PENGARUH EFISIENSI, DIVERSIFIKASI PENDAPATAN DAN EKSPANSI GEOGRAFIS TERHADAP STABILITAS KEUANGAN BANK PEMBANGUNAN DAERAH INDONESIA TAHUN 2016-2020

SKRIPSI
DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA
STRATA SATU DALAM ILMU AKUNTANSI SYARIAH

OLEH:
VERINA AISYAH RAHMADANIA
NIM: 17108040032

DOSEN PEMBIMBING SKRIPSI
ROSYID NUR ANGGARA PUTRA. S.Pd, M.Si
NIP. 19880524 201503 1 010

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PROGRAM STUDI AKUNTASI SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA

YOGYAKARTA

2022

PERSETUJUAN SKRIPSI

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Verina Aisyah Rahamdania

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga
Di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi Saudari:

Nama : Verina Aisyah Rahamdania
NIM : 17108040032
Judul Skripsi : "**PENGARUH EFISIENSI, DIVERSIFIKASI PENDAPATAN DAN EKSPANSI GEOGRAFIS TERHADAP STABILITAS BPD TAHUN 2016-2020**".

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Program Studi Perbankan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Akuntansi Syariah.

Dengan ini kami mengharap agar skripsi Saudari tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 19 Mei 2022
Pembimbing

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

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : Verina Aisyah Rahmadania

NIM : 17108040032

Jurusan : Akuntansi Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan sesungguhnya bahwa skripsi saya yang berjudul: **Pengaruh Effisiensi, Diversifikasi Pendapatan dan Ekspansi Geografis terhadap Stabilitas Bank Pembangunan Daerah Tahun 2016-2020** adalah hasil karya pribadi dan tidak mengandung unsur plagiarism atau tidak berisi materi yang dipublikasikan orang lain, kecuali bagian-bagian tertentu yang peneliti ambil sebagai acuan yang dibenarkan secara ilmiah.

Apabila pernyataan ini terbukti tidak benar, maka peneliti sepenuhnya siap betanggung jawab.

Yogyakarta , 26 April 2022

Yang menyatakan,

METERAI TEMPEL

4405CAJX769327770

Verina Aisyah Rahmadania

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PENGESAHAN

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-673/Un.02/DEB/PP.00.9/06/2022

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH EFISIENSI, DIVERSIFIKASI PENDAPATAN DAN EKSPANSI GEOGRAFIS TERHADAP STABILITAS KEUANGAN BANK PEMBANGUNAN DAERAH INDONESIA TAHUN 2016-2020

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : VERINA AISYAH RAHMADANIA
Nomor Induk Mahasiswa : 17108040032
Telah diujikan pada : Senin, 30 Mei 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: 62a7da29e11c7

Penguji I

Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., Ak., CA., ACPA.
SIGNED

Valid ID: 62a3196fdebc0

Penguji II

Dr. Ibi Satibi, S.H.I., M.Si
SIGNED

Valid ID: 62982536aff8c

Yogyakarta, 30 Mei 2022
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

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

Valid ID: 62a83f6369fd4

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

1/1 14/06/2022

MOTTO

"Hiduplah seperti ikan yang hidup, bukan ikan yang mati."

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PERSEMBAHAN

DENGAN RASA SYUKUR KEPADA ALLAH SWT

SKRIPSI INI DIPERSEMBAHKAN KEPADA:

ALMAMATER TERCINTA

PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UIN SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEDOMAN TRANSLITERASI

Skripsi ini menggunakan transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987. Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalih hurufandari abjad yang satuke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin di sini ialah huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf Latin beserta perangkatnya.

A. Prinsip Pembakuan

Pembakuan pedoman Transliterasi Arab – Latin ini di susun dengan prinsip sebagai berikut :

1. Sejalan dengan Ejaan Yang Di Sempurnakan.
2. Huruf Arab yang belum ada padanannya dalam huruf Latin dicarikan padanan dengan cara memberi tambahan tanda diakritik, dengan dasar "satu fenom satu lambang".
3. Pedoman Transliterasi ini diperuntukkan bagi masyarakat umum.

B. Rumusan Pedoman Transliterasi Arab - Latin

Hal-hal yang dirumuskan secara kongkrit dalam pedomanTransliterasi Arab - Latin inimeliputi Konsonan,Vokal (tunggal dan rangkap), Maddah, Ta'marbutah, Syaddah, Kata sandang (di depan huruf Syamsiyah dan Qomariyah), Hamzah, Penulisan kata, Huruf kapital, dan Tajwid.

1. Konsonan

Fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam system tulisan Arab di lambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian di lambangkan dengan tanda ,dan sebagian lagi dengan huruf dan tanda sekaligus. Dibawah ini daftar huruf arab dan transliterasinya dengan huruf Latin :

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak Dilambangkan	Tidak Dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ṡa	ṡ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	kadan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ẑal	ẑ	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	esdan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	Koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ى	Ya	Y	Ye

2. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vocal bahasa Indonesia yang terdiri dari vocal tunggal atau monoftong dan vocal rangkap atau diftong.

A) Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
َ	Fathah	A	A
ِ	Kasrah	I	I
ُ	Dhammah	U	U

B) VokalRangkap

Vokal rangkap dalam bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, yaitu:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

	fathahdanya	Ai	a dani
	fathahdanwau	Au	a dan u

Contoh:

كَتَبَ - kataba

فعَلَ - fa’ala

ذكِرَ - żukira

يذْهَبُ - yażhabu

سُئلَ - su'ila

كَيْفَ - kaifa

هَوْلَ - haula

3. Maddah

Maddah atau vocal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harkat dan huruf	Nama	Huruf dan tanda	Nama
ا...ىَ...	Fathah dan alif atau ya	A	a dan garis di atas
ى...	Kasrah dan ya	I	i dan garis di atas
... وُ	Hammah dan wau	U	u dan garis di atas

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Contoh:

قالَ - qāla

رمىَ -ramā

قِيْ لَ - qĭla

4. Ta’marbuṭah

Transliterasi untuk ta’marbutah ada dua:

A) Ta’marbutah hidup

Ta’marbutah yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrahdan dammah, transliterasinya adalah “t”.

B) Ta’marbutah mati

Ta’marbutah yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah “h”.

C) Kalau pada kata terakhir denagn ta’marbutah diikuti oleh kata yang menggunkan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah maka ta’marbutah itu ditransliterasikan dengan ha(h).

Contoh:

روْضَةُ الأَ طفالُ -rauḍah al-aṭfāl

- rauḍatulaṭfāl

المَدِينةُ المُنَوَّ رة - al-Madĭnah al-Munawwarah

-al-Madĭnatul-Munawwarah

طلْحَةْ - talḥah

5. Syaddah

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Syaddah atau tasydid yang dalamt ulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tasydid, dalam transliterasi ini tanda syaddah tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang samadenganhuruf yang diberi tanda syaddahitu.

Contoh:

ربنا - rabbanā

نزلَ - nazzala

البّ - al-birr

الحَجّ - al-ḥajj

6. Kata Sandang

Kata sandang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaituال namun dalam transliterasi ini kata sandang itu di bedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah dan kata sandang yang diikuti huruf qamariyah.

a. Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah. Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditranslite-rasikan dengan bunyinya, yaitu huruf /1/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

b. Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah. Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditranslite-rasikan sesuai aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

c. Baik diikuti huruf syamsiyah maupun huruf qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Contoh:

الرجُلُ - ar-rajulu

السَّيِّدُ - as-sayyidu

الشَّمْسُ - as-syams

القَلَمُ - al-qalamu

البدِي ع - al-badĭ’u

الجلا لُ - al-jalālu

7. Hamzah

Dinyatakan di depan bahwa ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan diakhir kata. Bila hamzah itu terletak diawal kata, isi dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

تَ ْ َخُذُوْنَ - ta'khużūna

ا لَّنوْءُ - an-nau'

شَّي ئ - syai'un

إنَّ - inna

أُمِرتُ - umirtu

أكَلَ - akala

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

8. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim maupun harf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka transliterasi ini, penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

وَإِنَّ اللهَ لَهُوَ خَيرُ الرازِقِيْنَ	Wainnallāhalahuwakhairar-rāziqĭn
	Wainnallāhalahuwakhairrāziqĭn
وَأَوْفوا الكَيْلَ وَالمِيزانَ	Wa auf al-kaila wa-almĭzān
	Wa auf al-kaila wal mĭzān
إبراهِيْمُ الْخَلِيْل	Ibrāhĭm al-Khalĭl
	Ibrāhĭmul-Khalĭl
بِسْمِ اللهِ مَجْرَاهاَ وَمُرسَاه اَ	Bismillāhimajrehāwamursahā
وَلِلهِ عَلَى النَاسِ حِجُّ البيتِ مَنِ اسْتَطاعَ إلَيْهِ سَبيْلاً	Walillāhi 'alan-nāsi hijju al-baiti manistaṭā'a ilaihi sabĭla
	Walillāhi 'alan-nāsi hijjul-baiti manistaṭā'a ilaihi sabĭlā

9. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaanhuruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: Huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri terebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Contoh:

وَمَا مُحَمَّد إلاَّ رسُوْل Wa mā Muhammadun illā rasl

إنَّ أوَّلَ بيتٍ وُضِعَ للناسِ للذِى ببكَّةَ مُباركَ اً Inna

awwalabaitinwuḍi'alinnāsilallażĭbibak katamubārakan

شَهْرُ رمَضَانَ الذِى أنزلَ فيْهِ القُرانُ Syahru Ramaḍān al-lażĭ unzila fĭh al-Qur'ānu

Syahru Ramaḍān al-lażĭ unzila fĭhil Qur'ānu

وَلقَدْ راهُ بِالأفقِ المُبيِنْ Walaqadra'āhubil-ufuq al-mubĭn

Walaqadra'āhubil-ufuqil-mubĭn

الْحمْدُ للهِ ربِّ العَالَمِيْنْ Alhamdulillāhirabbil al-'ālamĭn

Alhamdulillāhirabbilil 'ālamĭn

Penggunaan huruf awal capital hanyauntuk Allah bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau tulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf capital tidak digunakan.

