



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

PENGARUH TOTAL DPK, FDR, NPF DAN ROA TERHADAP TOTAL ASET BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2011.I – 2015.IV

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana (S.Sy)
Pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah (HES)
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam**



Oleh:

**ASSA FITO MOHAMMAD
NIM. 14122210935**

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) SYEKH NURJATI
CIREBON
2016 M/1437H**



ABSTRAK

ASSA FITO MOHAMMAD, NIM: 14122210935, “Pengaruh Total DPK, FDR, NPF dan ROA Terhadap Total Aset Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2011.I – 2015.IV”, Skripsi, 2016.

Perkembangan perbankan syariah mengalami peningkatan yang relatif tinggi. Walaupun pertumbuhan perbankan syariah relatif tinggi, akan tetapi pangsa pasar aset Perbankan syariah jika dibandingkan dengan aset Perbankan Nasional masih sangat kecil. Kecilnya aset akan berdampak pada kecilnya tingkat *economic of scale* dari bank. kecilnya *economic of scale* menyebabkan kecilnya tingkat laba, kecilnya *Return on Aset* (ROA) dan lamanya pencapaian *Break Efent Point* (BEP). Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui factor-faktor yang mempengaruhi total aset bank syariah. Dengan variabel Independen Dana Pihak Ketiga (DPK), *Financing to Deposits Ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF) dan *Return on Aset* (ROA). Sementara itu variabel dependennya adalah total Aset.

Pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan kuantitatif dengan model regresi panel data. Data yang digunakan adalah data skunder berbentuk data panel, yang diperoleh dari laporan keuangan yang diterbitkan masing-masing Bank Umum Syariah. Berdasarkan uji normalitas, uji multikolinieritas, uji heteroskedstisitas dan uji autokorelasi, data yang digunakan terbebas dari asumsi klasik, sehingga sesuai dengan model penelitian yang digunakan yaitu regresi linier berganda. Model estimasi yang digunakan adalah FGLS *Fixed Effect Model*.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa secara bersama-sama variabel DPK, FDR, ROA dan NPF berpengaruh secara signifikan terhadap total Aset Bank Umum Syariah. Sementara secara parsial semua variabel berpengaruh signifikan terhadap total aset dengan nilai t_{hitung} DPK, FDR, NPF dan ROA berurutan 86.44, 13.21, 3,03 dan -1.70 lebih besar daripada t_{tabel} 1.65468 (153:0.05). Variabel DPK, FDR dan NPF berpengaruh positif terhadap total aset bank syariah. Sedangkan variabel ROA berpengaruh negatif terhadap total aset. Hasil regresi panel data adalah $Aset_{it} = 1,783994_{it} + 0,8788DPK_{it} + 0,0053FDR_{it} + 0,0179NPF_{it} - 0,0104ROA_{it}$.

Kata Kunci: DPK, FDR, ROA, NPF, total aset.



ABSTRACT

ASSA FITO MOHAMMAD, NIM: 14122210935, “The Influence of Funds (DPK), Financing to Deposits Ratio (FDR), Non Performing Financing (NPF) and Return on Assets (ROA) to Total Asset of Islamic Banks in Indonesia, Periods 2011.I - 2015.IV”, Paper, 2016.

The growth of Islamic Banking in Indonesia is relatively high, but market share of the Islamic Banks is small, if it's compare with market share of Konvensional Banks in Indonesia. This fact will affect to economic scale of Islamic banks will be smallest, and than this condition will makes banks need more cost and not efficient enough, so, that banks just gets little incomes. This study is aims to analyze factors that influence of the total assets of Islamic banks in Indonesia. Considering total assets of Islamic banks as dependent variable and the fourth Parties' Funds (DPK), Financing to Deposits Ratio (FDR), Non Performing Financing (NPF) and Return on Aset (ROA), as independent.

This study used quantitativ approach, and data analysis technique is panel data regression. Data is taken by documentation technic, and it was obtained from Financial Quarterly Report of each Islamic Banks in Indonesia. The data was tested with the classical assumption test and free from that, so, the tools analisis, multiple linier regression is allowed. It was used FGLS Fixed effect model.

Based on the above analysis, the study suggests that all variabel affected total assets with $F_{statistics} (73101,26) > F_{table} (2,43)$. As for the partial, Just three variables which gives positive and significant impact to total assets of Islamic Banks, those variables are DPK, FDR and NPF with $t_{statistics}$ of DPK (86,44), FDR (13,21) and NPF (3,03) more high than $t_{table} (1,65468)$. ROA has negative and significant impact to total aset, with $t_{statistics}$ of ROA (-1.70) more high than $t_{table} (1,65468)$. The panel data regression result is $Asset_{it} = 1,783994_{it} + 0,8788DPK_{it} + 0,0053FDR_{it} + 0,0179NPF_{it} - 0,0104ROA_{it}$.

Keywords: DPK, FDR, ROA, NPF, total asset.



المخلص

ASSA FITO MOHAMMAD, NIM: 14122210935

"تأثير إجمالي DPK ، فرانكلين روزفلت FDR ، الجبهة الوطنية التقدمية NPF والعائد على الأصول ROA إجمالي الأصول ضد البنوك الإسلامية في إندونيسيا في I. 2011" IV - 2015 ، الرسالة ، 2016.

زاد تطوير العمل المصرفي الإسلامي مرتفعة نسبيا .على الرغم من أن نمو الصيرفة الإسلامية مرتفع نسبيا، لكن حصتها في السوق من الأصول المصرفية الإسلامية مقارنة مع أصول البنوك الوطنية لا يزال صغيرا جدا .فإن صغر حجم الأصول يكون لها تأثير على مستوى وفورات الحجم من أحد البنوك .أدت الاقتصادات الصغيرة الحجم إلى مستوى دخله، وحجم العائد على الأصول (ROA) ومدة الإنجاز حدث كسر نقطة (أفضل الممارسات البيئية .)وكان الغرض من هذه الدراسة هو تحديد العوامل التي تؤثر على مجموع أصول المصارف الإسلامية .مع متغير صندوق طرف ثالث مستقل (الحزب الديمقراطي الكردستاني)، تمويل إلى الودائع نسبة (فرانكلين روزفلت)، المتعثر تمويل (الجبهة الوطنية التقدمية)، والعائد على الأصول .(ROA) في حين أن المتغير التابع هو مجموع الأصول.

