

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK) DAN *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR) TERHADAP PENYALURAN PEMBIAYAAN *MURĀBAḤAH* DENGAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) SEBAGAI VARIABEL *MODERATING* PADA BPR SYARIAH LANTABUR TEBUIRENG
TAHUN 2017-2023**

SKRIPSI

Oleh

ZAHROTUL UMAH

NIM: 08040421197



**UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL
SURABAYA
2024**

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya, Zahrotul Umah, 08040421197, menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (*plagiarism*) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di UIN Sunan Ampel Surabaya, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Di dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar Pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di UIN Sunan Ampel Surabaya.

Surabaya, 12 Desember 2024



Zahrotul Umah

NIM. 08040421197

PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING

Surabaya, 29 Oktober 2024

Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji

Dosen Pembimbing,



Dr. Bakhrul Huda, Lc., M.E.I

NIP. 198509042019031005

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK) DAN *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR) TERHADAP PENYALURAN PEMBIAYAAN *MURĀBAĤAH* DENGAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) SEBAGAI VARIABEL *MODERATING* PADA BPR SYARIAH LANTABUR TEBUIRENG

TAHUN 2017-2023

Oleh

Zahrotul Umah

NIM: 08040421197

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada tanggal 17 Desember 2024

Dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

Susunan Dewan Penguji:

1. Dr. Bakhrul Huda, Lc., M.E.I
NIP. 198509042019031005
(Penguji 1)
2. Dr. Imroatul Azizah, M.Ag
NIP. 197308112005012003
(Penguji 2)
3. Rianto Anugerah Wicaksono, S.T., M.SEI.
NIP. 198508222019031011
(Penguji 3)
4. Nurul Fatma Hasan, M.E.I.
NIP. 198907112020122013
(Penguji 4)

Tanda Tangan

.....
.....
.....
.....

Surabaya, 24 Desember 2024



Dr. Sifajul Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I.
NIP. 197005142000031001



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

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 : Zahrotul Umah

NIM : 08040421197

Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam / Ekonomi Syariah

E-mail address : 08040421197@student.uinsby.ac.id

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

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

yang berjudul :

Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) dan Capital Adequacy Ratio (CAR) terhadap Penyaluran Pembiayaan Murabahah

dengan Non Performing Financing (NPF) sebagai variabel Moderating pada BPR Syariah Lantabur Tebuireng

Tahun 2017-2023

beserta 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, 26 Desember 2024

Penulis

(Zahrotul Umah)

ABSTRAK

Penelitian ini berfokus pada analisis pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap penyaluran pembiayaan *murābahah* di BPR Syariah Lantabur Tebuireng, serta peran *Non Performing Financing* (NPF) sebagai variabel moderator. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menguji pengaruh DPK dan CAR terhadap penyaluran pembiayaan *murābahah* serta mengidentifikasi bagaimana NPF memoderasi hubungan tersebut. Analisis dilakukan menggunakan data sekunder dengan pendekatan kuantitatif.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa DPK dan CAR memiliki pengaruh signifikan terhadap penyaluran pembiayaan *murābahah*, dengan nilai signifikansi masing-masing sebesar 0,000 dan 0,013. NPF terbukti memoderasi pengaruh DPK dengan memperlemah dan memoderasi pengaruh CAR dengan memperkuat penyaluran pembiayaan *murābahah*.

Berdasarkan hasil tersebut, disarankan agar BPR Syariah Lantabur Tebuireng meningkatkan strategi penghimpunan DPK, mengelola NPF dengan baik, dan meningkatkan CAR. Selain itu, penelitian lanjutan dapat mempertimbangkan variabel moderator lainnya, melakukan studi kasus, perbandingan antar bank syariah, dan meneliti pengaruh faktor eksternal seperti kondisi ekonomi makro terhadap penyaluran pembiayaan.

Kata Kunci: Dana Pihak Ketiga (DPK), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF), Pembiayaan *Murābahah*.