Contoh:

نصْر مِّنَ اللهِ وَفت ح قري ب Naṣrunminallāhiwafathunqarĭb

للهِ الأمْرُ جَمِيْعاً Lillāhi al-amrujamĭ'an

Lillāhil-amrujamĭ'an

وَاللهَ بكُلِّ شَيْئٍ عَليم Wallāhabikullisyai'in 'alĭm

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

10. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid .Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu di sertai dengan pedoman Tajwid.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang. Segala puji dan syukur atas kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **"Pengaruh Efisiensi, Diversifikasi Pendapatan dan Ekspansi Geografis Terhadap Stabilitas Keuangan Bank Pembangunan Daerah Indonesia Tahun 2016-2020".** Sholawat serta salam semoga tetap terlimpahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW.

Penyusunan Skripsi ini dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai derajat Sarjana Strata I Program Studi Akuntansi Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak. Oleh karena itu suatu keharusan bagi peneliti untuk menyampaikan terimakassih terutama kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al Makin, 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. Bapak Rosyid Nur Anggara Putra, S.Pd., M.Si, selaku Kepala Program Studi Akuntansi Syariah sekaligus Dosen Pembimbing Skripsi (DPS) yang senantiasa memberi bimbingan dan arahan selama pengerjaan skripsi ini.
4. Ibu Dwi Marlina Wijayanti, S.Pd.,M.SC selaku Dosen Pembimbing Akademik (DPA) penulis selama studi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

5. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan ilmu serta pengalaman pengetahuannya kepada penulis selama masa perkuliahan.
6. Seluruh pegawai dan staff Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
7. Kedua orang tua Bapak Pujiyo dan Ibu Teti yang telah memberikan dorongan semangat dan doa sehingga penulis dapat menyelesaikan setiap proses yang telah dilalui sampai menyelesaikan skripsi ini.
8. Kakak tercinta Sendy Aditya Suryana, Siska Restu Angraeni Iskandar, Andri Sultoni Auliana dan Nia kurnia yang selalu memberikan dukungan.
9. Teman-teman seperjuangan angkatan 2017 Prodi Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga, yang telah memberi kesan dan mengisi cerita selama masa perkuliahan.
10. Teman-teman seperjuangan semester akhir Jeki yang telah banyak membantu memberi masukan dan semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.
11. Sahabat-sahabat kuliah Azizah, Yanti, Rosyatil, Nopitasari, Lusi dan Anaw yang selalu membatu dan memberikan dukungan.
12. Mas Ir yang selalu memberikan dukungan setiap hari.
13. Terimakasih terhadap Nurul Ulfa yang senantiasa siap sedia dalam memberikan *healing* dalam sela-sela istirahat.
14. Terimakasih kepada Ilham Syafii atas bantuan dalam membaca typo di skripsi ini.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

15. Terimakasih kepada Bang Khanzai atas bantuan dalam membaca typo sebelum seminar proposal.
16. Terimakasih kepada Prabu Arafah yang telah membantu dalam menerjemahkan bahasa.
17. Sahabat-sahabat di jogja Fatimah Azzahra, Nopi, Siwi dan Ica.
18. Terimakasih kepada Diaz Varel atas komitmen MITOX wisuda bareng.
19. Terimakasih kepada Mas Anggi, Hakim, Sita, Adji, dan a Yosa yang selalu bertanya "kapan lulus".
20. Terimakasih kepada teman-teman KKN yaitu Yahya, Wildan, Firda, Sasha, dan Adji yang senantiasa memberikan dorongan semangat untuk menyelesaikan skripsi ini.
21. Terimakasih terhadap KPMTY yang selalu menjadi keluarga di Yogyakarta.
22. Keluarga besar PERMADANI SUNAN KALIJAGA.
23. Terimakasih kepada teman-teman RELAWAN ZAKAT.
24. Terimakasih kepada ibu/bapak RUMAH ZAKAT.
25. Semua pihak-pihak yang telah membantu dalam penyusunan tugas akhir serta selama menempuh studi yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Akhir kata, penulis berharap semoga segala kebaikan kalian semua dibalas oleh Allah SWT dengan besar harapan agar skripsi ini dapat memberikan manfaat serta menambah wawasan bagi penulis dan para pembaca pada umunya.

Yogyakarta, 26 April 2022

Verina Aisyah Rahmadania

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

PERSETUJUAN SKRIPSI ..... **ii**
PERNYATAAN KEASLIAN ..... **iii**
HALAMAN PENGESHAN ..... **iv**
MOTTO ..... **v**
PERSEMBAHAN ..... **vi**
PEDOMAN TRANSLITERASI ..... **vii**
A. Prinsip Pembakuan ..... **vii**
B. Rumusan Pedoman Transliterasi Arab - Latin ..... **vii**
KATA PENGANTAR ..... **xvii**
DAFTAR TABEL ..... **xxii**
DAFTAR GAMBAR ..... **xxiii**
ABSTRAK ..... **xxiv**
ABSTRACT ..... **xxv**
BAB I PENDAHULUAN **1**
A. Latar Belakang **1**
B. Rumusan Masalah **9**
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian **9**
1. Tujuan Penelitian 9
2. Manfaat Penelitian 10
D. Sistematika Penulisan **11**
BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS **14**
A. Landasan Teori **14**
1. Teori Sinyal (*Signaling Theory*) 14
2. Teori Produsen (*Produsen Theory*) 15
3. Stabilitas Bank 16
4. Efisiensi 19
5. Diversifikasi Pendapatan 23
6. Ekspansi Geografis 27
7. Bank Pembangunan Daerah 29

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

a. Bank Pembangunan Daerah Konvensional 30
b. Bank Pembangunan Daerah Syariah 31
B. Kajian Pustaka **33**
C. Pengembangan Hipotesis **38**
1. Efisiensi pada Stabilitas Bank Pembangunan Daerah 38
2. Diversifikasi Pendapatan pada Stabilitas Bank Pembangunan Daerah 39
3. Ekspansi Geografis pada Stabilitas Bank Pembangunan Daerah 41
D. Kerangka Pemikiran **44**
BAB III METODE PENELITIAN **45**
A. Jenis Penelitian **45**
B. Populasi dan Sampel **45**
C. Definisi Operasional Variabel **47**
1. Variabel Independen 47
2. Variabel Dependen 51
D. Metode Analisis Data **51**
1. Analisis Statistika Deskriptif. 52
2. Jenis Model Analisis Data Panel 53
3. Uji Kecocokan Model Regresi Data Panel 54
4. Uji Hipotesis 55
BAB VI HASIL DAN PEMBAHASAN **58**
A. Gambaran Objek Penelitian **58**
B. Hasil Pengujian Dan Analisis Data **59**
1. Analisis Statistik Deskriptif 59
2. Uji Kecocokan Model Regresi Data Panel 62
C. Pembahasan **69**
1. Efisiensi Terhadap Stabilitas 70
2. Diversifikasi Pendapatan Terhadap Stabilitas 72
3. Ekspansi Geografis Terhadap Stabilitas 74
BAB V PENUTUP **76**
A. Kesimpulan 76
B. Implikasi 77
C. Keterbatasan dan Saran 77

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR PUSTAKA 79

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 2 Jumlah BPD di Seluruh Indonesia 47
Tabel 4. 2 Hasil Screening Data 59
Tabel 4. 3 Hasil Uji Statistika Deskriptif 60
Tabel 4. 4 *Hasil Uji Chow* hasil uji *chow* : 63
Tabel 4. 5 *Hasil Uji Hausman* 64
Tabel 4. 6 Hasil Analisis Regresi Berganda 65
Tabel 4. 7 Kesimpulan Uji T Analisis Regresi Berganda 68
Tabel 4. 8 Hasi Pengujian Signifikasi Simultan (F-test) 69