النهج المتبع في هذه الدراسة هو المنهج الكمي مع بيانات لوحة نموذج الانحدار .البيانات المستخدمة البيانات الثانوية في شكل بيانات لوحة، تم الحصول عليها من البيانات المالية التي تصدر كل البنوك الإسلامية . واستنادا اختبار الحياة الطبيعية، الخطية المتعددة، اختبار heteroskedstisitas واختبار الارتباط الذاتي، والبيانات المستخدمة خالية من افتراض الكلاسيكية، أنه وفقا لنموذج البحث المستخدمة هي متعددة تراجع الخطية .تقدير النموذج هو FGLS ثابت تأثير النموذج.

تناولت نتائج هذه الدراسة أن معا متغير DPK ، فرانكلين روزفلت، العائد على الأصول والجبهة الوطنية التقدمية تؤثر تأثيرا كبيرا على إجمالي الموجودات للبنوك الإسلامية .في حين جزئيا عن المتغيرات تأثير كبير على إجمالي الأصول بقيمة R DPK ، فرانكلين روزفلت، الجبهة الوطنية التقدمية ومتابعة العائد على الأصول 86.44 ، 13:21 ، 3.03 و -1.70 أكبر من R الجدول 1.65468 (153: 0.05) .(متغير DPK ، فرانكلين روزفلت وتأثير إيجابي الجبهة الوطنية التقدمية على مجموع أصول المصارف الإسلامية .بينما العائد على الأصول تأثير سلبى على إجمالي الأصول .نتائج لوحة البيانات الانحدار هي الأصول =

$$1,783994_{it} + 0,8788DPK_{it} + 0,0053FDR_{it} + 0,0179NPF_{it} - 0,0104ROA_{it}.$$

كلمات البحث DPK : فرانكلين روزفلت، العائد على الأصول، الجبهة الوطنية التقدمية، ومجموع الموجودات



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

LEMBAR PENGESAHAN

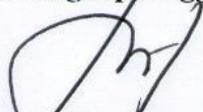
Skripsi ini berjudul “Pengaruh Total DPK, FDR, NPF dan ROA terhadap Total AsetBank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2011.I – 2015.IV” oleh Assa Fito Mohammad, NIM. 14122210935, telah diujikan dalam sidang munaqasyah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon pada 15 Juni 2016.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu (S1) pada jurusan Muamalah (Hukum Ekonomi Syariah) Fakultas syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon.

Cirebon, 15 Juni 2016

Sidang Munaqasyah

**Ketua
Merangkap Anggota**

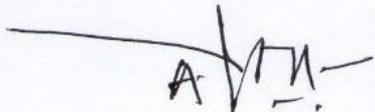

H. Jufu Jumena, MH.
NIP. 19720514 200312 1 003

**Sekretaris
Merangkap Anggota**

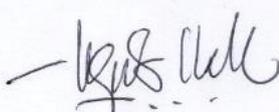

Eef Saefullah, M.Ag.
NIP. 19720514 200312 1 003

Menyetujui

Penguji I,


Dr. Ayus Ahmad Yusuf, SE., M.Si
NIP. 19719801200003 1 002

Penguji II,


Ubaidillah, S.Ag, M.H.I
NIP.19731227 200701 1 018



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
 2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon

DAFTAR ISI

HALAMAN DALAM SAMPUL	
ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
المخلص	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
LEMBAR PERSETUJUAN	v
NOTA DINAS	vi
PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI	vii
RIWAYAT HIDUP	viii
MOTTO	ix
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	x
PERSEMBAHAN	xiii
KATA PENGANTAR	xiv
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR	xix
DAFTAR RUMUS	xx
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Perumusan Masalah	9
C. Pertanyaan Penelitian	10
D. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	11
E. Sistematika Penulisan	12
BAB II LANDASAN TEORI	14
A. Bank Syariah	14
B. Dana Pihak Ketiga (DPK)	25
C. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR)	31
D. <i>Non Performing Financiing</i> (NPF)	35



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon

E. <i>Return on Aset</i> (ROA)	41
F. Aset	45
G. Penelitian Terdahulu	62
H. Kerangka Pemikiran	66
I. Hipotesis Penelitian.....	72
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	73
A. Objek dan Waktu Penelitian	73
B. Pendekatan dan Jenis Penelitian	73
C. Populasi dan Sampel	73
1. Populasi	73
2. Sampel	74
D. Operasional Variabel.....	74
E. Jenis dan Sumber Data	77
1. Jenis Data	77
2. Sumber Data	78
F. Teknik Pengumpulan Data	78
G. Teknik Analisis Data	78
1. Spesifikasi Model.....	78
2. Regresi Data Panel	79
a. <i>Pooled Least Square</i>	80
b. <i>Fixed Effect Model</i>	81
c. <i>Random Effect Model</i>	81
3. Uji Asumsi Klasik.....	82
a. Uji Normalitas	83
b. Uji Multikolinieritas	83
c. Uji Heteroskedastisitas	84
d. Uji Auto Korelasi	84
3. Uji <i>Goodnes of fit</i>	84
a. Uji t	85
b. Uji f	85
c. Koefisien Determinasi	85
BAB IV Analisis Data dan Pembahasan	86



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon

A. Analisis Deskriptif	86
B. Analisis Statistik.....	88
1. Model dalam Data Panel	89
2. Pengujian dan Pemilihan Model	92
3. Pengujian Asumsi.....	93
C. Analisis Hasil Regresi	98
D. Analisis Ekonomi	103
BAB V PENUTUP	106
A. Kesimpulan	106
B. Saran	107

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Stabilitas sistem keuangan dan stabilitas kondisi perekonomian menjadi hal yang sangat mendukung pertumbuhan ekonomi suatu Negara. Sistem keuangan berperan penting dalam mendorong perekonomian. Pengaruh sistem keuangan ini sangat vital dan wilayah cakupannya menyeluruh mulai dari tingkat tabungan, investasi, inovasi teknologi, sampai pada pertumbuhan ekonomi jangka panjang¹, maka stabilitas sistem keuangan ini harus dijaga dalam rangka peningkatan pertumbuhan ekonomi. Stabilitas sistem keuangan dapat tercapai salah satunya dengan berdirinya berbagai jenis lembaga keuangan. Lembaga keuangan adalah perusahaan yang setiap kegiatannya berkaitan dengan bidang keuangan, baik itu berupa penghimpunan dana dengan berbagai jenis skema maupun menyalurkannya kembali dengan berbagai jenis skema lainnya².