ABSTRACT

This study focuses on analyzing the impact of Third Party Funds (DPK) and Capital Adequacy Ratio (CAR) on murābahah financing at BPR Syariah Lantabur Tebuireng, with Non-Performing Financing (NPF) as a moderating variable. The purpose of this study is to examine the significance of the impact of DPK and CAR on murābahah financing and to identify how NPF moderates this relationship. The analysis was conducted using secondary data with a quantitative approach.

The results show that DPK and CAR significantly affect murābahah financing, with significance values of 0,000 and 0,013 respectively. NPF was found to moderate the influence of DPK by weakening it and moderate the influence of CAR by strengthening murābahah financing.

Based on these results, it is recommended that BPR Syariah Lantabur Tebuireng enhance its DPK collection strategies, effectively manage NPF, and increase CAR. Additionally, future research should consider other moderating variables, conduct case studies, compare different Islamic rural banks, and examine the impact of external factors such as macroeconomic conditions on financing distribution.

Keywords: *Third Party Funds (DPK), Capital Adequacy Ratio (CAR), Non-Performing Financing (NPF), Murābahah Financing.*

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iv
ABSTRAK.....	v
ABSTRACT	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	10
1.3 Tujuan Penelitian	11
1.4 Manfaat Penelitian	11
BAB II.....	13
TINJAUAN TEORI.....	13
2.1 Landasan Teori	13
2.1.1 Agency Theory	13
2.1.2 Bank Perekonomian Rakyat (BPR)	17
2.1.3 Bank Perekonomian Rakyat Syariah	19
2.1.4 Pembiayaan (Lending)	20
2.2 Dana Pihak Ketiga (DPK)	30
2.3 <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	32
2.4 <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	33
2.5 Penelitian Terdahulu	34
2.6 Kerangka Penelitian	38
2.7 Hipotesis Penelitian.....	39

BAB III.....	44
METODE PENELITIAN	44
3.1 Jenis Penelitian.....	44
3.2 Lokasi dan Waktu Penelitian	44
3.3 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	45
3.4 Jenis Data dan Sumber Data Penelitian.....	48
3.5 Teknik Analisis Data	48
3.6 Uji Hipotesis	48
3.7 <i>Moderated Regression Analysis (MRA)</i>	51
BAB IV.....	52
HASIL DAN PEMBAHASAN	52
4.1 Gambaran Umum PT. BPR Syariah Lantabur Tebuireng.....	52
4.2 Struktur Organisasi BPR Syariah Lantabur Tebuireng.....	53
4.3 Pembiayaan <i>Murābahah</i>	54
4.4 Hasil Penelitian.....	58
4.5 Pengujian Hipotesis	61
4.6 Pembahasan Hasil Penelitian.....	67
BAB V.....	78
PENUTUP	78
DAFTAR PUSTAKA	82
LAMPIRAN	87



 UIN SUNAN AMPEL

 S U R A B A Y A

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Perbandingan NPF Tahun 2023 Antar BPR Syariah di Jawa Timur (Surabaya dan sekitarnya)	7
Tabel 3. 1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	47
Tabel 4. 1 Data Laporan Keuangan	54
Tabel 4. 2 Uji Normalitas	58
Tabel 4. 3 Uji Multikolinearitas	59
Tabel 4. 4 Uji Heteroskedastisitas dengan Metode WLS	59
Tabel 4. 5 Uji Autokorelasi dengan metode Uji Cochrane-Orcutt	60
Tabel 4. 6 Data Laporan Keuangan yang sudah di Log	61
Tabel 4. 7 Uji Interaksi DPK dan CAR terhadap Penyaluran Pembiayaan Murābahah	62
Tabel 4. 8 Uji Interaksi DPK dan CAR terhadap Penyaluran Pembiayaan Murābahah	63
Tabel 4. 9 Uji Interaksi DPK dengan NPF	65
Tabel 4. 10 Uji Interaksi CAR dengan NPF	66
Tabel 4. 11 Sumbangan Pengaruh Antar Variabel dengan Adanya NPF	66
Tabel 4. 12 Hasil Pengujian Hipotesis	76