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 2 Grafik ROA tahun 2017-2020 3
Gambar 1. 3 NIM tahun 2017-2020 Bank Pembangunan Daerah..... 6
Gambar 2. 2 Kerangka Konseptual 44

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRAK

Perintah mengeluarkan kebijakan Pemulihan Ekonomi Nasional (PEN) pada tanggal 27/07/2020. PEN yang dikeluarkan oleh pemerintah bersisi tentang PEN Daerah dan Pendapatan Dana di Bank Pembangunan Daerah (BPD). Hal tersebut menunjukan adanya peran penting mengenai Bank Pembangunan Daerah dalam menujang Efisiensi kinerja pembangunan pemerintah daerah. Namun Kementrian Keuangan Republik Indonesia menyatakan adanya BPD belum sepenuhnya efektif. Dari *gap theory* tersebut yang mengharuskan BPD menjadi alat pemulihan perekonomian nasional namun belum dapat terwujud, maka penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh efisiensi, diversifikasi pendapatan, ekspansi geografis terhadap stabilitas bank pembagunan daerah di Indonesia. Penelitian ini menggunakan data panel yang bersumber dari laporan keuangan yang dipublikasi. Sumber data penelitian ini dapat diakses melalui web resmi bank yang bersangkutan dan web resmi Otoritas Jasa Keuangan Indonesia tahun 2016-2020. Pengambilan sampel menggunakan *purpoive sampling,* dengan memiliki 40 populasi dan 25 sampel data yang sudah ditetapkan berdasarkan kriteria. Penelitian ini menggunakan Eviews 9 dalam pengolahan data dengan menggunakan teknik analisis regresi berganda. Hasil dari penelitian ini terbukti bahwa diversifikasi pendapatan berpengaruh positif terhadap stabilitas bank, sedangkan efisiensi dan ekspansi geografis terbukti tidak berpengaruh terhadap stabilitas bank.

Kata Kunci: Stabilitas bank, Efisiensi, Diversifikasi Pendapatan, Ekspansi Geografis.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

The order issued a National Economic Recovery (PEN) policy on 27/07/2020. PEN issued by the government regarding Regional PEN and Fund Revenue at Regional Development Banks (BPD). This shows the important role of Regional Development Banks in supporting the efficiency of regional government development performance. However, the Ministry of Finance of the Republic of Indonesia stated that the BPD was not yet fully effective. From the gap theory which requires BPD to be a tool for national economic recovery but has not yet been realized, this study aims to determine the effect of efficiency, income diversification, geographical expansion on the stability of regional development banks in Indonesia.. This study uses the panel data that sourced from published financial reports. The source of this research data can be accessed through the official website of the bank that is being studied and on Otoritas Jasa Keuangan official website from 2016-2020. Using purpoive sampling as the sampling method, by having a populations of 40 and 25 taken as data samples that have been determined based on the criteria. This study uses Eviews 9 for processing the data using multiple regression analysis techniques. The results of this study proves that income diversification has an effect positive on bank stability, while efficiency and geographic expansion have no effect on bank stability.

Keywords*: Bank Stability, Efficiency, Income Diversification, Geographic Expansion.*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Perbankan berperan penting sebagai penopang pembangunan perekonomian nasional (Abidin, 2009). Dalam upaya upaya pemerintah mengenai Pemulihan Ekonomi Nasional (PEN) yang dikeluarkan pada tanggal 27/07/2020 terkait pinjaman PEN Daerah dan Pendapatan Dana di Bank Pembangunan Daerah (BPD), hal ini menunjukan adanya peran penting mengenai Bank Pembangunan Daerah dalam menujang Efisiensi kinerja pembangunan pemerintah daerah[1]. Pada tahun 2018 kinerja BPD masih mendapatkan penilaian yang kurang efektif dari Wakil Mentri Keuangan Indonesia[2]. Adanya perbedaan harapan dan realita yang terjadi antara pihak pemerintah (kementrian keuangan) dengan pencapaian BPD yang dinilai masih kurang efektif dalam menjalankan operaionalnya.

Salah satunya kebijakan pendirian BPD di Indonesia yaitu untuk menyediakan pembiayaan bagi pelaksanaan usaha-usaha pembangunan daerah dengan cara memberikan pinjaman untuk keperluan investasi, perluasan, dan pembaharuan proyek-proyek pembangunan daerah. Sehingga adanya BPD menjadi salah satu ujung tombak dalam pembangunan ekonomi daerah. Namun seiring dengan perubahan kondisi perekonomian, pada tahun 2019 tingkat daya

[1] https://www.kemenkeu.go.id/publikasi/berita/penempatan-uang-negara-di-bank-pembangunan-daerah-juga-bertujuan-bantu-pemulihan-ekonomi-nasional/ (diakses pada 2 Juni 2022)
[2] https://www.kemenkeu.go.id/publikasi/berita/wamenkeu-menilai-kontribusi-BPD-belum-efektif/ (diakses pada 2 juli 2022)

saing BPD masih dikatakan lemah dalam mengikuti daya saing dengan perbankan-berbankan lainnya[3]. Menurut Direktori Perbankan Indonesia per 31 Desember 2013, seluruh data dan informasi terkait perbankan akan beralih ke Otoritas Jasa Keuangan (OJK). BPD (Bank Pembangunan Daerah) terdiri dari BPD Konvensional dan BPD Syari'ah. BPD ini dimiliki oleh pemerintah daerah setempat yang terdapat di daerah tingkat I dan Tingkat II pada masing-masing provinsi (Novandra, 2012).

BPD hadir sebagai lembaga keuangan dari sistem perekonomian memiliki fungsi intermediasi (Septianingsih, 2017). Menurut Endri (2009) intermediasi merupakan fungsi perbankan sebagai perantara antara pihak yang kelebihan dana (menyimpan dananya di lembaga keuangan) dengan pihak yang kekurangan dana (peminjam dana di lembaga keuangan). Fungsi intermediasi dapat berjalan semestinya dengan adanya sistem keuangan yang stabil dan beroperasi secara efisien. Stabilitas merupakan aspek yang penting dalam menciptakan dan menjaga perekonomian yang berkelanjutan (Endri, 2009).

Tingkat stabilitas mencerminkan tingkat kesehatan bank, sehingga dapat diartikan bank sehat atau tidak mengalami guncangan *financial* (*Financial Distress*) (Cuestas et al., 2020). *Financial distress* merupakan keadaan dimana suatu perusahaan dalam beberapa periode mengalami kerugian dan selama satu tahun lebih tidak melakukan pembayaran dividen (Medina, 2019). Tingkat stabilitas suatu perbankan diukur salah satunya menggunakan *z-score* dengan

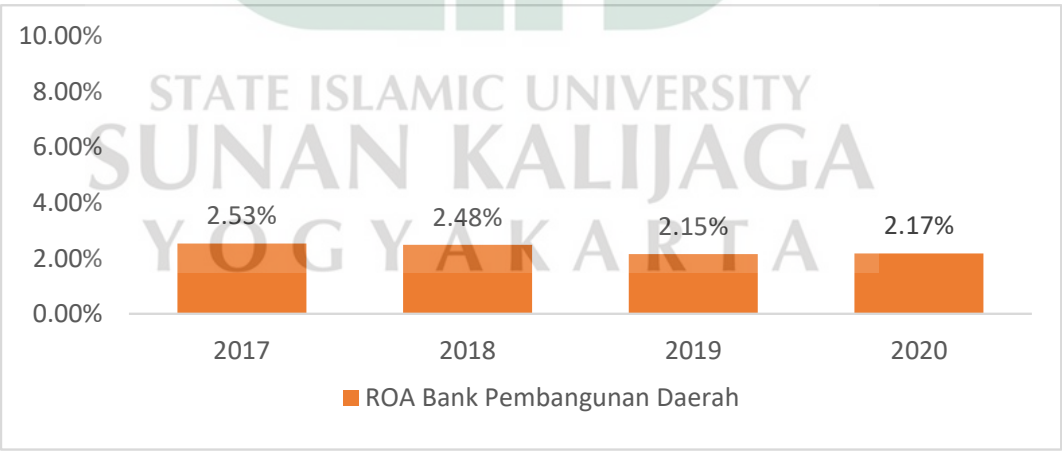
[3] https://www.kemenkeu.go.id/publikasi/berita/wamenkeu-berharap-peran-strategis-BPD-lebih-ditingkatkan/ (diakses pada 2 Juni 2022)

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

menghitung nilai rata-rata nilai ekuitas dibagi rata-rata nilai total aset, kemudian ditambahkan nilai ROA (*return on asset*) dan selanjutnya dibagi dengan *validity* ROA (Wibowo, 2016).

