

**PENGARUH PEMBIAYAAN MODAL KERJA, PEMBIAYAAN  
MURABAHAH, DAN DANA PIHAK KETIGA TERHADAP *NON  
PERFORMING FINANCING (NPF)*  
(Studi Kasus: Bank Umum Syariah Periode 2015-2020)**



**SKRIPSI**

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN SALAH SATU SYARAT  
MEMPEROLEH GELAR SARJANA EKONOMI**

**Disusun Oleh:**

**RENI MUSLIKHA IRAWATI**

**NIM: 18108020049**

**Dosen Pembimbing:**

**ROSYID NUR ANGGARA PUTRA, S.Pd., M.Si**

**NIP. 19880524 201503 1 010**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA**

**2022**

**PENGARUH PEMBIAYAAN MODAL KERJA, PEMBIAYAAN  
MURABAHAH, DAN DANA PIHAK KETIGA (DPK) TERHADAP *NON  
PERFORMING FINANCING (NPF)*  
(Studi Kasus: Bank Umum Syariah Periode 2015-2020)**



**SKRIPSI**

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN SALAH SATU SYARAT  
MEMPEROLEH GELAR SARJANA EKONOMI**

**Disusun Oleh:**

**RENI MUSLIKHA IRAWATI**

**NIM: 18108020049**

**Dosen Pembimbing:**

**ROSYID NUR ANGGARA PUTRA, S.Pd., M.Si**

**NIP. 19880524 201503 1 010**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA**

**2022**

## HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR



KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

### PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-444/Un.02/DEB/PP.00.9/04/2022

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH PEMBIAYAAN MODAL KERJA, PEMBIAYAAN MURABAHAH,  
DAN DANA PIHAK KETIGA TERHADAP NON PERFORMING FINANCING (NPF)  
(STUDI KASUS : BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2015-2020)

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : RENI MUSLIKHA IRAWATI  
Nomor Induk Mahasiswa : 18108020049  
Telah diujikan pada : Jumat, 01 April 2022  
Nilai ujian Tugas Akhir : A

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

### TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Rosyid Nur Anggara Putra, SPd., M.Si.

SIGNED

Valid ID: 62537c42e5ed8



Penguji I

Hasan Al Banna, SEL., M.E

SIGNED

Valid ID: 6253b4b20742f



Penguji II

Rifaatul Indana, S.E.I., M.E.

SIGNED

Valid ID: 6252e83de425e



Yogyakarta, 01 April 2022

UIN Sunan Kalijaga

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.

SIGNED

Valid ID: 6254e1dd98ac8

## SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara RENI MUSLIKHA IRAWATI

Kepada

**Yth. Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga  
Yogyakarta**

*Assalamuallaikum Wr.Wb.*

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta memperbaiki seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : RENI MUSLIKHA IRAWATI

NIM : 18108020049

Judul Skripsi : **“Pengaruh Pembiayaan Modal Kerja, Pembiayaan Murabahah, dan Dana Pihak Ketiga terhadap *Non Performing Financing* (NPF). Studi Kasus Bank Umum Syariah Periode 2015-2020”**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi Saudara tersebut dapat segera dimunaqasahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamuallaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 21 Januari 2022

Pembimbing,



**Rosyid Nur Anggara Putra, S.Pd., M.Si**  
**NIP. 19880524 201503 1 010**

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

### SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Reni Muslikha Irawati

NIM : 18108020049

Program Studi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “**Pengaruh Pembiayaan Modal Kerja, Pembiayaan Jual Beli, dan Dana Pihak Ketiga terhadap Non Performing Financing (NPF). Studi Kasus Bank Umum Syariah Periode 2015-2020**”, adalah benar-benar merupakan hasil penyusunan sendiri, bukan duplikasi ataupun sanduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam bodynote dan daftar pustaka. Apabila lain waktu ada penyimpangan dalam karyaini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada dalam penyusunan.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 21 Maret 2022

Penyusun,



MATERIAL  
TEMPEL  
9E1AJX715245746

Reni Muslikha Irawati

18108020049

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai salah satu civitas akademik UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : RENI MUSLIKHA IRAWATI

NIM : 18108020049

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*non exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**“Pengaruh Pembiayaan Modal Kerja, Pembiayaan Murabahah, dan Dana Pihak Ketiga terhadap *Non Performing Financing* (NPF). Studi Kasus Bank Umum Syariah Periode 2015-2020”.**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta

Pada tanggal: 21 Maret 2022

Yang menyatakan,



**RENI MUSLIKHA IRAWATI**

## MOTTO

“Akan Selalu Ada Jalan Menuju Sebuah Kesuksesan Bagi Siapapun, Selama Orang Tersebut Mau Berusaha Dan Bekerja Keras Untuk Memaksimalkan Kemampuan Yang Ia Miliki.”

“Angin Tidak Berhembus Untuk Menggoyangkan Pepohonan, Melainkan Menguji Kekuatan Akarnya.”  
-Ali bin Abi Thalib



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini dipersembahkan untuk:

Kedua orang tua saya, yang tidak berhenti mendoakan dan mendukung anaknya  
serta memberikan kasih sayang yang tak terhingga untuk kesuksesan anak-  
anaknya.





## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrohmanirrohim.*

Puji Syukur saya panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karuniaNya, atas RidhoNya saya dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Pembiayaan Modal Kerja, Pembiayaan Murabahah, dan Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap Non Performing Financing (NPF) pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2020”**

Skripsi ini diajukan untuk memenuhi syarat kelulusan mata kuliah skripsi untuk mencapai gelar Sarjana Strata I Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Tidak dapat disangkal bahwa butuh usaha yang keras, kegigihan, dan kesabaran dalam menyelesaikan pengerjaan skripsi ini. Namun disadari penelitian ini tidak akan selesai tanpa dukungan orang tua dan orang-orang tersayang dan baik di sekeliling saya yang turut mendukung dan membantu. Terimakasih yang sebesar-besarnya saya sampaikan kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al Makin, S.Ag., M.A., selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
2. Bapak Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
3. Ibu Ruspita Rani Pertiwi, S.Psi, MM., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

4. Bapak Rosyid Nur Anggara Putra, S.Pd., M.Si., selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang senantiasa sabar dan ikhlas dalam mengarahkan serta membimbing penulis dari awal hingga akhir penulisan skripsi ini.
5. Ibu Mun Yah Zahiroh, SE., M.B.A., dan Bapak Farid Hidayat, S.H., M.S.I., selaku Dosen Penasihat Akademik yang telah memberikan arahan selama proses perkuliahan.
6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang senantiasa ikhlas membagikan ilmunya dan sabar dalam mengajarkan penulis pada saat proses perkuliahan.
7. Seluruh pegawai dan staff Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
8. Seluruh pegawai Bank Syariah Indonesia KCP Sleman 1 yang telah bersedia membagi ilmu mengenai dunia Perbankan ketika saya PKL.
9. Kedua orangtua saya, terutama ibu saya sebagai sumber motivasi serta doa tulusnya. Dan juga saudara-saudara saya yang tidak pernah luput mendoakan saya supaya saya bisa cepat menyelesaikan skripsi ini.
10. Seluruh sahabat sahabati PMII Rayon Ekuilibrium Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta terutama angkatan 2018.
11. Seluruh teman-teman Program Studi Perbankan Syariah angkatan 2018 terutama Kelas B yang senantiasa berjuang bersama penulis dari awal hingga akhir perkuliahan.
12. Kepada Kating-kating yang bersedia membantu dan membagi ilmunya kepada saya, dan tak lupa memberikan semangat dan motivasi supaya saya

bisa segera menyelesaikan skripsi ini terutama bang Syauci Rabbani, bang Shadli, bang Koni, bang Rifaldi, dan bang Firman.

13. Kepada teman-teman saya yang selalu mensupport satu sama lain supaya bisa segera menyelesaikan skripsinya masing-masing dan bersedia membantu dan berbagi ilmu kepada saya terutama Ifah, Kiting, Sule, Ubur, Aziz, dan Renisa.

14. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam penyusunan skripsi dan menempuh studi yang tidak dapat penulis sebutkan namanya satu-persatu.

Semoga segala kebaikan dan pertolongan semuanya mendapat berkah dari Allah SWT. Dan akhirnya saya menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, karena keterbatasan ilmu yang saya miliki. Untuk itu saya dengan kerendahan hati mengharapkan saran dan kritik yang sifatnya membangun dari semua pihak demi membangun laporan penelitian. Harapan saya, skripsi ini semoga dapat berguna bagi pihak-pihak yang terkait, lingkungan Perbankan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta serta para pembaca pada umumnya.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 23 Februari 2022  
Penulis,



**Reni Muslikha Irawati**  
**1818020049**

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR .....	ii
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI .....	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN .....	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI .....	v
MOTTO .....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR TABEL .....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xv
ABSTRAK .....	xvi
<i>ABSTRACT</i> .....	xvii
<b>BAB I</b> .....	<b>1</b>
<b>PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	6
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	7
D. Sistematika Penulisan Penelitian .....	8
<b>BAB II</b> .....	<b>10</b>
<b>KAJIAN PUSTAKA</b> .....	<b>10</b>
A. Landasan Teori.....	10
1. Grand Theory .....	10
2. Pembiayaan .....	11
3. <i>Non Performing Financing (NPF)</i> .....	16
4. Pembiayaan Modal Kerja.....	28
5. Pembiayaan Murabahah .....	34
6. Dana Pihak Ketiga.....	35

B. Penelitian Terdahulu .....	38
C. Pengembangan Hipotesis .....	43
D. Kerangka Teoritis .....	45
<b>BAB III.....</b>	<b>47</b>
<b>METODE PENELITIAN .....</b>	<b>47</b>
A. Jenis Penelitian.....	47
B. Definisi Variabel dan Operasional Variabel Penelitian .....	48
C. Populasi dan Sampel .....	51
D. Sumber Data dan Teknik Pengumpulan.....	52
E. Teknik Analisis Data.....	54
<b>BAB IV .....</b>	<b>67</b>
<b>HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>67</b>
A. Hasil Analisis Data Penelitian.....	67
1. Analisis Statistik Deskriptif .....	67
2. Uji Spesifikasi Model.....	69
3. Uji Asumsi Klasik .....	72
4. Pengujian Hipotesis.....	74
B. Pembahasan Hasil Penelitian .....	80
1. Pengaruh Pembiayaan Modal Kerja Terhadap <i>Non Performing Financing</i> (NPF) .....	80
2. Pengaruh Pembiayaan Murabahah Terhadap <i>Non Performing Financing</i> (NPF) .....	83
3. Pengaruh Dana Pihak Ketiga Terhadap <i>Non Performing Financing</i> (NPF) .....	86
<b>BAB V.....</b>	<b>89</b>
<b>PENUTUP.....</b>	<b>89</b>
A. Kesimpulan .....	89
B. Saran.....	90
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>92</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>96</b>

## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar 1</b> .....	43
Kerangka Teoritis: Pengaruh secara Langsung .....	43
<b>Gambar 2</b> .....	67
Uji Normalitas .....	67



## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 1</b> .....	<b>37</b>
Perkembangan Rasio NPF bank Umum Syariah .....	
<b>Tabel 2</b> .....	<b>48</b>
Penelitian Terdahulu .....	37
<b>Tabel 3</b> .....	<b>62</b>
Daftar Sampel Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2015-2019.....	48
<b>Tabel 4</b> .....	<b>64</b>
Data Statistik Deskriptif.....	62
<b>Tabel 5</b> .....	<b>65</b>
Hasil Uji Chow / <i>Likelihood Ratio</i> .....	64
<b>Tabel 6</b> .....	<b>66</b>
Uji <i>Hausman</i> .....	65
<b>Tabel 7</b> .....	<b>68</b>
Uji <i>Lagrange Multiplier (LM)</i> .....	66
<b>Tabel 8</b> .....	<b>69</b>
Hasil Uji Multikolinieritas .....	68
<b>Tabel 9</b> .....	<b>70</b>
Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	6
<b>Tabel 10</b> .....	<b>74</b>
Hasil Regresi <i>Random Effect Model (REM)</i> .....	70
<b>Tabel 11</b> .....	<b>74</b>
Hasil Uji Simultan (Uji F).....	74
<b>Tabel 12</b> .....	
Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	74

## DAFTAR LAMPIRAN

<b>Lampiran 1</b> .....	<b>89</b>
Data Bank Umum Syariah Periode 2015-2020 .....	89
<b>Lampiran 2</b> .....	<b>91</b>
Hasil Uji <i>Common Effect Model</i> (CEM).....	91
<b>Lampiran 3</b> .....	<b>92</b>
Hasil Uji <i>Fixed Effect Model</i> (FEM).....	92
<b>Lampiran 4</b> .....	<b>93</b>
Hasil Uji <i>Random Effect Model</i> (REM).....	93
<b>Lampiran 5</b> .....	<b>94</b>
Hasil Uji Chow / <i>Likelihood Ratio</i> .....	94
<b>Lampiran 6</b> .....	<b>95</b>
Hasil Uji <i>Hausman</i> .....	95
<b>Lampiran 7</b> .....	<b>97</b>
Hasil Uji <i>Lagrange Multiplier</i> (LM).....	97
<b>Lampiran 8</b> .....	<b>98</b>
Hasil Uji Multikolinieritas .....	98
<b>Lampiran 9</b> .....	<b>99</b>
Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	99

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA



## ABSTRAK

Berkembangnya kebutuhan perekonomian masyarakat yang semakin hari semakin meningkat, maka seseorang dapat mengupayakan mencari uang pinjaman melalui lembaga keuangan bank maupun non-bank. Dalam memberikan pembiayaan bank, tentunya tidak terlepas dari *Non Performing Financing* (NPF) atau biasa disebut dengan pembiayaan bermasalah. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui dan menganalisis bagaimana pengaruh Pembiayaan Modal Kerja, Pembiayaan Murabahah, dan Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap *Non Performing Financing* (NPF) pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2020. Teknik pengambilan sampel menggunakan teknik *purposive sampling* dimana didapat sampel sebanyak 14 sampel. Dalam penelitian ini menggunakan metode analisis *Random Effect Model* (REM) yang diolah melalui *Eviews10* dan juga analisis regresi linier berganda guna mengetahui seberapa besar pengaruh variabel bebas terhadap variabel terikat. Hasil analisis data menunjukkan bahwa variabel Pembiayaan Modal Kerja dan Pembiayaan Murabahah berpengaruh positif signifikan terhadap *Non Performing Financing*, sedangkan Dana Pihak Ketiga (DPK) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap *Non Performing Financing* (NPF) pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2020.

**Kata Kunci:** Pembiayaan Modal Kerja, Pembiayaan Murabahah, Dana Pihak Ketiga (DPK), dan *Non Performing Financing* (NPF)



## ***ABSTRACT***

The development of people's economic needs which are increasing day by day, one can seek to find loan money through bank and non-bank financial institutions. In providing bank financing, of course it cannot be separated from *Non Performing Financing* (NPF) or commonly referred to as *Non Performing Financing* (NPF). The purpose of this study is to find out and analyze how the effect of Working Capital Financing, Murabahah Financing, and Third Party Funds (DPK) on *Non Performing Financing* (NPF) in Islamic Commercial Banks for the 2015-2020 Period. The sampling technique used was purposive sampling technique in which was processed through Eviews10 and also multiple linear regression analysis to determine how much influence the independent variables have on the dependent variable. The result of data analysis shows that the variables of Working Capital Financing and Murabahah Financing have a significant positive effect on *Non Performing Financing* (NPF), while Third Party Funds have a significant and negative effect on *Non Performing Financing* (NPF) in Islamic Commercial Banks for the period 2015-2020.