Secara umum, lembaga keuangan berperan sebagai lembaga intermediasi atau penghubung antara masyarakat yang memiliki kelebihan dana dengan masyarakat yang membutuhkan dana. Lembaga keuangan dibagi menjadi dua yaitu lembaga keuangan bank dan lembaga keuangan bukan bank. Lembaga keuangan bank adalah lembaga keuangan yang menghimpun dana (*funding*) dari masyarakat dalam bentuk simpanan seperti giro, tabungan dan deposito serta menyalurkan dana tersebut dalam bentuk pembiayaan atau pinjaman³ (*lending* atau *financing*). Sementara itu, lembaga keuangan bukan bank adalah lembaga yang fokus kerjanya lebih pada bidang penyaluran dengan skema yang berbeda-beda pada setiap lembaganya. Lembaga keuangan bukan bank ini lebih beragam jenisnya, mulai dari asuransi, pegadaian, dana pensiun dan lain-lain.

¹ Andri Soemitra, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*, (Jakarta : Kencana, 2009), 17

² Andri Soemitra, *Bank dan Lembaga ...*, 29

³ Andri Soemitra, *Bank dan Lembaga ...*, 31 dan 45

Lembaga keuangan bank sekarang ini diawasi oleh Bank Indonesia secara makroprudensial dan oleh Otoritas Jasa Keuangan secara mikroprudensial⁴. Lembaga keuangan bank terbagi menjadi dua yaitu Bank Konvensional dan Bank Syariah. Bank Konvensional adalah lembaga keuangan bank yang dalam operasionalnya menggunakan sistem bunga, artinya ketika bank menghimpun dana dalam bentuk simpanan, maka nasabah berhak atas imbal hasil berdasarkan tingkat suku bunga tetap yang ditentukan bank. Begitupun pada sektor kredit atau pinjaman, ketika Bank Konvensional memberikan kredit atau pinjaman kepada nasabah, maka bank berhak mendapatkan imbal hasil berdasarkan suku bunga tetap yang ditentukan bank. Adapun kasus lain, bank yang menggunakan tingkat suku bunga mengambang, nasabah (sebagai yang dihimpun dananya – pada sisi *funding*) dan bank (sebagai yang memberikan pinjaman – pada sisi *lending*) tetap akan mendapatkan tingkat suku bunga yang dikaitkan dengan satu pembanding atau patokan (*bench mark*) misalnya *Singapore Interbank Offered Rate* (SIBOR). Hal ini menunjukkan tingkat imbal hasil yang tidak pernah negatif, pengenaan bunga baik dari sisi *funding* maupun *lending* baik atas dasar tingkat dasar suku bunga yang tetap ataupun yang dikaitkan dengan *bench mark* ini termasuk kedalam praktek ribawi⁵, hal ini dilarang dalam Islam.

Sementara Bank Syariah adalah bank yang dalam aktivitasnya, baik dalam penghimpunan dana (*funding*) maupun dalam rangka penyaluran dananya (*financing*) memberikan atau mengenakan imbalan atas dasar prinsip syariat Islam⁶. Dengan kata lain Bank Syariah adalah lembaga keuangan bank yang dalam menjalankan aktifitas bisnisnya tanpa menggunakan sistem bunga karena bunga adalah riba dan riba dilarang dalam Islam⁷. Sebagai bank yang berprinsipkan syariah islam, Bank Syariah tidak menutup kemungkinan bahkan sangat membuka pintu lebar bagi nasabah nonmuslim, karena prinsip yang

⁴www.bi.go.id

⁵ Daud Vicary Abdullah dan Koen Chee, *Buku Pintar Keuangan Syariah, terjemahan Satrio Wahono*, (Jakarta: Zaman, 2012), 159

⁶ Ahmad Rodoni dan Abdul Hamid, *Lembaga Keuangan Syariah*, (Jakarta: Zikhrul Hakim, 2008), 14-17.

⁷ Fatwa MUI No. 1 Tahun 2014 Tentang Bunga



dipakai dalam ekonomi syariah (khususnya perbankan syariah) bersifat universal. Dalam jangka panjang, diharapkan Bank Syariah dapat bermanfaat bagi setiap manusia tanpa memandang suku, agama, ras dan golongan.

Perbankan syariah yang berkomitmen tidak menggunakan sistem bunga mendapatkan respon yang sangat positif dikalangan masyarakat Indonesia. Pada tahun 2011 pertumbuhan aset perbankan syariah merupakan yang tertinggi yaitu mencapai 48,10%⁸. Hal ini menunjukkan antusiasme masyarakat yang tinggi terhadap perbankan syariah. Tidak hanya itu, konsep pelarangan riba atau bunga dalam ekonomi islam berimplikasi pada mendorong pemaksimalan kegiatan ekonomi riil dalam setiap aktivitas perbankan syariah. Aplikasinya yaitu kejelasan, transparansi dan konsistensi dari setiap pelaksanaan akad yang disepakati oleh nasabah dan Bank Syariah tersebut

Akan tetapi seperti lembaga keuangan lainnya, aktivitas perbankan syariah tentu tidak terlepas dari risiko. Ditambah perubahan lingkungan internal dan eksternal Bank Syariah tersebut membuat risiko perbankan syariah semakin kompleks. Dalam menghadapi berbagai risiko ini, perbankan syariah tetap wajib menggunakan prinsip syariah sesuai dengan peraturan Bank Indonesia Nomor 13/29/PBI/2009 tentang Penerapan Manajemen Risiko Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah.

Bank Syariah harus mampu menghadapi berbagai risiko yang timbul agar fungsinya sebagai lembaga intermediasi tetap mampu menghasilkan keuntungan. Fungsi intermediasi itu mencakup menghimpun dana dari masyarakat yang kelebihan dana, mengelola dana tersebut sebaik mungkin baik dikelola berupa pembiayaan, pinjaman, pembelian pada sukuk, pembelian pada Sertifikat Wadiah Bank Indonesia (SWBI) dan jenis lainnya yang diposisikan sebagai aset.