ROA merupakan rasio antara laba setelah pajak terhadap total aset. Semakin besar ROA suatu perusahaan maka akan semakin baik, hal ini dikarenakan tingkat pengembalian (*return*) akan semakin besar (Harun, 2016). Ketika ROA meningkat dapat diartikan sebagai peningkatan stabilitas bank yang nantinya akan dinikmati oleh pemegang saham (Ponco, 2008). ROA perbankan mengalami penurunan dari 2,48% hingga 1,76% pada September 2020 (OJK, 2020). ROA Bank Pembangunan Daerah Indonesia mengalami penurunan dari tahun 2017-2019 sebesar 0,38% , sedangkan pada tahun 2019-2020 mengalami kenaikan sebesar 0,02% (Otoritas Jasa Keuangan, 2020).

Gambar 1. 1 Grafik ROA tahun 2017-2020



Sumber : Otoritas Jasa Keuangan- Laporan Industri Perbankan 2017-2020 triwulan III

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Menurut Harun (2016) dan Adi Pratama (2018) stabilitas dapat dipengaruhi oleh banyak faktor, diantaranya BOPO (Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional), CAR (*Capital Adequacy Ratio*), NIM (*Net Inters Margin Ratio*), NPL (*Non Perfoming Loan*), LDR (*Loan to Deposit Ratio*).

Penilaian pasar pada suatu perusahaan yang memiliki kinerja baik itu tidak hanya mengandalkan dari stabilitas perusahaan saja (Ross, 1978). Indikator penting untuk mengukur kinerja secara keseluruhan dari aktivitas yang dilakukan oleh perusahaan salah satunya adalah efisiensi. Bagi sektor perbankan, efisiensi juga dapat diartikan sebagai aspek yang paling penting dalam menilai perbankan yang sehat dan dapat berkelanjutan (Abidin, 2009). Menurut Medina (2019) stabilitas keuangan dapat terwujud apabila pengeluaran biaya operasional digunakan secara efisien. BOPO merupakan rasio untuk mengukur tingkat efisiensi, sehingga BOPO dapat mengukur apakah perbankan atau perusahaan telah menggunakan semua faktor produksinya secara efektif dan efisien (Ponco, 2008).

Efisiensi merupakan salah satu kunci indikator sukses tidaknya suatu bank secara individual setelah dibandingkan dengan seluruh industri perbankan (Rusydiana, 2018). Abidin (2009) mengatakan konsep efisiensi pertama kali diperkenalkan oleh Farrel pada tahun 1957. Efisiensi dilakukan dengan cara perusahaan menekan biaya agar mendapatkan keuntungan yang maksimal (Medina, 2019). Hal terebut sesuai dengan teori produsen yaitu memaksimalkan keuntungan dengan meminimalkan biaya (Rusydiana, 2018). Efisiensi perusahaan dapat diukur secara teoritis dengan melihat kemampuan

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

perusahaan dalam mengelola input yang ada untuk mengoptimalkan output yang dihasilkan (Abidin, 2009).

Dengan menggunakan identifikasi input dan output sehingga dapat dianalisis lebih jauh mengenai penyebab efisiensi suatu bank. Pada penelitian Abidin (2009) menyebutkan bahwa efisiensi perusahaan terdiri dari 2 buah komponen yang diantaranya efisiensi teknis dan efisiensi alokatif. Efisiensi teknis merupakan kemampuan perusahaan dalam menghasilkan output yang maksimal dari sejumlah input yang ada. Sedangkan efisiensi alokatif yaitu kemampuan perusahaan dalam menghasilkan output seoptimal mungkin dengan input tertentu (Abidin, 2009). Masing-masing perbankan mengalami perbedaan efisiensi operasional, hal ini diakibatkan oleh tingkat persaingan dan struktur industri perbankan tersebut (Wibowo, 2016).

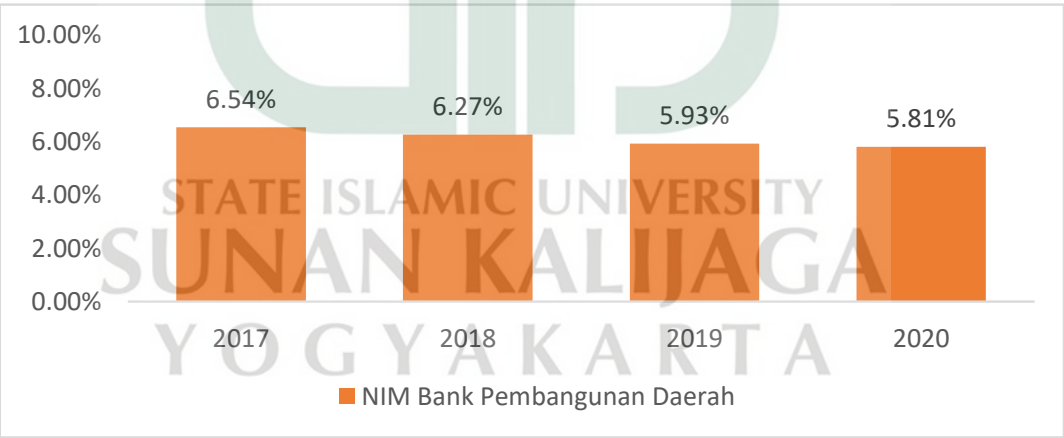
Faktor lain yang memengaruhi stabilitas yaitu efisiensi (Khaerunnisa, 2018). Hasil penelitian yang dilakukan oleh Sulong et al (2020), Rusydiana (2018), A. Kasman & Carvallo (2014) menemukan bahwa efisiensi berpengaruh positif pada stabilitas. Sebaliknya hasil penelitian yang dilakukan oleh De Jonghe (2010), Dutta & Saha, (2021) menyatakan efisiensi tidak berpengaruh terhadap stabilitas. Karena adanya perbedaan tersebut, maka peneliti melakukan pengujian kembali pada kedua variabel tersebut dalam penelitian ini.

Faktor selanjutnya yang memengaruhi stabilitas perbankan adalah pendapatan (*income*) (Wibowo, 2016). Pendapatan pokok operasional perbankan adalah pendapatan bunga (*interest income)* (Medina, 2019).

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Kemampuan manajemen perbankan dalam mengelola aktiva produktifnya untuk mendapatkan pendapatan bunga disebut dengan NIM (*Net Interest Margin Ratio*) (Harun, 2016). Sehingga besar rasio ini maka dapat diartikan bahwa semakin besar juga pendapatan bunga yang dihasilkan oleh perbankan tersebut. Menurut Ponco, (2008) NIM juga dapat diartikan sebagai selisih pendapatan bunga dengan biaya bunga. Namun dewasa ini NIM mengalami penurunan sebesar 0,12% dari persentase awal yang 5,93% menjadi 5,81%. Hingga mengakibatkan penurunan pendapatan bunga utama yang disebabkan oleh terpengaruhnya pendapatan bunga dari kredit yang diberikan kepada pihak ketiga bukan bank (Otoritas Jasa Keuangan, 2020).

Gambar 1. 2 NIM tahun 2017-2020 Bank Pembangunan Daerah



Sumber : Otoritas Jasa Keuangan- Laporan Industri Perbankan 2020 triwulan III

Dari perbandingan **Gambar 1.1 dan 1.2** menunjukkan ROA bank pembangunan daerah dapat menaikkan persentasenya pada tahun 2019-2020. Namun, nilai NIM terus mengalami penurunan. Penurunan NIM pada tahun 2020 dapat diartikan sebagai rendahnya permintaan kredit pada tahun tersebut.

Dalam laporan OJK (Otoritas Jasa Keuangan) triwulan ke III profil perbankan tahun 2020, penurunan NIM yang terjadi dapat dipengaruhi oleh keterbatasan sarana dan prasarana BPD dalam menyalurkan aktivitas kredit produktif seperti diantaranya infrastruktur dalam melakukan monitoring, kurangnya *skills* dan *knowledge* sumber daya manusia di BPD itu sendiri. Keterbatasan-keterbatasan tersebut terjadi karena objek pangsa pasar BPD hanya difokuskan pada pegawai PEMDA saja. Hal semacam ini dapat menghambat jangkauan penyebaran pendapatan yang lebih luas dalam menghasilkan laba dan dapat berdampak pada stabilitas keuangan (Otoritas Jasa Keuangan, 2020).

Penurunan ROA BPD pada tahun 2016-2020 dikhawatirkan akan mengganggu stabilitas perbankan, khususnya Bank Pembangunan Daerah. Stabilitas keuangan perbankan secara umum dapat diartikan sebagai kondisi perbankan yang sehat (Medina, 2019). Perbankan yang mengalami sistem keuangan yang tidak stabil, maka perbankan cenderung akan rentan terhadap gejolak perkonomian yang terjadi (Elsa & Wiwik Utami, 2015).

Perbankan terus melakukan inovasi dalam menghadapi gejolak ekonomi yang terjadi, termasuk upaya menghasilkan pendapatan yang selain berasal dari pendapatan bunga (*Not Inters Income*) (Medina, 2019). Kegiatan bank dalam menghasilkan pendapatan selain dari pendapatan bunga biasa juga disebut dengan diversifikasi pendapatan (*fee based income)* (Setiyono et al., 2019). Menurut Doumpos et al., (2016) diversifikasi pendapatan memengaruhi total pendapatan yang dihasilkan oleh perbankan, sehingga nantinya berdampak

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

pada stabilitas bank. Dalam penelitiannya Kasman & Kasman, (2015) menyatakan bahwa bank yang sehat memiliki stabilitas yang tinggi.