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Penelitian	38
Gambar 4. 1 Struktur Organisasi BPR Syariah Lantabur Tebuireng.....	53
Gambar 4. 2 Struktur Organisasi Cabang Surabaya	53
Gambar 4. 3 Proses Akad dan Realisasi Pembiayaan Murābahah	56
Gambar 4. 4 Persyaratan Pembiayaan Murābahah.....	57



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Hasil Uji Normalitas.....	87
Lampiran 2 Hasil Uji Multikolinearitas	87
Lampiran 3 Hasil Uji Heteroskedastisitas (Uji Gletser).....	88
Lampiran 4 Hasil Uji Heteroskedastisitas dengan Metode WLS	88
Lampiran 5 Hasil Uji Autokorelasi	88
Lampiran 6 Hasil Uji Autokorelasi dengan Uji Cochrane-Orcutt	88
Lampiran 7 Hasil Uji Interaksi DPK dan CAR terhadap Penyaluran Pembiayaan Murābahah....	89
Lampiran 8 Hasil Uji Interaksi Antar Variabel dengan NPF	89
Lampiran 9 Hasil Uji Sumbangan Pengaruh Antar Variabel dengan Adanya NPF	89



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

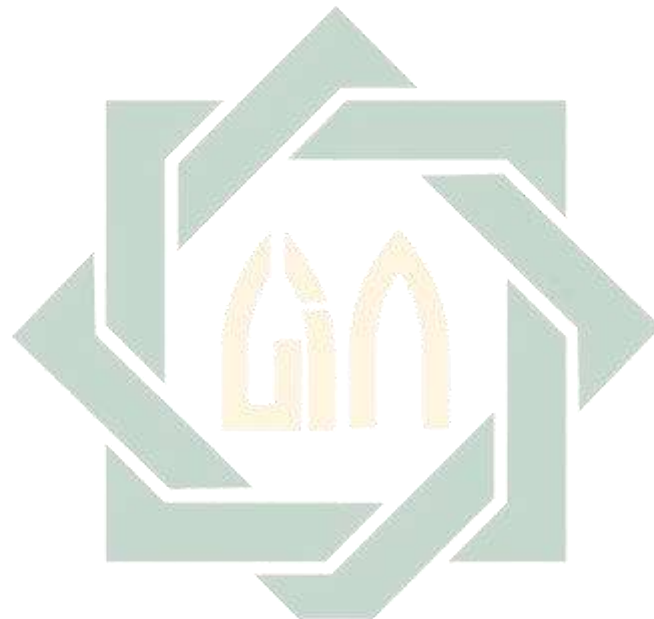
- Adam & Panji. (2022). *Fatwa-Fatwa Ekonomi Syariah: Konsep, Metodologi & Implementasinya pada Lembaga Keuangan Syariah*.
- Anjayani, Riski Putri, & Intan Rike Febriyanti. (2022). *Analisis Strategi Bauran Pemasaran untuk Meningkatkan Volume Penjualan (Studi Pada UMKM YJS Sukabumi)*. 3614.
- Apriani, N. (2024). *Analisis Faktor Internal dan Variabel Makro Terhadap Pembiayaan Bermasalah (Studi: Bank Pembiayaan Rakyat Syariah) Periode 2019-2023*.
- Aziza, R. V. S., & Mulazid, A. S. (2016). *Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Capital Adequacy Ratio (CAR), Modal Sendiri dan Marjin Keuntungan Terhadap Pembiayaan Murābahah (Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2011-2015)*.
- Azizah, S. N., Apriliani, W., Santoso, S. B., & Hapsari, I. (2021). *Analysis Of The Effect Of TPF, CAR, NPL, And Inflation And BI Rate On Loan Distribution (Empirical Study on Commercial Banks Listed on the Indonesia Stock Exchange for the Period 2017-2019)*.
- Bakhrul Huda, Ismil Yanuar, & Lola Triaulina. (2021). *Studi Analisis Terhadap Faktor Risiko Pembiayaan Musyarakah Pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah*. 22.
- Bakti Nurimansyah. (2017). *Analisis DPK, CAR, ROA dan NPF Terhadap Pembiayaan Pada Perbankan Syariah*.
- Basya, M. M., Pratikto, M. I. S., & Safitri, G. A. (2019). *Analisis Tingkat Kesehatan Bank Melalui Pendekatan RGEC (Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning, Capital) Tahun 2014-2018 (Studi Pada PT Bank Brisyarlah (Persero) Tbk)*. *El-Qist: Journal of Islamic Economics and Business (JIEB)*, 9, 134.
- Departemen Agama RI. (n.d.). *Q.S. An-Nisa: 29*.
- Djamil, F. (2013). *Penerapan Hukum Perjanjian dalam Transaksi di Lembaga Keuangan Syariah*.
- Fachrozi. (2021). *Pengaruh CAR, FDR, NOM Dan DPK Terhadap Pembiayaan Murābahah Dengan NPF Sebagai Variabel Moderasi Pada Bank Umum Syariah Buku 3 Tahun 2020*.
- Fatwa DSN MUI. (2010). *Fatwa Dewan Syari'ah Nasional No: 78/DSN-MUI/IX/2010 Tentang Mekanisme Dan Instrumen Pasar Uang Antarbank Berdasarkan Prinsip Syariah*.
- Firdaus, F. A. (2020). *Tinjauan Fiqh Muāmalah dan Fatwa DSN MUI No. 04/DSN-MUI/IV/2000 tentang Murābahah Terhadap Pembiayaan Kendaraan Bermotor (PKB) di Bank Syariah Mandiri Cabang Ponorogo*.
- Ghozali. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS*.