Semakin besar asset bank syariah semakin besar pula kesempatannya dalam mencapai tujuan utamanya yaitu memperoleh keuntungan. Pertumbuhan asset Bank Syariah memang lebih tinggi daripada Bank Konvensional Akan tetapi pangsa pasar dari aset Perbankan syariah jika dibandingkan dengan aset

⁸www.bi.go.id



Perbankan Nasional (pangsa pasar atau *market share* asetnya) masih sangat kecil. Pada pertengahan tahun 2014 *market share* aset perbankan syariah adalah sebesar 4,85%⁹. Sedangkan pada tahun 2015 pangsa pasarnya mengalami penurunan dari tahun sebelumnya menjadi 4,59%¹⁰.

Tabel 1.1
Perbandingan Pertumbuhan Aset Perbankan Syariah dan Perbankan Nasional

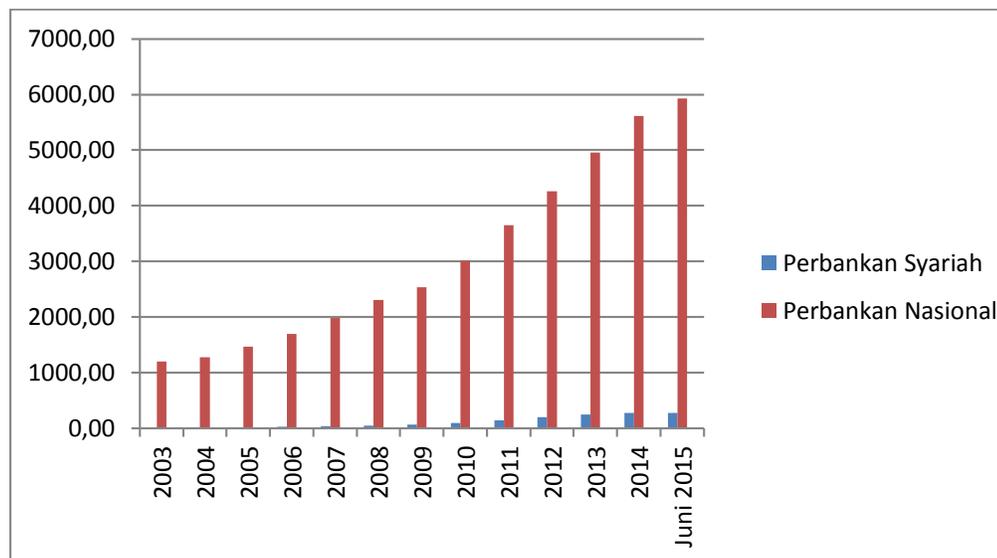
Tahun	Total Asset (dalam Triliun Rupiah)		Pangsa pasar Bank Syariah
	Bank Syariah	Perbankan Nasional	
2003	7,8589	1.196,24	0,66%
2004	14,0350	1.272,28	1,10%
2005	20,88	1.469,83	1,42%
2006	26,722	1.693,52	1,58%
2007	36,538	1.986,5	1,84%
2008	49,555	2.310,6	2,14%
2009	66,1	2.534,1	2,61%
2010	97,52	3.008,85	3,24%
2011	145,47	3.652,83	3,98%
2012	195,01	4.262,59	4,57%
2013	242,276	4.954,46	4,89%
2014	272,243	5.615,15	4,85%
Juni 2015	272,389	5.933,19	4,59%

Sumber: www.bi.go.id dan www.ojk.go.id

⁹Nenny Kurnia dkk, *Islamic Finance Outlook 2015*, Karim, Consulting Indonesia, 2014

¹⁰www.pikiran-rakyat.com





Gambar 1.1
Pertumbuhan aset bank syariah dan bank konvensional

Pangsa pasar umumnya akan muncul pengaruhnya ketika nilainya mencapai 15%¹¹, artinya kontribusi perbankan syariah terhadap perekonomian tidak terlalu signifikan pengaruhnya mengingat pangsa pasarnya masih jauh dari angka 15%. Aset perbankan menjadi ukuran untuk melihat seberapa besar pangsa pasar yang dimiliki oleh perbankan tersebut dalam suatu perekonomian. Selain itu, kecilnya aset akan berdampak pada kecilnya tingkat *economic of scale* dari bank. Dampak dari kecilnya *economic of scale* menyebabkan kecilnya tingkat laba, kecilnya *Return on Aset* (ROA) dan lamanya pencapaian *Break Even Point* (BEP)¹². Total aset adalah indikator yang menentukan kontribusi perbankan syariah terhadap perbankan nasional serta sebagai suatu indikasi kuantitatif besar kecilnya bank tersebut¹³. Maka perlu langkah-langkah strategis yang harus dilakukan guna meningkatkan total aset perbankan syariah.

Banyak faktor yang mempengaruhi total aset perbankan syariah, peningkatan total aset suatu bank ditentukan pada kemampuan bank dalam

¹¹ Jaya W.K, *Ekonomi Industri*, (Yogyakarta: BPFE, 2001), 7

¹² Haryono, S, Iman Hilman, dan Abdul Mughits, *Perbankan Syariah Masa Depan*, (Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2003), 86

¹³ Haryono, S, Iman Hilman, dan Abdul Mughits, *Perbankan Syariah ...*87



menghimpun dana baik dari permodalan ataupun dana dari pihak ketiga. Makin besar modal suatu bank, maka makin tinggi pula *leverage* yang dimiliki oleh bank dalam menghimpun dana pihak ketiga yang memungkinkan pula bank memperbesar *earning* asetnya untuk memaksimalkan keuntungan atau nilai saham pemilik bank¹⁴. Total aset Bank Syariah dipengaruhi oleh dana pihak ketiga (DPK), Modal dan Pendapatan, dimana ketiganya berpengaruh secara positif terhadap total aset. Sementara itu *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh negatif terhadap total aset¹⁵. Faktor yang mempengaruhi jumlah pembiayaan juga merupakan faktor yang mempengaruhi jumlah aset, nilainya mencapai 17,5% dari keseluruhan nilai aset¹⁶.