**Keywords:** Working Capital Financing, Murabahah Financing, Third Party Funds, and *Non Performing Financing* (NPF).



# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang**

Hampir semua orang mengenal bank sebagai lembaga keuangan yang operasional utamanya menerima simpanan giro, tabungan, dan deposito. Selain itu, bank dikenal juga sebagai sarana penyedia uang yang disalurkan kepada masyarakat yang membutuhkan. Bank adalah perusahaan yang pengoperasiannya dalam bidang keuangan, maknanya seluruh kegiatan perbankan selalu bersangkutan dengan keuangan. Sehingga pembicaraan menyangkut bank tidak dipungkiri dari masalah keuangan (Agustina, 2017).

Dengan berkembangnya kebutuhan perekonomian masyarakat yang berkembang selangkah demi selangkah, masyarakat bisa mengusahakan mencari pinjaman melalui lembaga keuangan baik bank maupun non-bank. Mengingat Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perbankan, bahwa Bank merupakan himpunan dana masyarakat sebagai dana cadangan oleh badan usaha, yang disalurkan kepada pihak lain dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. Dalam Pasal 5 menyatakan bahwa Perbankan Indonesia bermaksud membantu terlaksananya peningkatan masyarakat dalam hal peningkatan pemerataan, pertumbuhan ekonomi, dan stabilitas nasional ke arah peningkatan kesejahteraan rakyat banyak.

Bank memiliki pengaruh besar dalam memberdayakan pembangunan moneter suatu negara. Semua bidang usaha baik sektor perdagangan, industri,

jasa, pertanian dll sangat membutuhkan bank sebagai kaki tangan dalam mengembangkan usahanya. Bank merupakan lembaga keuangan yang prinsip kerjanya adalah menghimpun dan menyalurkan dana, serta memberikan pelayanan dalam bentuk jasa-jasa perbankan (Arianti, 2016).

Bagian terpenting dari manajemen perbankan adalah sarana yang digunakan untuk menangani aset yang tersedia. Dana tersebut sebagian besar didistribusikan sebagai pembiayaan. Sehingga dapat dikatakan bahwa dari sanalah besarnya pendapatan bank. Penyaluran pembiayaan juga mengandung risiko terhadap kelangsungan pelaksanaan, bank menyelesaikan pembiayaan besar guna membatasi terjadinya risiko pembiayaan bermasalah (macet). Pembiayaan bermasalah sendiri bisa menjadi buruk dengan asumsi pembiayaan yang terjadi secara berkelanjutan yang dapat mengakibatkan kerugian apabila penyelesaiannya tidak dilakukan secara tepat dan segera (Madjid, 2018). Menurut hasil riset Banna mengungkapkan bahwa dalam hal pembiayaan bermasalah, menyatakan bahwa tidak adanya perbedaan antara bank syariah dan konvensional dalam hal probabilitas gagal bayar selama masa krisis terjadi (seperti dalam riset). Hal ini dikarenakan bahwa bank tersebut mampu mengelola dananya dengan baik. Ukuran bank syariah menjadi sangat penting dalam ketahanan keuangan baik di era krisis maupun tidak. Tetapi, bank syariah sebagai unit intermediasi sebagaimana lembaga keuangan lainnya memiliki risiko yang sama dalam menjalankan usahanya (Banna, 2017).

*Non Performing Financing* (NPF) menjadi masalah yang cukup mengkhawatirkan bagi perbankan. Selain itu, *Non Performing Financing*

(NPF) menjadi bagian dari indikator sehat tidaknya Bank. Pembiayaan yang diberikan bank syariah juga memicu potensi masalah pembiayaan. Issue pembiayaan bermasalah sendiri bisa dilihat dari tingkat *Non Performing Financing* (NPF) nya. Menurut Siamat (2015), pembiayaan bermasalah merupakan kesulitan pelunasan pinjaman yang dikarenakan faktor diluar kemampuan atau kendali nasabah dalam meminjam bahkan kesengajaan. Sejalan dengan itu, besaran NPF dapat menunjukkan kinerja suatu bank dalam pengelolaan dana yang disalurkan. Apabila porsi *Non Performing Financing* (NPF) membesar/menumpuk, maka hal tersebut akan dapat menurunkan besaran pendapatan yang diperoleh bank (Ali, 2004).

Perkembangan rasio NPF Bank Umum Syariah pada tahun 2015-2020 dapat dilihat melalui tabel berikut:

**Tabel 1.**  
**Perkembangan Rasio NPF Bank Umum Syariah**

No.	Tahun	NPF
1	2015	4,76%
2	2016	6,17%
3	2017	4,47%
4	2018	3,83%
5	2019	3,36%
6	2020	3,31%

*Sumber: Otoritas Jasa Keuangan (OJK)*

Berdasarkan tabel diatas, rasio NPF bank Umum Syariah tahun 2015 berada di posisi 4,76 persen dan mengalami peningkatan ditahun setelahnya (2016) yaitu sebesar 6,17 persen. Sedangkan pada tahun 2017, NPF Bank Umum Syariah mengalami penurunan pesat menjadi 4,47 persen, hal ini

dikarenakan pada tahun tersebut dibarengi dengan tumbuhnya rasio pembiayaan yang tinggi yaitu sebesar 12,9 persen. Pada tahun berikutnya, NPF Bank Umum Syariah berada di tingkat 3,83 persen yang lebih rendah dari persentase tahun sebelumnya. Tetapi kabar baiknya, rasio NPF Bank Umum Syariah ini selalu mengalami penurunan mulai dari tahun 2017 sampai tahun 2010. Dimana tahun 2019 NPF Bank Umum Syariah sebesar 3,36 persen dan pada tahun 2020 sebesar 3,31 persen.