- Halimahtussakdiah, Hidayat, D., & Sintia. (2023). *The Effect Of Financial Risk, Capital Structure On Financial Performance With Moderating Variables Of Good Corporate Governance In Banking Companies In BEI In 2020-2022*. 9204.
- Hamonangan. (2020). *Analisis Penerapan Prinsip 5C Dalam Penyaluran Pembiayaan Pada Bank Muamalat KCU Padangsidempuan*. 458.
- husna. (2018). *Analisis Pengaruh DPK, NPF, dan BOPO terhadap Pembiayaan Murābahah di Bank Syariah*.
- Ilyas, R. (2018). *Analisis Sistem Pembiayaan pada Perbankan Syariah*.
- Ilyas, R. (2019). *Analisis Kelayakan Pembiayaan Bank Syariah*. 131.
- Irsan, A., Irfan, & Astuty, W. (2022). *Pengaruh Dana Pihak Ketiga dan Car Terhadap Pembiayaan Mudārabah Dengan NPF sebagai Variabel Moderating Pada Bank Umum Syariah di Indonesia*.
- Jensen, M., & Meckling, W. (1976). *Theory of the Firm: Managerial Behavior, Agency Costs and Ownership Structure*.
- KBBI. (n.d.). *Kamus Besar Bahasa Indonesia*. Retrieved October 10, 2024, from <https://kbbi.web.id/agen>
- Khasanah, N. (2018). *Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) Dan Capital Adequacy Ratio (CAR) Terhadap Pembiayaan Dengan Non Performing Financing (NPF) Sebagai Variabel Moderating (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2011-2017)*.
- Khotmi, H. & Fachrozi. (2022). *NPF Pemoderasi Pengaruh ROA, DPK dan NOM Terhadap Pembiayaan Musyarakah (Studi pada Perbankan Syari'ah di Indonesia Tahun 2020)*.
- Kurniawan & Nurhidayah. (2021). *Dana Pihak Ketiga, Kecukupan Modal, dan Likuiditas terhadap Pembiayaan Mudārabah dengan Pembiayaan Bermasalah sebagai Pemoderasi*.
Laporan Publikasi Triwulan III. (2023).
- Mas'ud, R., Aminy, M., & Wani, A. (2021). *The Influence of CAR, FDR, NOM and TPF on Murābahah Financing at Sharia Banks BUKU 3 of 2020 with NPF as Moderating Variable*.
- Maulidizen, A. (2018). *Analisis Kritis Pembiayaan Murābahah Dan Mekanisme Pricing Di Keuangan Islam Modern Indonesia*. 79.
- Noviarini & Fitriani. (2020). *Analisis Pengaruh DPK dan FDR terhadap Pembiayaan Murābahah*