Sedangkan Faktor-faktor mikro yang mempengaruhi pertumbuhan total aset adalah ROA (*Return on Asset*), NPF dan JKB (Jaringan Kantor Bank). Sementara itu variabel modal pengaruhnya tidak signifikan terhadap pertumbuhan total aset diduga disebabkan relatif kecilnya rasio modal terhadap total aset¹⁷.

Besar kecilnya aset Bank Syariah ditentukan oleh banyak faktor, jika dilihat dari kinerja manajerial Bank Syariah itu sendiri, efisiensi yang dapat dilakukan sangat mempengaruhi keuntungan yang didapatkan. Strategi penempatan dan pengelolaan dana pihak ketiga serta modal perlu dilakukan dengan setepat-tepatnya agar dapat menambah aset Bank Syariah tersebut. Sementara itu masalah kualitas aktiva produktif juga harus diperhatikan dengan seksama agar tidak menghambat kinerja bahkan mengurangi keuntungan Bank Syariah. Keuntungan dan rencana pengalokasiannya baik untuk dibagikan kepada pihak yang berkepentingan (*Stakeholder*) maupun akan dicadangkan sebagai tambahan modal maupun cadangan-cadangan antisipasi risiko harus dilakukan

¹⁴Masyhud Ali, *Asset Liability Management : Menyasati Risiko Pasar dan Risiko Operasional Dalam Perbankan*. (Jakarta : Elex Media Komputindo – Kelompok Gramedia, 2004)

¹⁵Setiadi, *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pertumbuhan Total Aset Bank Syariah di Indonesia Tahun 2009 – 2012*, Skripsi: Fakultas Ekonomi, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, Yogyakarta, 2013

¹⁶Yuria Pratiwi Cleopatra, *Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pertumbuhan Proporsi Aset Perbankan Syariah di Indonesia*, Tesis: Program Studi Kajian Timur Tengah dan Islam Kekhususan Ekonomi dan Keuangan Islam, Universitas Indonesia, Depok, 2008

¹⁷Latti Indirani, *Faktor-faktor yang mempengaruhi Pertumbuhan Total Aset Bank Syariah di Indonesia*, Skripsi: Fakultas Ekonomi dan Manajemen, Institut Pertanian Bogor, Bogor. 2006



dengan sangat baik agar setiap keputusan yang dilakukan mampu menambah aset Bank Syariah.

Hingga akhir tahun 2015 Bank Umum Syariah (BUS) yang berdiri sudah mencapai 12 BUS, yang terakhir adalah BTPN Syariah yang berdiri pada Juli 2014. Sementara per Juni 2015 Unit Usaha Syariah (UUS) dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) jumlahnya berturut-turut mencapai 22 UUS dan 161 BPRS¹⁸. Jumlah UUS dan BPRS mengalami penurunan dari periode-periode sebelumnya hal ini dikarenakan beberapa UUS melakukan *spin off* seperti BTPN Syariah pada Juli 2014 dan beberapa lainnya tutup seperti HSBC Syariah pada pertengahan 2014¹⁹. Dana Pihak Ketiga yang berhasil dihimpun Perbankan Syariah relatif mengalami kenaikan dari tahun ke tahun pada tahun 2012 DPK perbankan syariah mencapai angka Rp 147.512 Miliar sementara pada bulan Juni 2015 DPK nya mencapai Rp 215.339 Miliar.

Sementara itu, Pembiayaan yang berhasil Perbankan Syariah berikan mengalami peningkatan setiap tahunnya. Pada tahun 2012 Bank Umum Syariah (BUS) dan Unit Usaha Syariah (UUS) berhasil memberikan pembiayaan sebesar Rp 147.505 Miliar, yang angkanya meningkat menjadi Rp 203.894 Miliar pada bulan Juni 2015.

Disisi lain pembiayaan yang pengembaliannya bermasalah (NPF) prosentasenya mengalami naik-turun dari tahun ke tahun walaupun cenderung mengalami kenaikan. Pada tahun 2012 *Non Performing Financing* (NPF) BUS dan UUS berada pada angka 2,72% sementara itu per Juni 2015 NPF nya berada pada angka 4,73%.

Pengembalian dari aset atau *Return on Aset* (ROA) Perbankan Syariah selama empat tahun terakhir mengalami penurunan. Pada tahun 2012 ROA Perbankan Syariah mencapai 2,14% sementara itu pada Juni 2015 ROA ny mencapai 0,89%.

