and Dan Fang. *Market Structure, Performance and Efficiency of the Chinese Banking Sector*. *Econ Change Restruct*, 2012.
- Yudha, Ana Toni Roby Candra, and Akmalur Rijal. “Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Jual Beli Dan Risiko Pembiayaan Serta Margin Laba Pada Bank Syariah.” *manajemen, Akuntansi dan Perbankan* (2018).
- Zakiyudin, Muhammad Ali, and M.Arief Mufraini. “Analisis Pengaruh Fungsi Intermediasi Dan Kinerja Sosial Terhadap Kinerja Keuangan

Bank Umum Syariah Di Indonesia.” Jurnal Akuntansi Integratif Vol 7
No 2 (2021).



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A