Berdasarkan penelitian-penelitian terdahulu, terdapat faktor-faktor yang memengaruhi pembiayaan bermasalah. Dalam faktor tersebut dikatakan bahwa faktor tersebut diantaranya adalah faktor internal dan eksternal. Faktor internal sendiri muncul disebabkan oleh bank sebagai penyedia pembiayaan, seperti ketidaktepatan analisis kredit, struktur dan dokumentasi kredit yang tidak memadai serta moral hazard pegawai bank. Selain itu faktor eksternalnya seperti kondisi ekonomi yang terjadi secara umum, peraturan pemerintahan yang tidak mendukung, perubahan lingkungan tempat debitur kerja, dan juga musibah yang tidak dapat diprediksi nasabah sebelumnya.

Pembiayaan merupakan penyedia dana kepada masyarakat oleh lembaga keuangan yang wajib dilunasi sesuai dengan sejumlah yang disepakati menggunakan prinsip syariah. Sedangkan modal kerja adalah modal yang dipakai untuk melakukan kegiatan perusahaan (Kasmir, 2012). Modal kerja dimaknai sebagai penanaman investasi dalam aktiva lancar atau aktiva jangka pendek seperti, bank, kas, piutang, surat berharga, dan lain sebagainya (Susanti, 2018). Dalam penelitian yang diteliti oleh Indiani (2014), Rahmawati

(2018), dan Legowati (2016) menyatakan bahwa secara keseluruhan terdapat pengaruh positif signifikan pembiayaan modal kerja terhadap *Non Performing Financing* (NPF). Dalam penelitian lain yang dilakukan oleh (Osman, 2013) justru berbanding terbalik bahwa pembiayaan modal kerja yang meliputi pembiayaan mudharabah dan musyarakah tidak berpengaruh signifikan terhadap *Non Performing Financing* (NPF).

Seperti yang ditunjukkan oleh Karim (2008), pembiayaan Murabahah adalah akad jual beli barang dengan menyatakan harga perolehan dan keuntungan (margin) yang disepakati oleh penjual dan pembeli. Dalam penelitian yang dilakukan oleh (Arfianto, 2017) menunjukkan bahwa pembiayaan murabahah atau jual beli berpengaruh positif signifikan terhadap *Non Performing Financing*, tetapi dalam penelitian lain yang diteliti oleh (Khabib, 2021) menunjukkan tidak adanya pengaruh pembiayaan murabahah terhadap Return on Asset (ROA), tetapi *Non Performing Financing* mampu memoderasi pembiayaan murabahah dalam penelitian tersebut.

Dana Pihak Ketiga (DPK) menurut Otoritas Jasa Keuangan (OJK) adalah himpunan dana masyarakat atau pembiayaan yang dilakukan oleh bank syariah berupa tabungan, giro dan deposito. Istilah giro memiliki makna simpanan penarikan simpanannya dapat dilakukan setiap saat dengan memanfaatkan bilyet giro, cek, dan sarana perintah bayar lainnya, serta dengan pemindah bukuan. Hasil penelitian Anshari (2011), dan Bakti (2017) menunjukkan bahwa dalam penelitian yang mereka lakukan menyatakan adanya pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap *Non Performing*

*Financing* (NPF). Artinya, dana pihak ketiga memiliki pengaruh yang signifikan terhadap *Non Performing Financing* (NPF). Sedangkan penelitian yang diteliti oleh Gupita (2019) menyatakan bahwa tidak adanya pengaruh dana pihak ketiga terhadap *Non Performing Financing* (NPF).

Pengalaman perbankan akibat adanya *Non Performing Financing* (NPF) mendorong perbankan untuk berhati-hati secara lebih dalam penyaluran dana. Pengurangan resiko NPF bisa diusahakan dengan menelaah sebab dari terjadinya NPF, dan selanjutnya pembagian pembiayaan oleh bank, wajib memilih dan memilih secara teliti agar penyaluran pembiayaan tidak membahayakan bank tersebut. Untuk menghindari hal-hal yang tidak diinginkan, maka solusinya adalah dengan menentukan rancangan pembiayaan yang lebih tersusun matang, analisa permohonan pembiayaan lebih banyak diperhatikan mengenai keamanan pembiayaan, pembiayaan lebih terarah serta peningkatan sistem pembinaan nasabah lebih dipertimbangkan.

Berdasarkan latar belakang yang terurai di atas, maka judul penelitian ini adalah **Pengaruh Pembiayaan Modal Kerja, Pembiayaan Murabahah, dan Dana Pihak Ketiga Terhadap *Non Performing Financing* (NPF) Studi Kasus pada Bank Umum Syariah Tahun 2015-2020.**

## **B. Rumusan Masalah**

Menurut latar belakang diatas, maka penulis merumuskan masalah sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh pembiayaan modal kerja terhadap *Non Performing Financing* (NPF)?



2. Bagaimana pengaruh pembiayaan murabahah terhadap *Non Performing Financing* (NPF)?
3. Bagaimana pengaruh dana pihak ketiga (DPK) terhadap *Non Performing Financing* (NPF)?