¹⁸ Statistik Perbankan Syariah, www.ojk.go.id

¹⁹ Nenny Kurnia dkk, *Islamic Finance Outlook 2015*

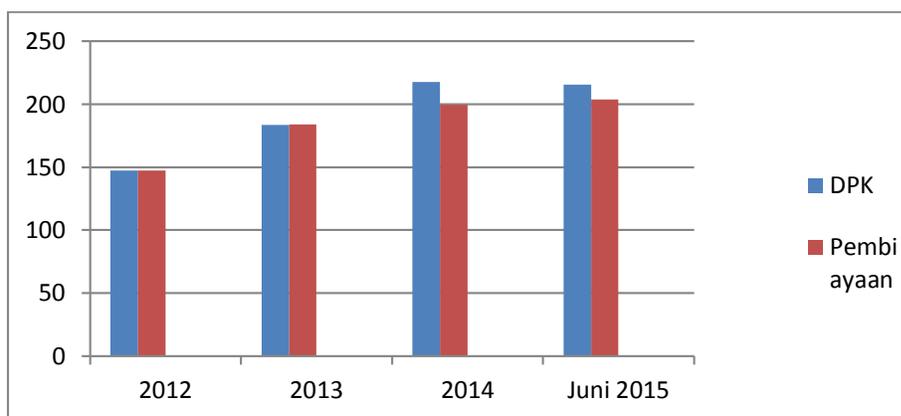


Tabel 1.2

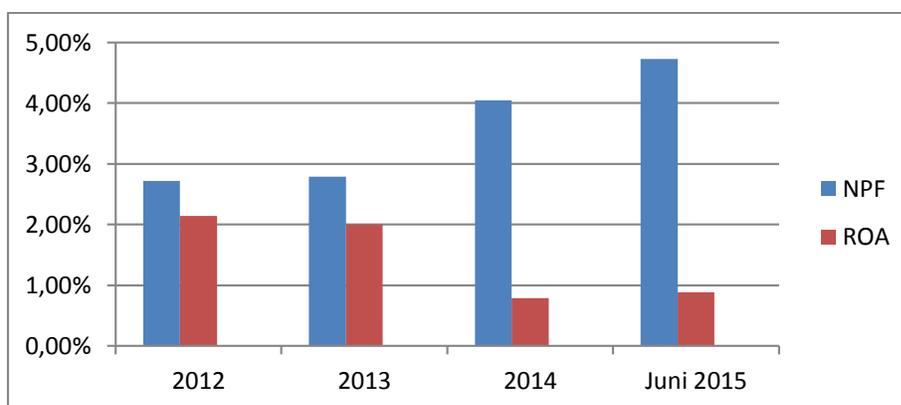
Jumlah DPK, Pembiayaan, NPF dan ROA BUS dan UUS

Tahun	DPK	Pembiayaan	FDR	NPF	ROA
2012	147.512	147.505	101,19%	2,72%	2,14%
2013	183.534	184.122	102,58%	2,79%	2,00%
2014	217.858	199.330	94,62%	4,07%	0,79%
Juni 2015	215.339	203.894	96,52%	4,73%	0,89%

Sumber: www.ojk.go.id



Gambar 1.2
Pertumbuhan DPK dan Pembiayaan BUS dan UUS



Gambar 1.3
Prosentase NPF dan ROA

Seperti yang telah dijelaskan di awal bahwa pertumbuhan perbankan syariah sangat tinggi yaitu mencapai angka 48,10% pada tahun 2011, namun jika



dibandingkan dengan perbankan konvensional aset Bank Syariah masih sangat kecil, dengan *market share* yang masih dalam kisaran 4,59%.

Dari uraian diatas penulis akhirnya tertarik untuk melakukan penelitian yang berkenaan dengan total aset Bank Syariah yang dipengaruhi beberapa faktor, dengan batasan faktor yaitu DPK, FDR, NPF dan ROA. Faktor-faktor tersebut penulis pilih karena berada dalam jangkauan manajemen bank syariah, dimana bank syariah mampu mengendalikan faktor-faktor tersebut. maka skripsi yang akan ditulis berjudul, **“Pengaruh Total DPK, FDR, NPF dan ROA terhadap Total Aset Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2011.I – 2015.IV”**.

B. Perumusan Masalah

1. Identifikasi Masalah

Dalam penelitian ini, masalah dapat diidentifikasi menjadi beberapa bagian berikut:

a. Wilayah Penelitian

Wilayah kajian penelitian skripsi ini masuk dalam wilayah manajemen perbankan syariah dan lembaga keuangan lainnya. Penulis mengkaji lebih dalam tentang manajemen *asset and liabilities*.

b. Pendekatan Penelitian

Pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan kuantitatif, Pendekatan kuantitatif mementingkan adanya variabel-variabel sebagai objek penelitian dan variabel-variabel tersebut harus didefinisikan dalam bentuk operasionalisasi masing-masing variabel. Pendekatan ini lebih memberikan makna dalam hubungannya dengan penafsiran angka statistik bukan makna secara kebahasaannya dan kulturalnya.²⁰

c. Jenis Masalah

Adapun jenis masalah dalam penelitian ini adalah permasalahan asosiatif. Permasalahan asosiatif adalah permasalahan yang dirumuskan untuk

²⁰ Syofian Siregar, *Metode Penelitian Kuantitatif Dilengkapi dengan Perhitungan Manual dan SPSS* (Jakarta: Kencana, 2013), 110.



memberikan jawaban pada permasalahan yang bersifat hubungan, dengan jenis asosiatif sebab akibat²¹. Hubungan yang akan diteliti adalah Pengaruh total DPK, FDR, NPF dan ROA terhadap total aset Bank Umum Syariah di Indonesia.

2. Pembatasan Masalah

Dari uraian latar belakang masalah di atas, penulis membatasi penelitian agar pembahasan penelitian lebih fokus pada pokok penelitian yang ditentukan. Sehingga harapannya hasil akhir dari penelitian ini sesuai dengan tujuan awal dan tepat pada sasarannya. Pembatasan tersebut mencakup pada:

Batasan objek :Objek penelitian ini dilakukan pada Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia.

Batasan variabel :Variabel penelitian dibatasi pada total DPK, FDR, NPF, ROA, dan total aset Bank Umum Syariah di Indonesia.

Batasan periodisasi :Periodisasi yang digunakan dalam penelitian adalah data sekunder perbankan syariah per kuartal dari kuartal pertama tahun 2011 sampai dengan kuartal keempat tahun 2015.

C. Pertanyaan Penelitian

Dari latar belakang di atas, *problem statement* nya adalah adanya pengaruh total DPK, FDR, NPF dan ROA terhadap total aset Bank Umum Syariah di Indonesia. Oleh karena itu, *research problem* yang akan dikaji adalah “seberapa besar pengaruh total DPK, FDR, NPF dan ROA terhadap total aset Bank Umum Syariah di Indonesia”.

Berdasarkan *problem statement* dan *research problem* di atas, maka pertanyaan penelitian (*research question*) dalam penelitian ini dapat dirumuskan sebagai berikut:

²¹ Syofian Siregar, *Metode Penelitian ...*, 106.



1. Seberapa besar pengaruh total DPK terhadap total aset Bank Syariah di Indonesia?
2. Seberapa besar pengaruh FDR terhadap total aset Bank Syariah di Indonesia?
3. Seberapa besar pengaruh NPF terhadap total aset Bank Syariah di Indonesia?
4. Seberapa besar pengaruh ROA terhadap total aset Bank Syariah di Indonesia?
5. Seberapa besar pengaruh total DPK, FDR, NPF dan ROA terhadap total aset Bank Syariah di Indonesia?

D. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas, tujuan penelitian ini antara lain:

1. Untuk mengetahui pengaruh total DPK terhadap total aset Bank Syariah di Indonesia.
2. Untuk mengetahui pengaruh FDR terhadap total aset Bank Syariah di Indonesia.
3. Untuk mengetahui pengaruh NPF terhadap total aset Bank Syariah di Indonesia.
4. Untuk mengetahui pengaruh ROA terhadap total aset Bank Syariah di Indonesia.
5. Untuk mengetahui pengaruh total DPK, FDR, NPF dan ROA terhadap total aset Bank Syariah di Indonesia.

E. Kegunaan Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat untuk:

1. Peneliti

Sebagai sarana untuk melatih diri berfikir ilmiah dan sistematis dan melatih menulis karya ilmiah serta menambah wawasan dan pengetahuan penulis tentang pengaruh total DPK, FDR, NPF dan ROA terhadap total aset Bank Umum Syariah di Indonesia. Serta menjadi alat untuk mengimplementasikan teori-teori yang disampaikan saat kuliah.



2. Akademik

Kegunaan penelitian ini bagi akademik adalah sebagai perwujudan Tri Dharma Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon sebagai sumbangan pemikiran untuk menambah perbendaharaan kajian ilmiah bagi peneliti berikutnya tentang pengaruh total DPK, FDR, NPF dan ROA terhadap total aset Bank Umum Syariah di Indonesia

3. Bank Syariah

Memberikan masukan sumbangan pemikiran kepada Bank Syariah dalam kaitannya dengan total DPK, FDR, NPF, ROA dan total aset Bank Syariah di Indonesia.

L. Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan dibuat untuk memudahkan pemahaman dan memberi gambaran kepada pembaca tentang penelitian yang diuraikan oleh penulis. Adapun sistematika penulisan yang digunakan dalam penelitian ini antara lain:

BAB I : Pendahuluan

Pada Bab I diuraikan secara garis besar permasalahan penelitian yang meliputi latar belakang masalah, rumusan masalah, pertanyaan penelitian, tujuan penelitian, kegunaan penelitian, dan sistematika penulisan

BAB II : Landasan Teori

Bab II berisi Landasan teori yang dimulai dengan landasan teori yang menjelaskan teori Bank Syariah, Dana Pihak Ketiga, FDR, NPF, ROA dan Aset Bank Syariah. Setelah landasan teori kemudian dilanjutkan dengan penjelasan mengenai penelitian terdahulu, kerangka pemikiran, dan hipotesis penelitian.

BAB III : Metode Penelitian

Bab III sebagai gambaran proses penelitian disesuaikan dengan teori atau konsep-konsep relevan yang telah diuraikan pada bab sebelumnya. Di mana metodologi yang dimaksud meliputi: objek dan waktu penelitian; pendekatan dan jenis



penelitian; populasi dan sampel; operasionalisasi variabel penelitian; jenis dan sumber data; teknik pengumpulan data; teknis analisis data.

BAB IV : Hasil Penelitian dan Analisis Data

Hasil yang diperoleh dari pengolahan data melalui metodologi akan dideskripsikan dan dianalisis dalam bab IV yang menguraikan hasil penelitian dan analisis data.

BAB V : Penutup

Bagian terakhir dari isi penelitian ini adalah bab V penutup, yang terdiri dari kesimpulan dan saran. Kesimpulan merupakan uraian jawaban atas pertanyaan-pertanyaan yang diajukan dalam rumusan masalah, setelah melalui analisis pada bab sebelumnya. Sementara itu, sub bab saran berisi rekomendasi dari peneliti mengenai permasalahan yang diteliti sesuai hasil kesimpulan yang diperoleh.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.



DAFTAR PUSTAKA

Buku

- Abdullah, Daud Vicary dan Chee, Koen, *Buku Pintar Keuangan Syariah, terjemahan Satrio Wahono*, Jakarta: Zaman, 2012.
- Agustin, Risa, *Kamus Ilmiah Populer*, Surabaya: Serbajaya, tt.
- Ali, Masyhud, *Asset Liability Management : Menyasati Risiko Pasar dan Risiko Operasional Dalam Perbankan*, Jakarta : Elex Media Komputindo – Kelompok Gramedia, 2004.
- Antonio, M. Syafii, *Bank Syariah dari Teori ke Praktek*, Jakarta: Gema Insani, 2001.
- Arifin, Zainul, *Dasar-Dasar Manajemen Bank Syariah*, Jakarta: Alfabet , 2002.
- As. Mahmoedin, *Melacak Kredit Bermasalah*, Jakarta Pustaka Sinar 2002.
- Bikker, Jacob, Spierdijk , Laura and Finnie, Paul *The Impac of Bank Size on Market Power*, Amsterdam: DNB Working Paper, 2006.
- C. Trihendradi, *Step by step SPSS 20*, Yogyakarta: Penerbit Andi, 2012.
- Darmawan, Deni, *Metode Penelitian Kuantitatif*, Bandung: Rosdakarya, 2013.
- Efferin, Sujoko dkk, *Metode Penelitian Akuntansi*, Jakarta: Graha Ilmu, 2008.
- Ghazali, *Aplikasi Analisis Multivariat dengan Program SPSS (Vol.V)*, .Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2007.
- Hadi, Amirul dan Haryono, *Metodologi penelitian Pendidikan*, Bandung: Pustaka Setia, 1998.
- Haryono. S, Iman Hilman, dan Abdul Mughits, *Perbankan Syariah Masa Depan*, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2003.
- I Gusti, Ngurah Agung, *Statistika Penerapan Metode Analisis untuk Tabulasi Sempurna dan Tak Sempurna*, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2003.
- Ikatan Bankir Indonesia, *Mengelola Bisnis Pembiayaan Bank Syariah*, Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama, 2015.
- Irianto, Agus, *Statistik*, Jakarta: Kencana, 2004.
- Ismail, *Akuntansi Bank*, Jakarta: Kencana, 2012.
- Ismail, *Perbankan Syariah*, Jakarta: Kencana, 2013.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengemukakan atau mempublikasikan karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

