ANALISIS PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR), *DEBT TO EQUITY RATIO* (DER), *RETURN ON EQUITY* (ROE) DAN *QUICK RATIO* (QR) TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2010 - 2013

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Syarat Guna

Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)

Pada Jurusan Akuntansi

OLEH :

AHMAD MAULUDDIN ROSE

NPM: 11.1.02.01.0130

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS NUSANTARA PERSATUAN GURU REPUBLIK INDONESIA

UNP KEDIRI

2016

Skripsi oleh :

AHMAD MAULUDDIN ROSE

NPM : 11.1.02.01.0130

Judul :

ANALISIS PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR), *DEBT TO EQUITY RATIO* (DER), *RETURN ON EQUITY* (ROE) DAN *QUICK RATIO* (QR) TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2010-2013

Telah Disetujui untuk diajukan Kepada

Panitia Ujian/Sidang Skripsi Program Studi Akuntansi

Fakultas Ekonomi Universitas Nusantara PGRI Kediri

Tanggal : **29 Januari 2016**

Pembimbing I,	Pembimbing II,
Dra. Puji Astuti, M.M., M.Si.	**Diah Nurdiwati, S.E, Ak, MSA.**
NIDN. 0710106402	**NIDN. 0728067201**

Skripsi oleh :

AHMAD MAULUDDIN ROSE

NPM : 11.1.02.01.0130

Judul :

ANALISIS PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR), *DEBT TO EQUITY RATIO* (DER), *RETURN ON EQUITY* (ROE) DAN *QUICK RATIO* (QR) TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2010-2013

Telah Dipertahankan di depan Panitia Ujian/Sidang Skripsi

Program Studi Akuntansi Fakultas Eknomi UN PGRI Kediri

Pada tanggal : 29 Januari 2016

Dan Dinyatakan telah Memenuhi Persyaratan

Panitia Penguji :

1. Ketua : **Dra. Puji Astuti, M.M., M.Si.**
2. Penguji I : **Drs. Ec. Ichsannudin, M.M.**
3. Penguji II : **Diah Nurdiwati, S.E, Ak, MSA.**

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi

UNIVERSITAS NUSANTARA FAKULTAS EKONOMI PGRI KEDIRI

Dr. Subagyo, M.M.
NIDN : 0717066601

ALISIS PENGARUH FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR), DEBT TO EQUITY RATIO (DER), RETURN ON EQUITY (ROE) DAN QUICK RATIO (QR) TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2010 - 2013

Ahmad Mauluddin Rose
11.1.02.01.0130
Ekonomi - Akuntansi
mauluddin_13@yahoo.com
Dra. Puji Astuti, M.M., M.Si.danDiah Nurdiwati, S.E, MSA.
UNIVERSITAS NUSANTARA PGRI KEDIRI

ABSTRAK

Pembiayaan murabahah merupakan bentuk penyaluran dana dari bank syariah yang dalam akadnya menggunakan akad jual beli barang, dimana harga jualnya sebesar biaya perolehan ditambah keuntungan yang disepakati dan penjual harus mengungkapkan biaya perolehan barang tersebut kepada pembeli, dalam pembayaran murabahah dapat dilakukan secara tunai maupun ditangguhkan/kredit. Penelitian ini dilakukan untuk menganalisis pengaruh *Financing To Deposit Ratio* (FDR), *Debt To Equity Ratio* (DER), *Return On Equity* (ROE) dan *Quick Ratio* (QR) terhadap pembiayaan murabahah pada Bank Umum Syariah tahun 2010-2013.

Teknik analisis data dalam penelitian ini adalah analisis regresi linier berganda dengan tingkat kepercayaan 5%.Jenis data yang digunakan adalah data sekunder yang diperoleh dari publikasi laporan keuangan triwulan yang tercatat di Bank Indonesia (BI). Penelitian ini menggunakan populasi laporan triwulan dari seluruh Bank Umum Syariah yang terdaftar di Bank Indonesia (BI) selama 4 tahun yaitu tahun 2010 sampai dengan 2013 yang berjumlah 11 bank syariah. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah *purposive sampling* yang kemudian didapatkan 64 sampel laporan keuangan triwulan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial FDR, ROE dan QR berpengaruh signifikan dan positif terhadap pembiayaan murabahah, sedangkan DER berpengaruh signifikan dan negatif terhadap pembiayaan murabahah. Berdasarkan uji F menunjukkan bahwa FDR, DER, ROE dan QR secara simultan berpengaruh terhadap pembiayaan murabahah, besarnya pengaruh keempat variabel independet tersebut adalah 43,7% dan sisanya 56,3% dopengaruhi oleh variabel lain di luar penelitian.

Berdasarkan simpulan hasil penelitian ini, maka penulis menyarankan bahwa dalam pengambilan keputusan penyaluran pembiayaan murabahah tidak hanya mempertimbangkan *Financing To Deposit Ratio* (FDR), *Debt To Equity Ratio* (DER), *Return On Equity* (ROE) dan *Quick Ratio* (QR) saja, tetapi sebaiknya mempertimbangkan faktor-faktor lain, sehingga hasil keputusan yang diperoleh bisa lebih tepat dan akurat.

Kata Kunci : Pembiayaan murabahah, *Financing To Deposit Ratio* (FDR), *Debt To Equity Ratio* (DER), *Return On Equity* (ROE), *Quick Ratio* (QR)

I. LATAR BELAKANG

A. Latar Belakang Masalah

Perekonomian di Indonesia sangat bergantung kepada bank, karena bank menawarkan jasa perkreditan dan jasa keuangan lain yang melayani kebutuhan usaha bagi semua sektor perekonomian, selain itu bank juga menawarkan sistem pembayaran bagi semua sektor perekonomian, bank juga menjadi tempat yang aman dalam menyimpan dana bagi perusahaan, badan-badan usaha milik pemerintah, maupun swasta. Kebutuhan akan jasa bank yang semakin tinggi mendorong munculnya berbagai jenis bank, salah satunya adalah bank syariah.

Menurut data yang diperoleh dari Bank Indonesia menunjukkan bahwa dari kedelepan pembiayaan yang biberikan oleh bank syariah, akad murabahah menjadi yang tertinggi, dari tahun 2010 sampai 2014 lebih dari 55% pembiayaan yang diberikan melalui akad murabahah, dan sisanya diberikan melalui akad wadiah, akad mudharabah, akad musyarakah, akad salam, akad istishna, akad ijarah, dan akad qardh.

Menurut Pratin dan Akhyar (2005:36) salah satu faktor yang mempengaruhi jumlah pembiayaan yang disalurkan oleh bank syariah adalahfaktor internal, salah satunya adalah rasio-rasio keuangan bank syariah meliputi rasio likuiditas, profitabilitas, solvabilitas dan aktivitas. Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Prastanto (2013), ada beberapa faktor internal bank yang memperngaruhi pembiayaan murabahah seperti *Financing to Deposit Ratio* (FDR). *Non Performing Finance* (NPF), *Debt to Equity Ratio* (DER), *Quick Ratio* (QR)dan *Return on Equity* (ROE).Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Debt to Equity Ratio* (DER) memiliki pengaruh yang negatif terhadap pembiayaan murabahah.Sedangkan *Financing to Deposit Ratio* (FDR). *Non Performing Finance* (NPF), *Quick Ratio* (QR)dan *Return on Equity* (ROE) memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap pembiayaan murabahah.

Berangkat dari masalah-masalah tersebut penulis tertarik melakukan penelitian yang akan dituangkan dalam skripsi yang berjudul **"Analisis Pengaruh *Financing To Deposit Ratio* (FDR), *Debt To Equity Ratio*(DER), *Return On Equity***

(ROE) dan *Quick Ratio* (QR) terhadap Pembiayaan Murabahah pada Bank Umum Syariah Tahun 2010-2013"

B. Identifikasi Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang diatas maka dapat diidentifikasi masalahnya sebagai berikut:

1. Perekonomian di Indonesia sangat bergantung kepada bank, karena bank menawarkan jasa perkreditan dan jasa keuangan lain yang melayani kebutuhan usaha bagi semua sektor perekonomian.
2. Pembiayaan murabahah adalah salah satu jenis pembiayaan dari bank syariah yang paling banyak menyalurkan dana.
3. Informasi keuangan dan rasio keuangan digunakan untuk menentukan jumlah pembiayaan murabahah yang akan disalurkan.
4. Beberapa faktor yang dapat mempengaruhi pembiayaan murabahah adalah *Financing To Deposit Ratio* (FDR), *Debt To Equity Ratio* (DER), *Return On Equity* (ROE) dan *Quick Ratio* (QR).

C. Batasan Masalah

Batasan masalah digunakan supaya pembahasan dalam penelitian lebih fokus dan tidak melebar dari objek yang akan diteliti. Berdasarkan indentifikasi masalah di atas maka permasalahan penelitian ini dibatasi sebagai berikut:

1. Informasi keuangan yang digunakan dalam penelitian ini meliputi *Financing To Deposit Ratio* (FDR), *Debt To Equity Ratio* (DER), *Return On Equity* (ROE) dan *Quick Ratio* (QR).
2. Analisis pengaruh *Financing To Deposit Ratio* (FDR), *Debt To Equity Ratio* (DER), *Return On Equity* (ROE) dan *Quick Ratio* (QR) terhadap Pembiayaan Murabahah pada Bank Umum Syariah.
3. Periode yang digunakan pada penelitian ini adalah tiga tahun yaitu 2010-2013.

D. Rumusan Masalah

Berdasarkan beberapa hal yang diuraikan dalam identifikasi masalah, maka dirumuskan permasalahan sebagai berikut:

1. Apakah *Financing To Deposit Ratio* (FDR) secara parsial berpengaruh terhadap pembiayaan murabahah pada Bank Umum Syariah tahun 2010-2013?

2. Apakah *Debt To Equity Ratio* (DER) secara parsial berpengaruh terhadap pembiayaan murabahah pada Bank Umum Syariah tahun 2010-2013?
3. Apakah *Return On Equity* (ROE) secara parsial berpengaruh terhadap pembiayaan murabahah pada Bank Umum Syariah tahun 2010-2013?
4. Apakah *Quick Ratio* (QR) secara parsial berpengaruh terhadap pembiayaan murabahah pada Bank Umum Syariah tahun 2010-2013?
5. Apakah *Financing To Deposit Ratio* (FDR), *Debt To Equity Ratio* (DER), *Return On Equity* (ROE) dan *Quick Ratio* (QR) secara simultan berpengaruh terhadap pembiayaan murabahah pada Bank Umum Syariah tahun 2010-2013?

E. Tujuan Penelitian

Berdasarkan latar belakang dan rumusan masalah di atas, tujuan penelitian ini adalah:

1. Untuk menganalisis pengaruh secara parsial *Financing To Deposit Ratio* (FDR) terhadap pembiayaan murabahah pada Bank Umum Syariah tahun 2010-2013.
2. Untuk menganalisis pengaruh secara parsial *Debt To Equity Ratio* (DER) terhadap pembiayaan murabahah pada Bank Umum Syariah tahun 2010-2013.
3. Untuk menganalisis pengaruh secara parsial *Return On Equity* (ROE) terhadap pembiayaan murabahah pada Bank Umum Syariah tahun 2010-2013.
4. Untuk menganalisis pengaruh secara parsial *Quick Ratio* (QR) terhadap pembiayaan murabahah pada Bank Umum Syariah tahun 2010-2013.
5. Untuk menganalisis pengaruh *Financing To Deposit Ratio* (FDR), *Debt To Equity Ratio* (DER), *Return On Equity* (ROE) dan *Quick Ratio* (QR) secara simultan terhadap pembiayaan murabahah pada Bank Umum Syariah tahun 2010-2013.

F. Manfaat Penelitian

Dengan dilakukan penelitian ini manfaat yang diperoleh adalah sebagai berikut :

1. Manfaat teoritis
   a. Bagi peneliti

      Penelitian ini bermanfaat untuk pengembangan ilmu yang telah didapat oleh peneliti selama kuliah serta

menambah pemahaman mengenai konsep-konsep yang telah dipelajari dengan membandingkan dalam praktik perbankan khususnya yang berkaitan dengan aktifitas perbankan syariah dan penyaluran pembiayaan.

b. Bagi Universitas Nusantara PGRI Kediri

Menjadi tambahan literatur di Fakultas Ekonomi Universitas Nusantara PGRI Kediri.

c. Bagi peneliti selanjutnya

Menjadi referensi bagi peneliti lain yang akan mengangkat masalahserupa pada penelitian selanjutnya.

2. Manfaat praktis

a. Bagi nasabah

Memberikan gambaran kepada nasabah tentang kondisi kesehatan bank syariah dalam menjalankan praktik murabahah.

b. Bagi pihak bank

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi masukan bagi pihak bank untuk meningkatkan kualitas pembiayaan murabahah.

II. METODE

A. Variabel Penelitian

Dalam penelitian ini yang menjadi variabel terikat adalah pembiayaan murabahah, Menurut PSAK No. 102 tentang Akuntansi Murabahah, menyatakan bahwa murabahah adalah akad jual beli barang dengan harga jual sebesar biaya perolehan ditambah keuntungan yang disepakati dan penjual harus mengungkapkan biaya perolehan barang tersebut kepada pembeli.

Sedangkan yang menjadi variabel bebas adalah *Financing To Deposit Ratio* (X_1), *Debt To Equity Ratio* (X_2), *Return On Equity* (X_3) dan *Quick Ratio* (X_4)

B. Jenis dan Pendekatan Penelitian

Teknik penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah teknik statistik deskriptif danPendekatan penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan kuantitatif

C. Tempat dan Waktu Penelitian

Penelitian ini dilakukan di Bank Indonesia (BI) dengan cara pengambilan data melalui internet yang terdapat pada *www.bi.go.id* yang merupakan website resmi dari Bank Indonesia (BI) dan Waktu penelitian yang digunakan yaitu 5 bulan terhitung mulai mei 2015

sampai dengan bulan september 2015

D. Populasi dan Sampel

Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh bank syariah yang tergabung dalam Bank Umum Syariah (BUS) periode waktu 2010-2013 dimana data diperoleh dari website resmi Bank Indonesia di *www.bi.go.id* dengan jumlah populasi sebanyak 11 bank. Sedangkan populasi yang memenuhi kriteria untuk dijadikan sampel pada penelitian ini ada 4 bank syariah.

E. Teknik Pengumpulan Data

Proses pengumpulan data dalam penelitian ini menggunakan teknik studi lapangan dan studi kepustakaan.

F. Teknik Analisis Data

1. Analisis Deskriptif

   Menurut Sugiyono (2010:147) Analisis deskriptif adalah statistik yang digunakan untuk menganalisis data dengan cara mendeskripsikan atau menggambarkan data yang telah terkumpul sebagaimana adanya tanpa bermaksud membuat kesimpulan yang berlaku untuk umum atau generalisasi.

2. Uji Asumsi Klasik

   Uji asumsi klasik merupakan tahap awal yang digunakan sebelum analisis regresi linier. Uji asumsi klasik terdiri dari:

   a. Uji Normalitas
   b. Uji Multikolonieritas
   c. Uji Heteroskedastisitas
   d. Uji Autokorelasi

3. Analisis Regresi Linier Berganda

   Menurut Sugiyono (2011:277) mengemukakan bahwa analisis regresi linier berganda digunakan untuk melakukan prediksi, bagaimana perubahan nilai variabel dependen bila nilai variabel independen dinaikan atau diturunkan nilainya.

4. Koefisien Determinasi

   Menurut Sugiyono (2011:190) Koefisien determinasi (R^2) pada intinnya mengukur seberapa jauh kemampuan mode dalam menerangkan variasi variabel dependen

5. Uji Hipotesis

   a. Uji t

      Menurut Sugiyono (2011:192) Pengujian t-statistik bertujuan untuk menguji ada atau tidaknya

pengaruh masing-masing variabel *independen* (X) terhadap variabel *dependen* (Y).

b. Uji F

Menurut Sugiyono (2011:195) Uji F atau yang disebut juga dengan uji simultan digunakan untuk menguji pengaruh variabel independen secara bersama-sama terhadap variabel dependen dari suatu persamaan regresi dengan menggunakan hipotesis statistik

III. HASIL DAN KESIMPULAN

A. Interprestasi Hasil Analisis Data

1. Analisis Deskriptif

Berdasarkan tabel hasil analisis deskriptif menunjukkan bahwa rata-rata masing-masing variabel adalah FDR 93,92; DER 29,28; ROE 33,48; QR 30,28 dan murabahah 230.644.