Penelitian yang dilakukan Amidu & Wolfe (2013), Berger et al (2014), dan Doumpos et al (2016) memberikan hasil konsisten bahwa dengan adanya diversifikasi pendapatan dapat meningkatkan kekuatan *financial*, sehingga dapat mendukung terjadinya stabilitas bank. Namun berbeda dengan penelitian Maudos (2017), De Jonghe (2010) Li & Zhang (2013) menyatakan bahwa diversifikasi pendapatan yang dilakukan oleh perbankan tidak memengaruhi stabilitas. Menurut Li & Zhang (2013) diversifikasi yang dilakukan bank dapat menyebabkan peningkatan risiko yang berdampak pada stabilitas bank. Perbankan berupaya menekan risiko dengan melakukan *geografis expansion* (Le & Le, 2021).

Geografis expansion merupakan upaya perusahaan untuk beroperasi di wilayah geografis yang berbeda (Kasman & Kasman, 2015). Ekspansi geografis (*geografis expansion)* yang dilakukan oleh bank dengan sekala besar mengarah pada penurunan tingkat risiko kegagalan perbankan (Jochem, 2013). Sehingga jika bank melakukan ekspansi geografis yang lebih tinggi maka cenderung bank tersebut mengarah pada stabilitas bank yang tinggi (Risfandy et al., 2020).

Penelitian yang dilakukan oleh Le & Le (2021), Setiyono et al (2019), Nisar et al (2018), De Jonghe (2010), Maudos (2017) dan Doumpos et al (2016) yang memiliki hasil yang berbeda mengenai pengaruh diversifikasi pendapatan terhadap stabilitas bank. Adanya inkonsistensi pada beberapa penelitian

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

tersebut menimbulkan *gap research* sehingga peneliti tertarik untuk meneliti variabel-variabel tersebut. Penelitian ini menamvahkan variabel independen efisiensi. Variabel efisiensi menjadi faktor yang pengaruh terhadap stabilitas keuangan perbankan. Sehingga pada penelitian ini akan mengambil judul "*Pengaruh Diversifikasi Pendapatan, Ekspansi Geografis dan Efisiensi terhadap Stabilitas Bank Pembangunan Daerah (BPD)"* baik itu konvensional maupun syariah.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang tersebut, rumusan masalah pada penelitian ini dapat disusun sebagai berikut:

1. Apakah efisiensi memengaruhi stabilitas Bank Pembangunan Daerah Indonesia tahun 2016-2020?
2. Apakah diversifikasi pendapatan memengaruhi stabilitas Bank Pembangunan Daerah Indonesia tahun 2016-2020?
3. Apakah ekspansi geografis memengaruhi stabilitas Bank Pembangunan Daerah Indonesia tahun 2016-2020?

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah tersebut, maka dalam penelitian ini bertujuan untuk:

a. Mendeskripsikan pengaruh efisiensi terhadap stabilitas Bank Pembangunan Daerah Indonesia tahun 2016-2020.

b. Mendeskripsikan pengaruh diversifikasi pendapatan terhadap stabilitas Bank Pembangunan Daerah Indonesia tahun 2016-2020.

c. Mendeskripsikan pengaruh ekspansi geografis terhadap stabilitas Bank Pembangunan Daerah Indonesia tahun 2016-2020.

2. Manfaat Penelitian

Manfaat dari penelitian ini bagi beberapa pihak antara lain sebagai berikut:

a. Bagi Praktisi

1) Bank Pembangunan Daerah

Penelitian ini dapat dijadikan sumber acuan informasi untuk membuat keputusan ekonomi terkait Bank Pembangunan Daerah. Kemudian penelitian ini juga diharapkan menjadi salah satu informasi yang akan dijadikan sebagai bahan evaluasi kepada pihak manajemen Bank Pembangunan Daerah Konvensional maupun syariah sehingga menjadikan Bank Pembangunan Daerah mendapatkan Efisiensi yang optimal.

2) Pemerintah

Diharapkan penelitian ini dapat menjadi referensi dalam membuat kebijakan ekonomi khususnya terkait peran BPD dalam peningkatan pembangunan ekonomi daerah.

3) Bagi Akademisi

Penelitian ini diharapkan menjadi kontribusi intuisi pada pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya pada penelitian

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

mengenai pengaruh efisiensi, diversifikasi pendapatan, dan ekspansi geografis terhadap stabilitas Bank Pembangunan Daerah baik konvensional maupun syariah.

4) Bagi Peneliti

Penelitian ini diharapkan menjadikan tambahan wawasan dan pengetahuan bagi peneliti mengenai objek penelitian dan pembuatan karya ilmiah yang dikembangkan dari ilmu yang didapat selama kuliah. Menunaikan tugas akhir skripsi bagi syarat kelulusan strata satu.

D. Sistematika Penulisan

Skripsi ini terdiri dari lima bab. Bab pertama adalah pendahuluan. Bab ini berisi mengenai: pemetaan masalah yang akan diteliti, uraian dari permasalahan yang tertera berupa problem yang nantinya harus membutuhkan solusi, penjelasan secara teknis hingga perbaikan masalahnya. Penggunaan data atau fakta juga mendukung adanya permasalahan yang diangkat dalam penelitian ini. Adanya Urgensi yang menjelaskan mengenai alasan mengapa topik/judul tersebut penting untuk diteliti. Rumusan masalah ini merupakan isi dari problem yang dibuat dalam bentuk pertanyaan. Tujuan dan manfaat penelitian merupakan uraian yang ingin dicapai dalam melakukan penelitian ini yang dinyatakan dalam bentuk pernyataan. Manfaat penelitian berisi penjelasan mengenai manfaat yang diperoleh dari penelitian ini, yang nantinya dapat berupa kontribusi mengenai teori , kontribusi kebijakan dan kontribusi praktik.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Bab kedua yaitu landasan teori dan pengembangan hipotesis. Bab ini mempunyai 3 (tiga) pokok pembahasan, diantaranya: pertama, teori yang berhubungan relevan dengan penelitian yang dilakukan . Teori merupakan rangkaian konsep dan definisi yang saling berkaitan secara sistematis untuk digunakan dalam menjelaskan hingga memprediksi fenomena atau fakta. Kedua, pengembangan hipotesis, berisi mengenai rumusan hipotesis dengan argumen-argumen yang berlandasan teori dan logika. Dimana teori yang digunakan itu mengarah pada hipotesis yang akan diuji. Ketiga, model penelitian berisi tentang gambaran ringkas mengenai penurunan hipotetsis yang memperlihatkan hubungan antar variabel yang akan diuji.

Bab ketiga adalah metode penelitian. Bab ini cara garis besar Bab III menjelaskan mengenai rencana dan prosedur yang akan dilakukan dalam penelitian ini, yang memuat mengenai uraian penjelasan tentang jenis penelitian yang dilakukan. Data dan teknik perolehan data yang terdiri dari informasi yang berisi penyebutan bentuk data yang digunakan (primer/sekunder), metode pengambilan data sampel, sumber sampel yang digunakan, serta rentang waktu data yang digunakan dalam penelitian ini mengenai penjelasan variabel. Metode pengujian hipotesis, dengan menjelaskan alat analisis statistika yang digunakan serta asumsi yang relevan dalam mengolah data.

Pada Bab keempat yaitu hasil dan pembahasan. Bab ini berisi tentang hasil dari analisis serta pembahasan secara mendalam mengenai hasil temuan dan menjelaskan hasil implikasinya. Ditambah penjelasan lebih mendalam mengenai hasil pengolahan data penelitian, serta uraian

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

pembahasan dari penafsiran peneliti yang didukung oleh hasil penelitian sebelumnya atau teori yang digunakan sebagai dasar penurunan hipotesis.

Bab kelima yaitu penutup. Bab ini yang berisi mengenai: simpulan, implikasi, keterbatasan dan saran-saran.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis data yang dilakukan, dapat disimpulkan sebagai berikut :

1. Efisiensi tidak memiliki pengaruh terhadap stabilitas BPD

   Penelitian ini menemukan hasil hipotesis satu yaitu efisiensi yang dilakukan oleh BPD tidak berpengaruh terhadap stabilitas bank. Hal tersebut diduga karena efisiensi yang dilakukan oleh BPD merupakan aturan yang dikeluarkan oleh BI. Dalam penelitian ini menunjukkan kemungkinan adanya pengaruh regulasi dalam menciptakan efisiensi di perbankan.