### C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

Menurut latar belakang dan rumusan masalah yang telah disusun, maka tujuan dalam penulisan ini adalah untuk mengetahui:

1. Untuk mengetahui bagaimana pengaruh pembiayaan modal kerja terhadap *Non Performing Financing* (NPF).
2. Untuk mengetahui bagaimana pengaruh pembiayaan murabahah terhadap *Non Performing Financing* (NPF).
3. Untuk mengetahui bagaimana pengaruh dana pihak ketiga (DPK) terhadap *Non Performing Financing* (NPF).

Kegunaan penelitian ini supaya dapat menyebarkan manfaat baik secara teoritis maupun praktis, diantaranya sebagai berikut:

1. Manfaat secara Teoritis

Diharapkan mampu menambah khasanah keilmuan terutama kajian studi Perbankan Syariah. Terlebih bidang pembiayaan bermasalah, pembiayaan modal kerja, pembiayaan murabahah dan Dana Pihak Ketiga yang sebagai salah satu bagian dari ekonomi islam.

2. Manfaat secara Praktis

Diharapkan bisa memberikan masukan yang bermanfaat, terutama bagi lembaga keuangan perbankan syariah dan pembaca. Dan juga

diharapkan bisa menjadi masukan untuk praktisi-praktisi perbankan syariah serta lembaga keuangan lainnya.

#### **D. Sistematika Penelitian**

Sebagai gambaran sistematis, maka penulisan hasil penelitian ini tersusun sebagai berikut:

##### **BAB I: PENDAHULUAN**

Bab satu berisi latar belakang, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, serta sistematika penelitian. Dalam bab ini dipaparkan latar belakang masalah dalam pemilihan judul tentang pengaruh pembiayaan modal kerja, pembiayaan murabahah, dan dana pihak ketiga terhadap pembiayaan bermasalah (NPF) pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2020. Diuraikan rumusan masalah supaya jelas titik permasalahannya. Adapun tujuan dan kegunaan serta manfaat supaya pembaca mudah dalam memahami penelitian ini.

##### **BAB II: LANDASAN TEORI**

Bab ini berisi tentang landasan teori dan isi-isi mengenai pembahasan dan dasar-dasarnya yang akan dibahas dalam penelitian yang relevan dan terkait dengan tema skripsi. Adapun teori yang dipakai dalam penelitian ini adalah mengenai pembiayaan, *Non Performing Financing* (pembiayaan bermasalah), pembiayaan modal kerja, pembiayaan murabahah, dan dana pihak ketiga. Kemudian ditambah dengan penelitian terdahulu dan kerangka teoritik.

##### **BAB III: METODE PENELITIAN**

Bab ini berisikan tentang Jenis Penelitian, Definisi Variabel dan Operasional Variabel Penelitian, Populasi dan Sampel, Sumber Data dan Teknik Pengumpulan, serta Teknik Analisis Data yang digunakan dalam penelitian.

#### BAB IV: HASIL DAN PEMBAHASAN

Pada bab empat berisi mengenai hasil dan pembahasan penelitian dari olahan data atau hasil penelitian. Hasil penelitian dikelompokkan dengan pendekatan yakni kuantitatif, sifat penelitian, dan rumusan masalah atau fokus masalah. Selain itu dalam bab ini juga berisikan tentang data-data yang berkaitan dengan data keuangan sesuai dengan yang dibutuhkan yakni mengenai pembiayaan modal kerja, jual beli, dana pihak ketiga, dan *Non Performing Financing* (NPF). Sedangkan pembahasan yakni mengenai hasil yang telah diperoleh melalui data-data yang telah diolah menggunakan *Eviews 10*.

#### BAB V: PENUTUP

Bab ini merupakan bab terakhir dalam penelitian yang berisi kesimpulan dan saran-saran. Kesimpulan menjelaskan secara singkat semua hasil penelitian yang berhubungan dengan masalah penelitian. Kesimpulan didapatkan melalui hasil analisis dan interpretasi data yang telah dijabarkan pada bab-bab sebelumnya.

## BAB V

### PENUTUP

#### A. KESIMPULAN

Berdasarkan pembahasan diatas dapat disimpulkan bahwa *Non Performing Financing* (NPF) didominasi oleh pembiayaan modal kerja dan pembiayaan murabahah. Atau dengan kata lain bahwa penyumbang terbesar NPF pada Bank Umum Syariah adalah dari pembiayaan modal kerja dan pembiayaan murabahah. Dari pengolahan data yang telah diuraikan, maka H1, H2, dan H3 diterima bahwa ditemukan adanya pengaruh dari variabel Pembiayaan Modal Kerja, Pembiayaan Murabahah, dan Dana Pihak Ketiga terhadap *Non Performing Financing* (NPF). Untuk menghindari terjadinya NPF, maka pihak bank harus lebih memperhatikan dalam penyaluran pembiayaan dengan salah satu caranya menerapkan prinsip *prudential banking*. Selain itu hasil penelitian yang dilakukan menggunakan *Random Effect Model* dan mengacu pada pembahasan yang telah dijelaskan pada Bab IV bagian pembahasan dengan beberapa variabel yaitu pembiayaan modal kerja, pembiayaan murabahah, dana pihak ketiga dan *Non Performing Financing* (NPF) maka diperoleh kesimpulan sebagai berikut:

1. Pembiayaan modal kerja berpengaruh positif signifikan terhadap *Non Performing Financing* (NPF) pada Bank Umum Syariah tahun 2015-2020. Tingkat pembiayaan modal yang tinggi akan memengaruhi kenaikan rasio pembiayaan bermasalah pada bank syariah. Sehingga dengan begitu bank syariah perlu lebih hati hati dalam menentukan

nasabah yang akan mengajukan pembiayaan modal kerja dengan lebih selektif lagi.