- Nulansari, & Ayu, L. (2021). *Komisaris Independen Dan Direksi Pengaruhnya Terhadap Tax Avoidance Dengan Corporate Social Responsibility (Csr) Sebagai Variabel Intervening Pada Sektor Makanan Dan Minuman Di Bursa Efek Indonesia*.
- Nuryanti, D. (2022a). *Bank syariah terdiri atas Bank Umum Syariah (BUS) dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah (BPR Syariah)*.
- Nuryanti, D. (2022b). *Pengaruh DPK, CAR, ROA dan NPF terhadap Pembiayaan Muḍārabah dan Musyarakah Pada BPRS di Indonesia Tahun 2016-2020*.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2024). *Data Statistik Perbankan Syariah Edisi Mei 2024*.
- Padmayanti, Ni Putu Enny Widhi, Ni Nyoman Ayu Suryandari, & IA Budhananda Munidewi. (2019). *Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Nilai Perusahaan Dengan Dewan Komisaris Independen Sebagai Variabel Pemoderasi Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia*.
- Pane, Jihan Atiqah, & Rahmi Syahriza. (2023). *Analisa kelayakan nasabah pembiayaan konsumtif melalui sistem skoring pada Bank Sumut Syariah Multatuli Medan*. 789.
- PBI No. 17/11/PBI/2015. (2015).
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor 7 Tahun 2024. (n.d.).
- Pratama, G. (2021). *Teori Dan Praktik Manajemen Bank Syariah Indonesia Bab 12 Konsep Dasar Pembiayaan*.
- Pratikto, M. I. S., Herlina Rahma Yanti, Putri Ayu Fitria Sari, & Wulan Alyu Nabilla. (2024). *Analisis Kelayakan Nasabah Dalam Pembiayaan KPR iB Griya Barokah Pada Bank Jatim Syariah Cabang Sidoarjo*. 222–223.
- Prawira & Syurifto. (2018). *Pengaruh pertumbuhan ekonomi, upah minimum provinsi, dan tingkat pendidikan terhadap pengangguran terbuka di Indonesia*. 164.
- Priyanto, M., & Sudrartono, T. (2021). *Pengaruh Harga Terhadap Keputusan Pembelian Ulang Aksesoris Pakaian Di Toko Mingka Bandung*. 60.
- Pusparini, Elicha, Ryandono, & Nafik Hadi. (2019). *Upaya Mitigasi Risiko Pembiayaan Murābahah pada Kspps Bmt Amanah Ummah Surabaya*. 1584.
- Reswanty, R. (2018). *Pengaruh Financing To Deposit Ratio (FDR), Non Performing Financing (NPF), Capital Adequacy Ratio (CAR), dan BOPO Terhadap Return On Asset (ROA) Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) di Indonesia periode 2010—September 2017*.
- Rizki Andriyanto, Mira Isdania Sholikah, & Septia Ayum Pratiwi. (2021). *Pengaruh DPK, CAR, dan Pendapatan Bagi Hasil terhadap Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil dengan NPF sebagai Variabel Moderating*.