2. Diversifikasi pendapatan memiliki pengaruh terhadap stabilitas BPD

   Penelitian ini menemukan hasil hipotesis dua bahwa upaya perbankan dalam melakukan diversifikasi pendapatan berpengaruh pada stabilitas BPD. Dalam mendapatkan laba selain dari pendapatan utama, perbankan sendiri melakukan upaya dalam peningkatan pendapatan (melakukan diversifikasi pendapatan). Nilai laba yang dihasilkan oleh perusahaan akan memengaruhi nilai *return on asset*, nilai tersebut merupakan salah satu pertimbangan investor dalam menilai suatu perusahaan. Hal ini sesuai dengan perintah Allah SWT kepada hamba-Nya untuk senantiasa berusaha mempertahankan keberlangsungan hidupnya dan melakukan inovasi dalam menjalankan usahanya.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

3. Ekspansi geografis tidak memiliki pengaruh terhadap stabilitas BPD

Penelitian ini juga menemukan hasil hipotesis tiga yaitu ekspansi geografis yang dilakukan oleh BPD tidak berpengaruh terhadap stabilitas bank. Peneliti menduga adanya perbedaan kondisi ekonomi diberbagai provinsi serta pangsa pasar nasabah BPD yang terlalu memfokuskan pada nasabah pegawai pemda saja mengakibatkan pangsa pasar BPD menjadi semakin sempit.

B. Implikasi

Hasil penelitian ini dapat dijadikan penggerak bagi Bank Pembangunan Daerah (BPD) konvensional maupun syariah akan lebih banyak melakukan trobosan-trobosan baru dalam pelayanan, produk yang ditawarkan, serta meluaskan pangsa pasarnya. Hal itu dikarena diversifikasi pendapatan terbukti berpengaruh terhadap stabilitas Bank Pembangunan Daerah (BPD).

Selain hal tersebut, pada penelitian ini juga menjadi masukan dan penambah referensi bagi penelitian-penelitian lain pada pengembangan ilmu akuntansi syariah, bahwasanya divesifikasi pendapatan serta stabilitas bisa dilihat dari perspektif ilmu syariah. Karena pada penelitian ini diversifikasi pendapatan yang dilakukan oleh BPD konvensional maupun syariah terbukti dapat memengaruhi stabilitas BPD sesuai dengan syariah islam. Dimana dalam syariah islam bahwa manusia diwajibkan untuk melakukan inovasi-inovasi usaha dalam mewujudkan perusahaan (*financial*) yang kokoh (stabilitas).

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

C. Keterbatasan dan Saran

Terdapat beberapa keterbatasan pada penelitian ini, antara lain sebagai berikut :

1. Pada penelitian ini variabel yang digunakan masih terbilang sederhana, dimana diversifikasi masih bisa dibagi menjadi yaitu diversifikasi pendapatan, diversifikasi portofolio aset produktif, diversifikasi aktifitas dalam dan luar negeri.
2. Penelitian ini hanya menggunakan 25 BPD yang terdaftar di ojk, oleh karena itu masih terbilang sedikit
3. Penelitian ini hanya menggunakan jangka waktu 5 tahun sehingga dikhawatirkan data yang diambil kurang mencerminkan keadaan BPD yang sebenarnya.

Terdapat beberapa saran yang dapat diberikan berdasarkan hasil analisis data antara lain sebagai berikut :

1. Untuk bank pembangunan daerah
   a. Bank pembangunan daerah sebaiknya lebih mengarahkan upaya dalam memastikan diversifikasi pendapatan dapat dilakukan lebih optimal, dengan melihat kondisi negara dan daerah yang memiliki tingkat kemajuan ekonomi yang berbeda.
   b. Bank pembangunan daerah sebaiknya lebih melebarkan pangsa pasarnya lagi dan tidak terlalu fokus pada satu jenis nasabah saja. Membuat upaya yang lebih dalam menghimpun masyarakat yang luas

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

untuk tertarik mengunakan produk dan jasa yang disediakan oleh BPD.

2. Untuk peneliti

   a. Penelitian selanjutnya diharapan dapat meneliti dengan jenis BPD yang lebih lengkap, sehingga penelitian menjadi lebih akurat.

   b. Penambahan dan penjabaran variabel diversifikasi. Karena diversifikasi yang dilakukan perbankan masih banyak jenisnya selain dari jenis diversifikasi pendapatan.

   c. Penambahan teori yang lebih lengkap guna memperkuat argumen-argumen peneliti.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR PUSTAKA

Abdul, Haki M. *Statistika Deskriptif Untuk Ekonomi Dan Bisnis*, Yogyakarta: Ekonosia.

Kasmir , *Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya* ,Jakarta: Divisi Buku Perguran Tinggi Pt Raja Grafindo Persada 1998 Cetakan Ke-11.

Mustafa, A. (1994). Terjemah *Tafsir Al-Maraghi* Juz 13,14, Dan 15. Semarang: CV Toha Putra.

Shihab, M. Quraish, *Tafsir Al-Mishbah*, Jakarta: Penerbit Lentera Hati 2002 Volume 1 Halaman 576-577

Shihab, M. Quraish, *Tafsir Al-Mishbah.* Jakarta: Penerbit Lentera Hati 2002 Volume 6 Halaman 355-365

Shihab, M. Quraish, *Tafsir Al-Mishbah.* Jakarta: Penerbit Lentera Hati 2002 Volume 7 Halaman 451-453

Syaikh, Abdullah bin Muhammad Alu. Diterjemahkan oleh M. Abdul Ghoffar E.M, *Tafsir Ibnu Katsir*, (Bogor: Pustaka Imam Asy-Syafi'i, 2006) Cet. Ke-3. Jilid Ke-4

Tafsir Quran Id. (2020) *Al-Qur'an Dan Terjemahan 17. Qs. Al-Isra' (Perjalanan Malam)- 111 Ayat* . Retrieved From Tafsirquran.Id : Https://Tafsiralquran.Id/G-Al-Isra-1-10/

Al-Anshari, Abdullah Bin Ibrahim. Fathul Bayan Fi Maqashidul Qur'an Juz II, Hlm.126

abidin, Z. (2009). Kinerja Efisiensi Teknis Bank Pembangunan Daerah: Pendekatan Data Envelopment Analysis (Dea). *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, *11*(1), 21–29. Https://Doi.Org/10.9744/Jak.11.1.Pp.21-29

Adi Pratama, P. (2018). Pengaruh Nim, Npl, Roa, Ldr Dan BOPO Terhadap Capital Adequacy Ratio (Car). In *Journal Of Chemical Information And Modeling* (Vol. 53, Issue 9).

Akbary, A. (2017). Pengaruh Jumlah Kunjungan Wisatawan Dan Jumlah Hotel Terhadap Pendapatan Asli Daerah (Pad) Di Kabupaten/Kota Provinsi Jawa Barat Tahun 2012-2016. In *Universitas Pendidikan Indonesia | Perpustakaan.Upi.Edu*.

Alber, N. (N.D.). Banking Efficiency And Financial Stability : Which Causes Which ? - A Panel Analysis. *2016*, *1978*.

Amalia, & Fitri, M. (2018). *Analisis Perbandingan Efisiensi Bank Umum Konvensional Dan Bank Umum Syariah Di Indonesia Dengan Menggunakan Metode Data Envelopment Analysis*. *3*(3), 342–352.

Amidu, M., & Wolfe, S. (2013). Does Bank Competition And Diversification Lead To Greater Stability? Evidence From Emerging Markets. *Review Of Development Finance*, *3*(3), 152–166. Https://Doi.Org/10.1016/J.Rdf.2013.08.002

Ardillah, A. (2018). *Analisis Perbandingan Harga Saham Sebelum Dan Sesudah*

Melakukan Ekspansi Untuk Perluasan Pasar Dalam Negeri Pada Pt. Blue Bird Tbk.

Baihaqi, W. (2003). Pengeluaran Konsumsi: Perspektif Etika Ekonomi Islam. *Alqalam*, *20*(96), 35. Https://Doi.Org/10.32678/Alqalam.V20i96.650

Basuki, A. T., & Prawoto, N. (2015). Analisis Komposisi Pengeluaran Publik Terhadap Pertumbuhan Ekonomi Dalam Mendukung Good Governance Dalam Memasuki Mea (Studi Empiris Provinsi Di Indonesia Tahun 2010-2014). *Book Of Proceedings Published By Universitas Negeri Padang*, *C*, 1–19.

Basuki, A. T., & Prawoto, N. (2016). Analisis Regresi Dalam Penelitian Ekonomi & Bisnis: Dilengkapi Aplikasi Spss Dan Eviews. In *Pt Rajagrafindo Persada*.

Beck, T., Demirgüç-Kunt, A., & Levine, R. (2006). Bank Concentration, Competition, And Crises: First Results. *Journal Of Banking And Finance*, *30*(5), 1581–1603. Https://Doi.Org/10.1016/J.Jbankfin.2005.05.010

Berger, A. N., Boubakri, N., Guedhami, O., & Li, X. (2019). Liquidity Creation Performance And Financial Stability Consequences Of Islamic Banking: Evidence From A Multinational Study. *Journal Of Financial Stability*, *44*, 100692. Https://Doi.Org/10.1016/J.Jfs.2019.100692

Berger, A. N., Deyoung, R., Humphrey, D., Kim, M., Lovell, K., Lozano-Vivas, A., Mester, L., Meyer, A., Pastor, J., Ray, S., Saunders, T., Seelig, S., Strahan, P., Wall, L., & White, L. (2014). *The Effects Of Geographic Expansion On Bank Efficiency The Effects Of Geographic Expansion On Bank Efficiency Abstract* (Vol. 5396).