- Karim, Adiwarmarman, *Bank Islam*, Jakarta: Rajawali Pers, 2009.
- Karim, Adiwarmarman, *Ekonomi Islam Suatu Kajian Kontemporer*, Jakarta: Gema Insani Press, 2001.
- Kasmir, *Analisis Laporan Keuangan*, Jakarta: PT Raja Grafindo, 2004.
- Kurnia, Nenny dkk, *Islamic Finance Outlook 2015*, Karim, Consulting Indonesia, 2014.
- Lukman Dendawijaya, *Manajemen Keuangan*, Jakarta: Ghalia Indonesia, 2008.
- Machmud, Amir, dan Rukmana, *Bank Syariah*, Jakarta: Erlangga, 2010.
- Muhamad, *Lembaga-Lembaga Keuangan Umat Kontemporer*, Yogyakarta: UII Press, cet 1 2000.
- Nasehuddin, Toto Syatori, *Metodologi Penelitian : Sebuah Pengantar*. Cirebon: STAIN, 2008.
- Priyatno, Duwi, *Belajar Cepat Olah Data Statistik dengan SPSS*, Yogyakarta: C.V Andi Offset, 2012
- Quthb, Sayid, *Tafsir Fi Zhilalil Qur'an Jilid 2 diterjemahkan oleh As'ad Yasin, Abdul Azis SB, dan Muchotob Hamzah*, Jakarta: Gema Insani, 2005.
- Riduwan dan Achmad Kuncoro, Engkos, *Cara Menggunakan dan Memaknai Analisis Jalur (Path Analysis)*, Bandung: Alfabeta, 2008.
- Rodoni, Ahmad dan Hamid, Abdul, *Lembaga Keuangan Syariah*, Jakarta: Zikhrul Hakim, 2008.
- S. Munawir, *Analisis Laporan Keuangan*, Yogyakarta: Liberty, 2004.
- Sarwono, Jonathan, *Analisis Data Penelitian Menggunakan SPSS*, Yogyakarta: CV. Andi Offset ,2006.
- Shihab, M. Quraish, *Tafsir al-Misbah*, Jakarta: Lentera Hati, 2002.
- Sholihin, Ahmad Ifham, *Buku Pintar Ekonomi Syariah*, Jakarta: PT Gramedia, 2010.
- Siamat, Dahlan *Manajemen Lembaga Keuangan*, Jakarta: FE UI.
- Simamora, Henry, *Akuntansi Basis Pengambilan keputusan Bisnis*, (Jakarta: Salemba Empat, 2006.
- Soemitra, Andri *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*, Jakarta : Kencana, 2009.
- Statistik Perbankan Syariah, www.ojk.go.id
- Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung: CV Alfabeta, 2005.



Suharyadi dan S.K , Purwanto, *Statistika Untuk Ekonomi & Keuangan Modern*, Jakarta: Salemba Empat, 2004.

Suhendi, Hendi, *Fiqh Muamalah*. Jakarta: Rajawali Pers 2010.

Suparno, Paul, *Metode Penelitian Pendidikan IPA*, Yogyakarta: Universitas Sanata Dharma, 2014.

Susanto, Bambang, *Manajemen Akuntansi Cet. Pertama* Jakarta: Sansu Moto, 2005.

Syafe'I, Rahmat, *Fiqh Muamalah*, Bandung: Pustaka Setia, 2001.

W.K, Jaya, *Ekonomi Industri*, Yogyakarta: BPFE, 2001.

Yaya, Rizal, Erlangga M, Aji, dan Abdurahim, Ahim, *Akuntansi Perbankan Syariah*, Jakarta: Salemba Empat, 2013.

Skripsi dan Jurnal

Andriansyah, Andry, *Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) dan Total Pembiayaan terhadap Total Aset Perbankan Syariah* pada Jurusan Ekonomi Fakultas FPEB Universitas Pendidikan Indonesia, Bandung. Skripsi: 2012.

Artha, Yudha Prama, *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pertumbuhan Total Aset Bank Syariah di Indonesia Periode Penelitian 2010-2014*, pada Manajemen S1 Fakultas Bisnis dan Manajemen, Universitas Widyatama, Bandung, Skripsi: 2015.

Cleopatra, Yuria Pratiwhi, *Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pertumbuhan Proporsi Aset Perbankan Syariah di Indonesia*, Program Studi Kajian Timur Tengah dan Islam Kekhususan Ekonomi dan Keuangan Islam, Universitas Indonesia, Depok, Tesis: 2008.

Deden Faturahman, *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pertumbuhan Total Aset Bank Syariah di Indonesia Periode Penelitian Tahun 2008-2012*, pada Prodi Manajemen S1 Fakultas Bisnis dan Manajemen, Universitas Widyatama, Bandung, Skripsi: 2013.

Indirani, Latti, *Faktor-faktor yang mempengaruhi Pertumbuhan Total Aset Bank Syariah di Indonesia*, Fakultas Ekonomi dan Manajemen, Institut Pertanian Bogor, Bogor. Skripsi: 2006

Setiadi, *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pertumbuhan Total Aset Bank Syariah di Indonesia Tahun 2009 – 2012*, Fakultas Ekonomi, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, Yogyakarta, Skripsi: 2013.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Syafrida, Ida dan Abror, Ahmad, *Faktor-Faktor Internal Dan Eksternal Yang Mempengaruhi Pertumbuhan Aset Perbankan Syariah Di Indonesia*, Jurnal Ekonomi dan Bisnis, Vol 10, No. 1, Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta, Kampus Baru Universitas Indonesia, Depok, 2011

Utomo, Lisa Linawati, *Economic Value Aded sebagai ukuran keberhasilan Kinerja manajemen perusahaan*, Jurnal Akuntansi Keuangan, Vol. 1 Mei 1999.

Nur Hidayah, Ellyn Herlina, *Faktor yang mempengaruhi pertumbuhan asset perbankan syariah*, Tesis pada Universitas Indonesia, *International Monetary Fund, Bank Size and systemic Risk*, 2014.

Website

www.bi.go.id

www.ojk.go.id

www.pikiran-rakyat.com

Lain-lain

Financial Accounting Standard Board (FASB), 1985.

Ikatan Akuntan Indonesia (IAI), *Kerangka Dasar Penyusunan dan Penyajian Laporan Keuangan Syariah (KDPPLKS)*, 2002.

Komisi Fatwa Majelis Ulama Indonesia, *Fatwa MUI Nomor 1 tahun 2004*, ditetapkan pada tanggal 24 Januari 2004

PAPI Revisi 2001

PAPSI 2003, III 12- III 101

Undang-undang Negara Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 Tanggal 10 November 1998.