2. Uji Asumsi Klasik

a. Uji Normalitas

Dari tabel hasil uji normalitas menunjukkan pola distribusi normal, dan nilai signifikansi residual variabel sebesar 0,200 yang artinya lebih besar dari taraf signifikansi yang ditetapkan sebesar 0,05, dari hasil tersebut menunjukkan bahwa data terdistribusi normal.

b. Uji Multikolonieritas

Dari hasil uji multikolonieritas menunjukkanmenunjukkan bahwa masing-masing variabel memiliki nilai *Tolerance* > 0,10 dan VIF< 10,00 maka tidak terjadi multikolonieritas.

c. Uji Heteroskedastisitas

Berdasarkan hasil uji Heteroskedastisitas bahwa titik-titik menyebar secara acak dan tidak menujukkan pola tertentu, tersebar baik diatas maupun dibawah angka nol pada sumbu Y. hal ini menujukan bahwa model tersebut sesuai dengan dasar pengambilan keputusan, sehingga regresi ini tidak terjadi heteroskedastisitas.

d. Uji Autokorelasi

Dari hasil uji autokolerasi menunjukkan bahwa nilai uji *Durbin Watson* (DW tes) sebesar 1,530, dimana terletak diantara dL dan du

1,466<1,530<1,730 yang artinya terletak di daerah keraguan/tanpa keputusan sehingga tidak ada kesimpulan yang pasti, maka dilakukan uji *run tets* dengan taraf signifikansi 0,05 dan hasilnya dapat dilihat pada tabel 4.10 dimana nilai *Asymp. Sig. (2-tailed)* sebesar 0,208 yang artinya>0,05 maka tidak terdapat masalah autokolerasi pada data yang diuji.

3. Analisis Regresi Linier Berganda

Berdasarkan tabel analisis regresi linier berganda didapat persamaan regresi linier berganda sebagai berikut:

$Y = -539.343,508 + 9.241,664X_1 - 4.704,842\ X_2 + 2.732,619\ X_3 + 2.246,613\ X_4$

4. Koefisien Determinasi

Berdasarkan hasil analisis Koefisien determinasi diperoleh nilai *Adjusted R Square* sebesar 0,437 yang artinya variabel bebas FDR, DER, ROE dan QR mampu menjelaskan perubahan variabel terikat sebesar 43,7% dan sisanya 56,3% dijelaskan oleh variabel lain diluar penelitian.

5. Uji Hipotesis

a. Uji t

Variabel	Hasil	Kriteria
FDR	$t_{hitung}>t_{tabel}$ atau sig. 0,008<0,05	FDR secara parsial berpengaruh secara signifikan dan positif terhadap pembiayaan murabahah
DER	$t_{hitung}>t_{tabel}$ atau sig. 0,022<0,05	DER secara parsial berpengaruh secara signifikan dan negatif terhadap pembiayaan murabahah
ROE	$t_{hitung}>t_{tabel}$ atau sig. 0,015<0,05	ROE secara parsial berpengaruh secara signifikan dan positif terhadap pembiayaan murabahah
QR	$t_{hitung}>t_{tabel}$ atau sig. 0,022<0,05	QR secara parsial berpengaruh secara signifikan positif terhadap pembiayaan murabahah

b. Uji F

FDR, DER, ROE dan QR	$F_{hitung}>F_{tabel}$ atau sig. 0,000<0,05	FDR, DER, ROE dan QR secara simultan berpengaruh secara signifikan terhadap pembiayaan murabahah

B. Kesimpulan

Dari hasil uji asumsi klasik berdasarkan analisis grafik dan statistik menunjukkanbahwa data terdistribusi normal, model ini juga tidak ada masalah multikoloritas dan tidak terdapat masalah

autokorelasi, persamaan regransi ini juga tidak terdapat heteroskedastisitas. Dari hasil tersebut dapat disimpulkan bahwa model ini telah memenuhi syarat uji asumsi klasik untuk dilakukannya analisis regrensi linier berganda.Dari hasil pengujian hipotesis, maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut :

1. Berdasarkan hasil pengujian secara parsial FDR berpengaruh signifikan dan positif terhadap pembiayaan murabahah pada Bank Umum Syariah. Sehingga semakin tinggi nilai FDR maka semakin tinggi pula nilai pembiayaan murabahah dan sebaliknya.
2. Berdasarkan hasil pengujian secara parsial DER berpengaruh signifikan dan negatif terhadap pembiayaan murabahah pada Bank Umum Syariah. Sehingga semakin tinggi nilai DER maka semakin rendah nilai pembiayaan murabahah dan sebaliknya.
3. Berdasarkan hasil pengujian secara parsial ROE berpengaruh signifikan dan positif terhadap pembiayaan murabahah pada Bank Umum Syariah. Sehingga semakin tinggi nilai ROE maka semakin tinggi pula nilai pembiayaan murabahah dan sebaliknya.
4. Berdasarkan hasil pengujian secara parsial QR berpengaruh signifikan dan positif terhadap pembiayaan murabahah pada Bank Umum Syariah. Sehingga semakin tinggi nilai QR maka semakin tinggi pula nilai pembiayaan murabahah dan sebaliknya.
5. Berdasarkan hasil pengujian secara simultan menunjukkan bahwa FDR, DER, ROE dan QR secara bersama-sama berpengaruh terhadap pembiayaan murabahah pada Bank Umum Syariah.

Nilai *Adjusted R Square* sebesar 0,437 menunjukkan bahwa variabel bebas FDR, DER, ROE dan QR mampu menjelaskan perubahan variabel terikat sebesar 43,7% dan sisanya 56,3% dijelaskan oleh variabel lain diluar penelitian.

IV. DAFTAR PUSTAKA

Antonio, Muhammad Syafi'i. 2001. *Bank Syariah: Dari Teori Ke Praktik*. Jakarta:Gema Insani Press.

Cleopatra, Yuria Pratiwhi. 2008. *Faktor-faktor yang Mempengaruhi Pertumbuhan Proporsi Aset*

Perbankan Syariah di Indonesia. Dalam Jurnal Ekonomi dan Bisnis. Jakarta: UI.

Ghozali, Imam. 2013. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS21*. Semarang: UNDIP.

Ikatan Akuntansi Indonesia, 2007, "*Standar Akuntansi Keuangan PSAK No. 102*"Salemba Empat, Jakarta.

Karim, Adiwarman, 2006. "*Bank Islam: Analisis Fikih dan Keuangan*", Penerbit: PT RajaGrafindo Persada, Jakarta.

Laksmana, Yusak. 2009. Tanya Jawab: *Cara Mudah Mendapatkan Pembiayaan di Bank Syariah*. Jakarta: PT Elex Media Komputindo.

Muhammad. 2005. *Pengantar Akuntansi Syariah*. Jakarta: Salemba Empat.

Nurhayati, Sri dan Wasilah. 2009. Akuntansi Syariah Di Indonesia. Jakarta: Salemba Empat.

Prastanto. 2013. *Pengaruh Financing To Deposit Ratio (FDR), Non Performing Financing (NPF), Debt To Equity Ratio (DER), Quick Ratio (QR), Dan Return On Equity (ROE) Terhadap Pembiayaan Murabahah Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia*. Semarang.

Pratin dan Akhyar Adnan. 2005. "*Analisis Hubungan Simpanan, Modal Sendiri,NPL, Prosentase Bagi Hasil dan Markup Keuntungan terhadap Pembiayaan pada Perbankan Syariah (studi kasus pada BMI)".*DalamSinergi Kajian Manajemen dan Bisnis, Edisi Khusus on Finance. Hal 35-52 Yogyakarta: Balai Diklat Keuangan III Yogyakarta dan FE UII.

Sekaran.2006. *Metode Penelitian untuk Bisnis*, Edisi 4. Jakarta: Salemba Empat.

Statistik Perbankan Syariah.BankIndonesia (Online), tersedia: http://www.bi.go.id, diunduh 25 Agustus 2015.

Sugiyono.2011. *Metode Penelitian kuantitatif, kualitatif, dan RdanD*. Bandung: Alfabeta.

Sugiyono. 2014. *Statistic untuk penelitian*. Bandung: Alfabeta.

Suhendi, 2002.*Fiqh Muamalah*, Penerbit: PT RajaGrafindo Persada, Jakarta.

Sulistri, Enik. 2009. "*Analisis Rasio Keuangan Untuk Menilai Kinerja Keuangan Perbankan Syariah (2003-2007)".* Surakarta: Skripsi Program Sarjana Fakultas Ekonomi Universitas Muhamadiyah Surakarta

Triyuwono, Iwan. 1996. *Teori Akuntansi Berhadapan Nilai-nilai ke Islaman*. Dalam Jurnal Ulumul Quran Nomor 5 VOL VI Tahun1996.

Usamah. 2009. *"Peran Kompetensi dan Model Pengorganisasian Dewan Pengawas Syariah Terhadap Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil Pada Perbankan Syariah di Indonesia".* Dalam Artikel KU. Semarang: Undip.

Undang-undang tentang Perbankan.BankIndonesia (Online), tersedia: http://www.bi.go.id, diunduh 25 Agustus 2015.

Wibowo, M. Ghafur. 2007. *Pengaruh Rasio Keuangan Bank Terhadap Pembiayaan Bank Syariah*. Yogyakarta.