2. Pembiayaan Murabahah dinyatakan berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Non Performing Financing* (NPF). Tingginya pembiayaan murabahah akan meningkatkan rasio NPF pada bank syariah. Sehingga dengan begitu bank syariah perlu untuk memperhatikan aspek kolektabilitas dari segi kualitatif seperti melakukan *screening* mendalam kepada nasabah dan dari segi kuantitatif lebih disiplin dalam memberikan syarat dan ketentuan bagi calon nasabah yang berguna untuk menekan tingginya rasio NPF yang disebabkan oleh pembiayaan murabahah.
3. Dana pihak ketiga berpengaruh negatif dan signifikan terhadap *Non Performing Financing* (NPF). Sehingga semakin tingginya dana pihak ketiga maka rasio NPF akan semakin kecil. Dengan begitu bank syariah tetap perlu mempertahankan kenaikan dana pihak ketiga melalui ekspansi pembiayaan. Dengan begitu profitabilitas bank syariah akan tetap naik sehingga penyaluran dana juga akan terus berjalan.

## **B. SARAN**

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dipaparkan diatas, beberapa saran dan penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk peneliti selanjutnya diharapkan supaya meningkatkan periode pengamatan serta memperluas objek riset semacam UUS (Unit Usaha Syariah) dan lain sebagainya.

2. Untuk penelitian berikutnya dapat menambahkan variabel atau mencampurkan variasi variabel lain yang mempunyai pengaruh terhadap *Non Performing Financing* (NPF) perbankan syariah supaya didapatkan data hasil riset yang lebih baik dan akurat.
3. Bagi perusahaan pihak perbankan syariah disarankan untuk mempertimbangkan lebih baik dalam menyalurkan pembiayaan sehingga dapat menekan tingkat *Non Performing Financing* (NPF).



## DAFTAR PUSTAKA

- Afifah, I. M. (2018). Analysis of Non Performing Financing (NPF), Financing to Deposit Ratio (FDR), Third Party Funds And Debt to Equity Ratio (DER) Murabahah of Funding in Indonesia. *LWSA TALENTA Conference Series: Local Wisdom, Social and Arts, 1(1)*, 139.
- Agustina. (2017). Analisis Penyebab Terjadinya Pembiayaan Macet dan Penyelesaiannya terhadap Produk Pembiayaan Ijarah Multijasa. (1)24.
- Algifari. (2000). *Analisis Teori Regresi: Teori Kasus dan Solusi*. Yogyakarta: BPFE.
- Amirullah, S. M. (2015). Populasi dan Sampel (Pemahaman, Jenis, dan Teknik). Dalam *Metode Penelitian Manajemen*. Malang: Bayu Media Publishing.
- Ana Toni, Akmalur Rijal. (2018). Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Jual Beli, Dan Risiko Pembiayaan Serta Margin Laba Pada Bank Syariah. *Manajemen, Akuntansi, dan Perbankan*, 1295.
- 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).
- Antonio, M. S. (2001). *Bank Syariah dari teori ke Praktek*. Jakarta: Gema Pers Insani.
- Arianti, W. (2016). Sistem Akuntansi Pemberian Kredit Usaha Kecil Menengah Pada PT. Bank Riau Kepri Cabang Pembantu Tangkerang. *Jurnal Akuntansii*, 1.
- Arifin, Z. (2006). *Dasar-Dasar Manajemen Bank Syariah*. Jakarta: Pustaka Alvabet.
- Aziz, A. (2012). Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Syariah Mandiri Cabang Pembantu Bone. *Ekonomi Syariah*
- Bakti, N. S. (2017). Analisis DPK, CAR, ROA dan NPF Terhadap Pembiayaan Pada Perbankan Syarih. *Jurnal Bisnis dan Manajemen*, 17(2), 25.
- Banna, H. A. (2017). Vulnerability in Islaic Banking: Case of Indonesia. *Global Review of Islamic Economics and Business*, 35(2), 95.
- Baskoro, D. (2017). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Non Performing Loan, Dan Net Interest Margin Terhadap Penyaluran Kredit Perbankan: Studi Empiris pada Bank Umum Konvensional di Indonesia. *Managemens*, 80-100.
- Budio, S. (2019). Strategi Manajemen Sekolah. *Jurnal Menata*, 2(2), 58-59.
- Dicky, Erman. (2017). Analisis Pengaruh Good Corporate Governance (GCG), Prinsip Pembiayaan, dan Tujuan Penggunaan Pembiayaan Terhadap

Pembiayaan Bermasalah Perbankan Syariah di Indonesia. *Diponegoro Journal of Accounting*, 6(4), 11-12.

- Djamil, F. (2014). *Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di Bank Syariah, Cetakan kedua*. Jakarta: Remaja Rosdakarya.
- Fathonah, Y. (2016). Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Sewa Menyewa Terhadap Profitabilitas Dengan NPF Sebagai Variabel Intervening (Studi pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2011-2015). *Ekonomi*, 73.
- Ghozali. (2013). *Aplikasi Analisis Multivariat dengan Program IBM SPSS. 21 Perbarui PL Regresi*. Semarang: Badan Penerbitan Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I. (2013). *Aplikasi Analisis Multivariat dengan Program IBM SPSS. 21 Perbarui Regresi PLS*. Semarang: Badan Penerbitan Universitas Diponegoro.
- Gujarati. (2012). *Dasar-Dasar Ekonometrika*. Jakarta: Salemba Empat.
- Gujarati dan Porter. (2009). *Basic Ekonometric 5th Edition*. New York: McGraww-Hill.
- Gupita Permataningayu, Siti Mahdaria. (2019). The Effect of non-performing financing and financing to deposit ratio on islamic banks financing in Indonesia. *Asian Journal of Islamic Management (AJIM)*, 1(1), 28.
- Hapsari, I. I. (2014). Pengaruh Pembiayaan Modal Kerja, Pembiayaan Investasi, dan Pembiayaan Konsumsi terhadap Pembiayaan Bermasalah Pada Perbankan Syariah di Indonesia.
- Hasna Rohmatunnisa, L. N. (2020). The influence of NPF, FDR, CAR, and inflation to working capital financing on BPRS in Indonesia. *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*, 1(1), 148-149.
- Indiani, I. H. (2014). Pengaruh Pembiayaan Modal Kerja, Pembiayaan Investasi, dan Pembiayaan Konsumsi terhadap Pembiayaan Bermasalah Pada Perbankan Syariah di Indonesia.
- Indiantoro dan Supomo. (2014). *Metodologi Penelitian Bisnis Untuk Akuntansi & Manajemen. Edisi 1. Cetakan ke-12*. Yogyakarta: BPFE.
- Ismail . (2011). *Manajemen Perbankan: dari teori menuju aplikasi*. Jakarta: Kencana.
- Ismail. (2014). *Perbankan Syariah*. Jakarta: Kencana.
- John W, C. (2016). *Research Design Pendekatan Metode Kualitatif, Kuntitatif, dan Campuran. Edisi 4*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Kasmir . (2012). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.



- Kasmir. (2012). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: PT. Raja Grafindo.
- KBBI. (2008). *Kamus besar bahasa Indonesia / Departemen pendidikan nasional*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.
- Legowati, D. A. (2016). Pengaruh Pembiayaan Modal Kerja, Pembiayaan Investasi Dan Pembiayaan Konsumsi Terhadap Non Performing Financing Industri Bank Syariah Di Indonesia Periode Januari 2009 – Desember 2015. *Ekonomi Syariah*.
- Madjid, S. S. (2018). Penanganan Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Syariah . *Jurnal Hukum Ekonomi Syariah*, 96.
- Madjid, Sitti Saleha. (2018). Penanganan Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Syariah. *Hukum Ekonomi Syariah*, 2(1), 96.
- Muhammad. (2014). *Manajemen Dana Bank Syariah* . Jakarta: Rajawali Press.
- Nizar, A. A. (2015). Pengaruh Pembiayaan Pembelian . Pembiayaan Bagi Hasil Dan Modal Intelektual Terhadap Kinerja. *Keuangan Bank Syariah. Skripsi*.
- Nizar, A. S. (2015). Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil Dan Intelektual Ca. *Akrual*, 127-128.
- OJK. (t.thn.). *Konsep Operasional Perbankan Syariah*. Diambil kembali dari <https://www.ojk.go.id>
- Putra, R. N. (2019). Karakteristik Pembiayaan dan NPF. *MALIA*, 2(1), 13
- Rabsya, Z. (2017). Analisis Pengaruh Non Performing Distancing, Return On Asset, Financing Deposit Ratio Terhadap Dana Pihak Ketiga Pada Bank Umum Syariah (Periode 2010-2015). 63.
- Rahadian, L. (2019). *Pembiayaan Bank Syariah Tumbuh Dua Digit, NPF Turun*. Jakarta: financialbisnis.com.
- Rahardjo, E. (2007). Teori agency dan teori stewardship dalam perspektif akuntansi. *Jurnal Fokus Ekonomi*, 2, 37-46.
- Rahmati. (2019). Analisis Pengaruh Pembiayaan Modal Kerja, Pembiayaan Investasi, Dan Pembiayaan Konsumtif Terhadap Total Aset Bank Aceh Periode 2016-2019. 25-35.
- Rahmawati, R. (2018). Non Performing Financing Ditinjau Dari Pembiayaan Modal Kerja Dan Pembiayaan Investivasi (Studi Pada Bank Perkreditan Rakyat Syariah Di Indonesia). *Ekonomi Bisnis*.
- Santosa, P. B. (2005). Analisis Statistic dengan Microsoft Exel dan SPSS. 251.
- Santoso, S. (2012). *Statistik Parametik*. Jakarta: PT. Gramedia Pustaka.

- Sugiyono. (2012). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&B*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2015). *Metode Penelitian Kombinasi (Mix Methods)*. Bandung: Alfabeta.
- Susanti. (2018). Analisis Pembiayaan Modal Kerja Dalam Meningkatkan Pendapatan Usaha Anggota Baitul Tamwil Muhammadiyah Bina Masyarakat Utama Way Dadi Bandar Lampung. 1.
- Ubaidillah. (2018). Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Syariah. *Jurnal Ekonomi Islam*, 6(2), 290.
- Yuliana, Nur Khabib. (2021). Pengaruh Pembiayaan Jual Beli (BJB), Pembiayaan Bagi Hasil (PBH), Dan Modal Intelektual Terhadap Profitabilitas Dengan NPF Sebagai Variabel Moderasi Pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2019. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan Kontemporer*, 4(2), 212.