Brahmana, R., Kontesa, M., & Gilbert, R. E. (2018). Income Diversification And Bank Performance: Evidence From Malaysian Banks. *Economics Bulletin*, *38*(2), 799–809.

Cuestas, J. C., Lucotte, Y., & Reigl, N. (2020). Banking Sector Concentration, Competition And Financial Stability: The Case Of The Baltic Countries. *Post-Communist Economies*, *32*(2), 215–249. Https://Doi.Org/10.1080/14631377.2019.1640981

Daradkah, D., & Al-Sayyah, M. (2020). The Effect Of Financing And Non-Financing Income On Islamic Banks' Risk: Evidence From Gulf Cooperation Council Countries. *International Journal Of Economics And Business Administration*, *8*(1), 180–192. Https://Doi.Org/10.35808/Ijeba/417

De Bonis, R., & Ferrando, A. (2000). The Italian Banking Structure In The 1990s: Testing The Multimarket Contact Hypothesis. *Economic Notes*, *29*(2), 215–241. Https://Doi.Org/10.1111/1468-0300.00031

De Jonghe, O. (2010). Back To The Basics In Banking? A Micro-Analysis Of Banking System Stability. *Journal Of Financial Intermediation*, *19*(3), 387–417. Https://Doi.Org/10.1016/J.Jfi.2009.04.001

Deviani, M. Y., & Sudjarni, L. K. (2018). *Pengaruh Tingkat Pertumbuhan, Struktur Aktiva, Profitabilitas, Dan Likuiditas Terhadap Struktur Modal Perusahan Di Bei*. *7*(3), 1222–1254.

Doumpos, M., Gaganis, C., & Pasiouras, F. (2016). Bank Diversification And Overall Financial Strength: International Evidence. *Financial Markets, Institutions And Instruments*, *25*(3), 169–213. Https://Doi.Org/10.1111/Fmii.12069

Dutta, K. D., & Saha, M. (2021). Do Competition And Efficiency Lead To Bank Stability? Evidence From Bangladesh. *Future Business Journal*, *7*(1). Https://Doi.Org/10.1186/S43093-020-00047-4

Elsa, & Wiwik Utami. (2015). Studi Komparasi Efisiensi, Kualitas Aset Dan Stabilitas Pada Bank Umum Syariah Dan Bank Umum Konvensional Di Indonesia Periode 2010-2014. *Jurnal Ilmu Ekonomi Dan Sosial*, *4*(1), 104–114.

Endri. (2009). Penguatan Stabilitas Sistem Keuangan Melalui Peningkatan Fungsi Intermediasi Dan Efisiensi Bank Pembangunan Daerah (BPD). *Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, *13*(1), 120–134.

Faizah, F. N. (2018). Teori Produksi Dfaizah, F. N. (2018). Teori Produksi Dalam Islam. Iqtishodiyah : Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam, 4(2). Https://Doi.Org/10.36835/Iqtishodiyah.V4i2.83alam Islam. *Iqtishodiyah : Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, *4*(2). Https://Doi.Org/10.36835/Iqtishodiyah.V4i2.83

Fatoni, A., & Sidiq, S. (2019). *Analisis Perbandingan Stabilitas Sistem Perbankan Syariah Dan Konvensional Di Indonesia*. *11*(2). Https://Doi.Org/10.35313/Ekspansi.V11i2.1350

Fauziyah. (2017). *Teori Produksi Dalam Perspektif Hukum Islam Dan Hukum Konvensional*. 191–204.

Grassa, R. (2012). *Islamic Banks ' Income Structure And Risk : Evidence From Gcc Countries*. Https://Doi.Org/10.1108/10309611211290185

Grassa, R. (2016). *Ownership Structure , Deposits Structure , Income Structure And Risk Of Insolvency In Gcc Islamic Banks*.

Hamzah, K. (2015). *Urgensi Teori Produksi Dan Perilaku Produsen Dalam Perspektif Islam*. *V*(1), 59–70.

Harun, U. (2016). 3hqjduxk 5dwlr 5dwlr«+Duxq 67. *Pengarug Ratio-Ratio Keuangan*, *4*(1), 67–82.

Hidayat, A., & Sadewa, P. (2020). *Pengaruh Penggunaan Aplikasi Eviews Terhadap Sikap Belajar Dan Kemampuan Pemecahan Masalah Statistik R*. *4*(1), 321–328.

Hilman, I. (2019). *Strategi Spin-Off Untuk Meningkatkan Kinerja Bisnis Bank*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Syariah Di Indonesia. *31*.

Hsieh, M. F., Chen, P. F., Lee, C. C., & Yang, S. J. (2013). How Does Diversification Impact Bank Stability? The Role Of Globalization, Regulations, And Governance Environments. *Asia-Pacific Journal Of Financial Studies*, *42*(5), 813–844. Https://Doi.Org/10.1111/Ajfs.12032

Ichsan, N. (2017). *Analisis Pengaruh Ekonomi Makro Dan Stabilitas Perbankan Syariah Terhadap Pembiayaan Produktif Dan Konsumtif Pada Perbankan Syariah Di Indonesia Periode Januari 2010 – Maret 2017*. 68–83.

Imrotus Sholiha. (2018). Teori Produksi Dalam Islam Imroatus Sholiha . *Iai Ibrahimy*, *4*(2), 19.

Iskandar, D. (2003). Perkembangan Industri Perbankan Amerika Serikat: Studi Bagi Pengembangan Perbankan Indonesia. *Buletin Ekonomi Moneter Dan Perbankan*, *5*(1), 65–105. Https://Doi.Org/10.21098/Bemp.V5i1.305

Jochem, T. (2013). *Geographic Diversification And Bank Stability : Evidence From The 2008-2011 U . S . Banking Crisis*.

Kamaruddin, B. H., Safa, M. S., & Mohd, R. (2008). Assessing Production Efficiency Of Islamic Banks And Conventional Bank Islamic Windows In Malaysia. *International Journal Of Business And Management Science*, *1*(1), 31–48.

Kasman, A., & Carvallo, O. (2014). Financial Stability, Competition And Efficiency In Latin American And Caribbean Banking. *Journal Of Applied Economics*, *17*(2), 301–324. Https://Doi.Org/10.1016/S1514-0326(14)60014-3

Kasman, S., & Kasman, A. (2015). *Multimarket Contact , Market Power And Financial Stability In The Turkish Banking Industry*. Https://Doi.Org/10.1007/S00181-015-0936-9

Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor /Seojk.03/2019 Tentang Sistem Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah, (2019).

Khaerunnisa. (2018). *Pengaruh Efisiensi Dan Stabilitas Makroekonom Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indoneia*.

Le, T. D. Q., & Le, T. D. Q. (2021). *Cogent Business & Management Geographic Expansion , Income Diversification , And Bank Stability : Evidence From Vietnam Geographic Expansion , Income Diversification , And Bank Stability : Evidence From Vietnam*. Https://Doi.Org/10.1080/23311975.2021.1885149

Lestari, W. A., Tanuatmodjo, H., & Cakhyaneu, A. (2020). *Diversifikasi Pembiayaan Sebagai Upaya Peningkatan Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia*. *11*(1).

Li, L., & Zhang, Y. (2013). Are There Diversification Benefits Of Increasing Noninterest Income In The Chinese Banking Industry? *Journal Of Empirical*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Finance, *24*, 151–165. Https://Doi.Org/10.1016/J.Jempfin.2013.10.004

Maudos, J. (2017). Income Structure, Profitability And Risk In The European Banking Sector: The Impact Of The Crisis. *Research In International Business And Finance*, *39*, 85–101. Https://Doi.Org/10.1016/J.Ribaf.2016.07.034

Medina, A. R. (2019). Efisiensi Dan Stabilitas: Studi Komparasi Perbankan Syariah Di Asean. In *Repository.Uinjkt.Ac.Id*. Http://Repository.Uinjkt.Ac.Id/Dspace/Handle/123456789/46280

Ningrum, J. W., Khairunnisa, A. H., & Huda, N. (2020). *Pengaruh Kemiskinan , Tingkat Pengangguran , Pertumbuhan Ekonomi Dan Pengeluaran Pemerintah Terhadap Indeks Pembangunan Manusia (Ipm) Di Indonesia Tahun 2014-2018 Dalam Perspektif Islam*. *6*(02), 212–222.