- Rofidah, H. (2019). *Pengaruh Non Performing Financing (NPF), Inflasi, dan Dana Pihak Ketiga (DPK) Terhadap Tingkat Pembiayaan Murābahah Pada Bank Rakyat Indonesia (BRI) Syariah Periode 2012-2017.*
- Sabarudin Saba. (2021). *Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Non Performing Financing (NPF), Bi Rate, dan Capital Adequacy Ratio (CAR) Terhadap Penyaluran Pembiayaan Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2011-2015.*
- Safitri, M., Ismawanto, T., & Kusno, H. S. (2020). *Pengaruh FDR dan BOPO terhadap NPF pada Bank Syariah Anak Perusahaan BUMN.* 202.
- Sapto Bayu Aji. (2022). *Likuiditas, Kredit Macet Dan Kinerja Keuangan BPRS Di Indonesia.* 191.
- Sinaga, V., & Mira Nur Patonah. (2021). *Analisa Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Non Performing Financing (NPF) Murābahah, Dan Capital Adequacy Ratio (CAR) Terhadap Pembiayaan Murābahah Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2015-2018.*
- Siregar & Putri. (2019). *Pengaruh CAR, FDR, dan NPF terhadap Pembiayaan Murābahah di Bank Umum Syariah.*
- Syafrida & Rahmayati. (2019). *Pengaruh DPK, NPF, dan CAR terhadap Pembiayaan Murābahah pada Bank Umum Syariah di Indonesia.*
- Triyuwono, E. (2018). *Proses Kontrak, Teori Agensi, dan Corporate Governance (Contracting Process, Agency Theory, and Corporate Governance).* 2.
- Utaminingsih, T. (2020). *Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Capital Adequacy Ratio, Non Performing Financing Terhadap Pembiayaan Murābahah Dengan Financing To Deposit Ratio Sebagai Variabel Intervening Pada BPRS Di Indonesia Periode 2017-2019.*
- UU No. 21 Tahun 2008. (n.d.).
- Wicaksono, R. A., & Nadliroh, A. (2019). *Analisa Hubungan Dinamis Antara Risiko Pembiayaan Muḍārabah, Risiko Pembiayaan Musyarakah, Risiko Pembiayaan Murābahah dan Profitabilitas Perbankan Syariah. El-Qist: Journal of Islamic Economics and Business (JIEB),* 9, 165.
- Widarjono. (2013). *Ekonometrika.*
- Yokoyama, E. P., & Mahardika, D. P. K. (2019). *Pengaruh Non Performing Financing (NPF), Return On Asset (ROA), Dan Financing To Deposit Ratio (FDR) Terhadap Capital Adequacy Ratio (CAR).* 3(2), 31–33.
- Yudha, A. T. R. C. (2015). *Jaminan dalam Aqad Pembiayaan Muḍārabah Perbankan Syariah di Wilayah Surabaya.*
- Yudha, A. T. R. C., Samsuri, A., & Asprila, F. B. (2021). *The Effect Of Muḍārabah Financing On Customers Of MSME Owners In Terms Of The Economic Changes.* 305.

- Yulyani, E., & Diana, N. (2021). *Pengaruh CAR dan FDR Terhadap Pembiayaan Murābahah dengan NPF Sebagai Variabel Moderating*.
- Yunita Indah Pratiwi & Rifda Nabila. (2022). *Pengaruh DPK, CAR, dan FDR Terhadap Pembiayaan Murābahah Dengan ROA Sebagai Variabel Moderating*.
- Zulfajrin, Abdullah, M. W., & Asyifa, Z. (2022). *Teori Agensi Islam Sebagai Lokomotif Moral Hazard dan Adverse Selection*. 122.
- Zuliani, & Farhina, A. (2021). *Sistem Perhitungan Pembiayaan Fleksi Pada PT. Bank BNI Syariah dan PT. Bank BNI Konvensional Cabang Banda Aceh (Study Komperatif)*. 251.



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A