Nisar, S., Peng, K., Wang, S., & Ashraf, B. (2018). The Impact Of Revenue Diversification On Bank Profitability And Stability: Empirical Evidence From South Asian Countries. In *International Journal Of Financial Studies* (Vol. 6, Issue 2, P. 40). Https://Doi.Org/10.3390/Ijfs6020040

Novandra, R. (2012). *Dan Konvensional Di Indonesia Comparison Efficiency Analysis Of Islamic And*. 183–193.

Nugroho, L., & Anisa, N. (2018). Inovbiz. *Pengaruh Manajemen Bank Induk, Kualitas Aset, Dan Efisiensi Terhadap Stabilitas Bank Syariah Di Indonesia (Periode Tahun 2013-2017)*, *January 2019*.

Nurizzati, Y. (2017). Peranan Statistika Dalam Penelitian Sosial Kuantitatif. *Jurnal Saintekom*, *6*(2), 53.

Ojk. (2020). Laporan Profil Industri Perbankan Triwulan Iii 2020. *Otoritas Jasa Keuangan*.

Otoritas Jasa Keuangan. (2020). *Laporan Profil Industri Perbankan*.

Pardanawati, S. L. (2017). Perilaku Produsen Islam. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, *1*(01), 37–49. Https://Doi.Org/10.29040/Jiei.V1i01.6

Pham, T., Talavera, O., & Yang, J. (2020). Multimarket Competition And Profitability: Evidence From Ukrainian Banks. *Oxford Economic Papers*, *72*(2), 517–545. Https://Doi.Org/10.1093/Oep/Gpz041

Ponco, B. (2008). *Analisis Pengaruh Car, Npl, BOPO, Nim Dan Ldr Terhadap Roa*. 1–148. Http://Eprints.Undip.Ac.Id/16854/

Pratiwi, Y. W. K. (2016). *Hubungan Diversifikasi Operasi Dan Diversifikasi Geografis Terhadap Manajemen Laba*.

Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 10, (1998).

Priharta, A., Rahayu, D. P., & Sutrisno, B. (2018). *ABSTRAK Penelitian Ini Bertujuan Untuk Menganalisis Determinan Manajemen Laba Baik Secara*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Parsial Maupun Bersama-Sama Dengan CGPI, Kualitas Audit, Ukuran Perusahaan, Dan. *4*(4), 277–289.

Purwanto, R. (2011). *Bank Umum Konvensional (Buk) Dan Bank Umum Syariah (Bus) Di Indonesia Dengan Metode Data Envelopment Analysis (Dea)*.

Rahmawati, L. (2012). *Pengaruh Modal Kerja Dan Perputaran Modal Kerja Terhadap Return On Equity (Roe)*. Http://Repository.Uin-Suska.Ac.Id/7603/1/2012_2012346men.Pdf

Rahmi, H., & Putri, D. Z. (2019). *Teori Produksi Dan Perilaku Produsen Dalam Perspektif Islam*.

Rijal, S. (2019). *Teori Produksi Dan Perilaku Produsen Dalam Perspektif Islam*.

Rinofah, R., & Nugraha, P. (2016). Pengaruh Konsentrasi Kepemilikan, Dan Keterbukaan, Diversifikasi, Terhadap Risiko Bank. *Jurnal Manajemen*, *4*(2), 69–84. Https://Doi.Org/10.26460/Jm.V4i2.177

Risfandy, T., Tarazi, A., & Trinugroho, I. (2020). *Competition In Dual Markets : Implications For Banking System Stability*. *December 2019*.

Ross, S. A. (1978). American Finance Association Some Notes On Financial Incentive-Signalling Models , Activity Choice And Risk Preferences Author (S): Stephen A . Ross Source : The Journal Of Finance , Vol . 33 , No . 3 , Papers And Proceedings Of The Thirty-Sixth Annual. *The Journal Of Finance*, *33*(3), 17.

Rusdiana, H. A. (2018). Kewirausahaan Teori Dan Praktik. *Journal For Research In Mathematics Learning*, *2*(4), 369.

Rusydiana, A. S. (2018). Efisiensi Dan Stabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Akuntabilitas*, *11*(2). Https://Doi.Org/10.15408/Akt.V11i2.7033

Salim, M. (2012). *Analisis Npl, Ldr Dan BOPO Terhadap Rentabilitas Bank Papua*. 214–227. Https://Media.Neliti.Com/Media/Publications/266088-Analisis-Npl-Ldr-Dan-BOPO-Terhadap-Renta-6572c0a2.Pdf

Samsuri, T. (2003). Kajian Teori , Kerangka Konsep Dan Hipotesis Dalam Penelitian. *Kajian Teori, Kerangka Konsep Dan Hlpotesls Dalam Penelltl An*, 1–7. Http://Repository.Unp.Ac.Id/1656/1/Tjejep Samsuri_209_03.Pdf

Satoto, S. H. (2009). Strategi Diversifikasi Terhadap Kinerja Perusahaan. *Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, *13*(2), 280–287. Http://Jurkubank.Files.Wordpress.Com/2012/01/Pdf-Vol-13-No-2-Mei-20091.Pdf

Senyo, D. B., Olivia, A., & Musah, A. (2015). Income Diversification And Financial Stability Of Banks In Ghana. *International Journal Of Business And Social Science*, *6*(6), 177–184.

Septianingsih, I. (2017). Analisis Stabilitas Perbankan Indonesia. *Repository*

Universitas Jember Jember, *2*(19), 1–74.

Setiawan, R., & Shabrina, A. (2018). Diversifikasi Pendapatan, Kepemilikan Pemerintah, Kinerja Dan Risiko Bank. *Jurnal Dinamika Ekonomi & Bisnis*, *15*(1), 49–59. Https://Doi.Org/10.34001/Jdeb.V15i1.917

Setiyono, A., Maramis, M. M., & Setianto, R. H. (2019). Peran Diversifikasi Pendapatan Pada Pengaruh Kekuatan Pasar Terhadap Stabilitas Bank. *Al Tijarah*, *5*(1), 38–45.

Slanipar, A. S. (2015). *Pengaruh Diversifikasi Pendapatan Terhadap Kinerja Bank*.

Suharyadi, & Sumarto, A. H. (2017). *Analisis Efisiensi Industri Perbankan Indonesia Dengan Menggunakan Metode Parametrik: Distribution Free Approach*. *Vii*(1), 80–96.

Sulong, Z., Yahya, M. H., & Salleh, Z. (2020). A Study On The Efficiency And Stability Of Different Categories Of Banks In Malaysia. *The Journal Of Muamalat And Islamic Finance Research*, *17*(1), 1–13. Https://Doi.Org/10.33102/Jmifr.V17i1.256

Surur, M. (2021). *Teori Produksi Imam Al Ghazali & Ibnu Khaldun Perspektif Maqashid Al Syari ' Ah*. 12–23. Https://Doi.Org/10.35316/Istidlal.V5i1.307

Sutanto, H. (2019). *Pengaruh Ukuran Perusahaan, Pertumbuhan Perusahaan, Profitabilitas Dan Struktur Modal Terhadap Nilai Perusahaan Dengan Kebijakan Deviden Sebagai Variabel Interverning Pada Perushaan Telekomunikasi Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia*.

Suteja, J., & Gunardi, A. (2020). *Eviews Dalam Riset Keuangan* (Issue June).

Takdir, & Harfika. (2019). Teori Perilaku Produsen Dalam Ekonomi Islam Dan Ekonomi Konvensional (Studi Perbandingan). *Journal Of Institution And Sharia Finance*, *2*(1), 75–91. Https://Ejournal.Iainpalopo.Ac.Id/Index.Php/Sharia_Finance/Article/Viewfile/1390/1073

Utami, W. (2018). Israf Dan Gaya Hidup Masyarakat Modern Perspektif Al- Qur'a N (Studi Tafsir Mawdhu' I). *Skripsi Uin*. Http://Digilib.Uinsby.Ac.Id/26361/1/Wahyu Utami_E73214040.Pdf

Wahyuliantini, N. M. (2015). Pengaruh Harga Saham, Volume Perdagangan Saham, Dan Volatilitas Return Saham Pada Bid-Ask Spread. *Jurnal Manajemen, Strategi Bisnis Dan Kewirausahaan*, *9*(2), 146–155. Https://Doi.Org/10.24843/Matrik:Jmbk

Wibowo, B. (2016). Stabilitas Bank, Tingkat Persaingan Antar Bank Dan Diversifikasi Sumber Pendapatan: Analisis Per Kelompok Bank Di Indonesia. *Jurnal Manajemen Teknologi*, *15*(2), 172–195. Https://Doi.Org/10.12695/Jmt.2016.15.2.5

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Wiyono, H. D. (2020). Kreativitas Dan Inovasi Dalam Berwirausaha. In *Jurnal Usaha* (Vol. 1, Issue 2). Https://Doi.Org/10.30998/Juuk.V1i2.503

Zaenudin, Z., & Erlina, Y. (2015). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Dan Musyarakah Terhadap Pendapatan Bank Syariah. *Al-Iqtishad: Journal Of Islamic Economics*, *5*(1). Https://Doi.Org/10.15408/Aiq.V5i1.2109

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA