

**Analisis Rasio Keuangan terhadap Profitabilitas Unit Usaha Syariah pada
Bank Pemerintah Daerah yang ada di Indonesia**



Skripsi

Adit Ikhsan Rozitra

01021381621167

Ekonomi Pembangunan

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET DAN TEKNOLOGI

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

2023

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF
ANALISIS RASIO KEUNGAN TERHADAP PROFITABILITAS
UNIT USAHA SYARIAH PADA BANK PEMERINTAH DAERAH YANG
ADA DI INDONESIA

Disusun Oleh :

Nama : Adit Ikhsan Rozitra

NIM : 01021381621167

Fakultas : Ekonomi

Bidang Kajian/Konsentrasi : Ekonomi Syariah

Disetujui untuk digunakan dalam melanjutkan ujian komprehensif.

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing

Tanggal : 02 April 2023

Ketua



Dr. Imam Asngari S.E, M.Si

NIP : 197306072002121002

Tanggal : 12 April 2023

Anggota



Ichsan/Hamidi, S.H.I, M.Si

NIP : 199105012019031019

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

**ANALISIS RASIO KEUANGAN TERHADAP
PROFITABILITAS UNIT USAHA SYARIAH PADA BANK
PEMERINTAH DAERAH YANG ADA DI INDONESIA**

Disusun Oleh :

Nama : Adit Ikhsan Rozitra

NIM : 01021381621167

Fakultas : Ekonomi

Bidang Kajian/Konsentrasi : Ekonomi Syariah

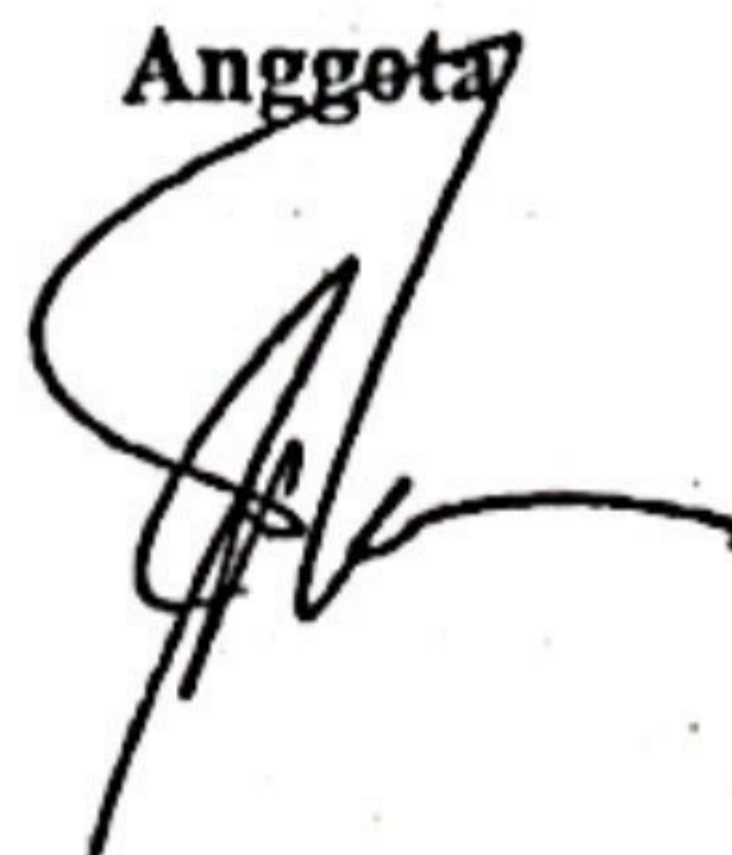
Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 31 Mei 2023 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif
Palembang, 31 Mei 2023

Ketua

Anggota

Penguji



Dr. Imam Asngari, S.E., M.Si

Ichsan Hamidi, S.H.I, M.Si

Ahmad Syatiri, S.E.I, M.Si

NIP : 197306072002121002

NIP : 199105012019031019

NIP : 198205252009121003

Mengetahui,

Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan



Dr. Mukhlis, S.E., M.Si

NIP. 197304062010121001

ASLI

JUR. EK. PEMBANGUNAN 14-7-2023
FAKULTAS EKONOMI UNSRI

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Adit Ikhsan Rozitra
NIM : 01021381621167
Fakultas : Ekonomi
Bidang Kajian/Konsentrasi : Ekonomi Syariah

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang berjudul:

ANALISIS RASIO KEUANGAN TERHADAP PROFITABILITAS UNIT USAHA SYARIAH PADA BANK PEMERINTAH DAERAH YANG ADA DI INDONESIA

Pembimbing

Ketua : Dr. Imam Asngari, S.E, M.Si
Anggota : Ichsan Hamidi, S.H.I, M.Si
Tanggal Ujian : 31 Mei 2023

Adalah benar hasil karya saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenar benarnya, dan apabila pernyataan saya ini tidak benar dikemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesajaraan.

Palembang, 31 Mei 2023

Pembuat Pernyataan

ASLI
JUR. EK. PEMBANGUNAN 14-7-2023
FAKULTAS EKONOMI UNSRI



Adit Ikhsan Rozitra
NIM. 01021381621167

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto :

“ Tangga Kesuksesan Tak Pernah Penuh Sesak di Bagian Puncak ”

Skripsi ini dipersembahkan untuk :

- ❖ Ayah Drs. Fauzie Hadim, S.E dan
Ibu Zumaroh S.Pd
- ❖ Istri Fega Luvianti dan Anak Geona
Meicca Feditri
- ❖ Teman Seperjuangan S1 Ekonomi
Pembangunan 2016
- ❖ Universitas Sriwijaya
- ❖ Almamater

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya kepada penulis, sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini. Shalawat dan juga salam senantiasa tercurah kepada Junjungan kita semua Nabi Muhammad SAW yang mengantarkan manusia dari kegelapan ke zaman yang terang benderang. Penyusunan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih derajat Sarjana Ekonomi Program Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya. Dengan segala keterbatasan kemampuan dan pengetahuan dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Analisis Rasio Keuangan Terhadap Profitabilitas Unit Usaha Syariah Pada Bank Pemerintah Daerah Yang Ada Di Indonesia”. Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam penulisan skripsi, masih terdapat kekurangan dan kelemahan-kelemahan yang ada didalamnya. Untuk itu, penulis memohon maaf apabila terdapat kesalahan dan kekurangan dalam penulisan skripsi ini.

Pada kesempatan yang baik ini perkenankan penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak atas bantuan bimbingan, dukungan dan kerja sama dalam kegiatan penulisan skripsi sehingga skripsi dapat terselesaikan dengan baik.

Penulis,



Adit Ikhsan Rozitra

NIM. 01021381621167

UCAPAN TERIMA KASIH

Dalam penyusunan skripsi ini tidak terlepas dukungan dari berbagai pihak. Penulis secara khusus mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu. Penulis banyak menerima bimbingan, petunjuk dan bantuan serta dorongan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan ketulusan dan kerendahan hati, penulis mengucapkan terima kasih dan penghargaan setinggi-tingginya kepada :

1. Pencipta alam semesta Allah SWT atas segala rahmat, nikmat serta hidayahnya yang telah memberikan kekuatan, kemudahan, kesehatan, dan kesabaran dalam mengerjakan skripsi ini. Rasa syukur tak terkira saya ucapkan atas doa-doa yang telah dikabulkan-Nya.
2. Kedua orang tua, terima kasih tak terhingga serta cinta dan sayang kepada Ayah Drs. Fauzie Hadim, S.E dan Ibu Zumaroh S.Pd , yang selama ini telah membantu penulis dalam bentuk perhatian, kasih sayang, semangat, tidak pernah lelah memberikan motivasi serta doa yang tidak henti-hentinya mengalir demi kelancaran dan kesuksesan penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Istri dan Anak, Fega Luvianti dan Geona Meicca Feditri yang selalu memberikan support untuk untuk menyelesaikan skripsi ini, walaupun harus menempuh perjalanan yang sangat panjang.
4. Bapak Prof. Dr. Ir. H. Anis Saggaf, M.S.C.E selaku Rektor Universitas Sriwijaya.
5. Bapak Prof. Dr. Mohammad Adam, S.E., M.E selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
6. Bapak Dr. Muklis, S.E, M.Si, selaku Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
7. Bapak Dr. Imam Asngari, S.E, M.Si, selaku Dosen Pembimbing Skripsi I yang telah mengorbankan waktu, tenaga, dan pikiran untuk membimbing, mengarahkan dan memberikan ilmu, saran beserta masukan hingga saya mampu menyelesaikan skripsi ini..

8. Bapak Ichsan Hamidi, S.H.I, M.Si, selaku Dosen Pembimbing Skripsi II yang telah mengorbankan waktu, tenaga, dan pikiran untuk membimbing, mengarahkan dan memberikan ilmu, saran beserta masukan hingga saya mampu menyelesaikan skripsi ini.
9. Bapak Ahmad Syatiri, S.E.I, M.Si, selaku Dosen Penguji Skripsi sekaligus sebagai Pembimbing Akademik saya selama menjalani masa perkuliahan di Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah mengorbankan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan dan memberikan saran beserta masukan hingga saya mampu menyelesaikan skripsi ini.
10. Seluruh Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya khususnya program studi Ekonomi Pembangunan yang sangat berjasa dalam memberikan ilmu dan pemahaman serta membentuk pola pikir saya selama menjalani masa perkuliahan di Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
11. Penulis juga mengucapkan terima kasih banyak kepada semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu dan memberikan doa kepada penulis dalam pelaksanaan penelitian ini. Semoga Allah SWT membalas kebaikan dan ketulusan semua pihak yang telah membantu menyelesaikan Skripsi ini dengan melimpahkan rahmat dan karunia-nya. Semoga Skripsi ini dapat memberikan manfaat dan kebaikan bagi banyak pihak demi kemaslahatan bersama serta bernilai ibadah di hadapan Allah SWT. Aamiin Ya Rabbal 'Aalamiin.

Penulis



Adit Ikhsan Rozitra
NIM. 01021381621167

ABSTRAK
ANALISIS RASIO KEUANGAN TERHADAP PROFITABILITAS UNIT USAHA SYARIAH PADA BANK PEMERINTAH DAERAH YANG ADA DI INDONESIA

Oleh:

Adit Ikhsan Rozitra; Imam Asngari; Ichsan Hamidi

Upaya mendorong perkembangan Bank Syariah masyarakat muslim Indonesia pada saat ini menantikan suatu sistem perbankan syariah yang sehat dan terpercaya untuk mengakomodasi kebutuhan mereka terhadap layanan jasa perbankan yang sesuai dengan prinsip syariah. Perkembangan perbankan syariah juga ditunjukkan untuk meningkatkan mobilisasi dana masyarakat yang selama ini belum terlayani oleh sistem perbankan konvensional. Tujuan dari skripsi ini adalah Untuk mengetahui Pengaruh CAR, FDR, NPF, terhadap ROA pada Unit Usaha Syariah di Indonesia. Data yang digunakan adalah sekunder, berupa laporan Keuangan 15 Unit Usaha Syariah di Indonesia tahun 2017-2020. Teknik analisis data yang digunakan adalah Analisis Regresi Data Panel menggunakan *Fixed Effect Model*. Berdasarkan Hasil Penelitian didapati bahwa Ketiga Variabel yaitu *Capital Adequacy Ratio*, *Financing To deposit Ratio* dan *Non Performing Financing* memiliki Pengaruh terhadap Return On Asset Unit Usaha Syariah di Indonesia.

Kata Kunci: *Profitabilitas, Capital Adequacy Ratio, Financing To deposit Ratio, Non Performing Financing*

Ketua



Dr. Imam Asngari, S.E, M.Si
NIP. 197306072002121002

Anggota



Ichsan Hamidi, S.H.I, M.Si
NIP. 199105012019031019

Mengetahui,
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan



Dr. Mukhlis, S.E, M.Si
NIP. 197304062010121001

ABSTRACT

ANALYSIS OF FINANCIAL RATIO ON THE PROFITABILITY OF SHARIA BUSINESS UNITS AT LOCAL GOVERNMENT BANKS IN INDONESIA

By:

Adit Ikhsan Rozitra; Imam Asngari; Ichsan Hamidi

Efforts to encourage the development of Islamic banking, the Indonesian Muslim community is currently waiting for a sound and reliable sharia banking system to accommodate their needs for banking services that comply with sharia principles. The development of Islamic banking is also shown to increase the mobilization of public funds which so far have not been served by the conventional banking system. The purpose of this thesis is to determine the effect of CAR, FDR, NPF on ROA in Islamic Business Units in Indonesia. The data used is secondary, in the form of Financial reports of 15 Sharia Business Units in Indonesia for 2017-2020. The data analysis technique used is Panel Data Regression Analysis using the Fixed Effect Model. Based on the results of the study, it was found that the three variables, namely the Capital Adequacy Ratio, Financing to deposit Ratio and Non-Performing Financing, have an influence on the Return on Assets of Islamic Business Units in Indonesia.

Keywords: Profitability, Capital Adequacy Ratio, Financing to Deposit Ratio, Non Performing Financing

Head of Advisor



Dr. Imam Asngari, S.E, M.Si
NIP. 197306072002121002

Member



Ichsan Hamidi, S.H.I, M.Si
NIP. 199105012019031019

**Knowing,
Chairman Of The Economic Development**



Dr. Mukhlis S.E, M. Si
NIP. 19730406201021001

SURAT PERNYATAAN

Kami Dosen Pembimbing Skripsi menyatakan bahwa abstraks skripsi dari mahasiswa:

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Adit Ikhsan Rozitra

NIM : 01021381621167

Fakultas : Ekonomi

Bidang Kajian/Konsentrasi : Ekonomi Syariah

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang berjudul:

Analisis Rasio Keuangan Terhadap Profitabilitas Unit Usaha Syariah Pada Bank Pemerintah Daerah Yang Ada Di Indonesia Telah kami periksa cara penulisan *grammar* maupun susunan *tenses* dan kami setuju untuk ditempatkan pada lembar abstrak.

Ketua



Dr. Imam Asngari, S.E, M.Si

NIP. 197306072002121002

Anggota



Ichsan Hamidi, S.H.I, M.Si

NIP. 199105012019031019

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Nama Mahasiswa : Adit Ikhsan Rozitra
Jenis Kelamin : Laki-laki
Tempat/Tanggal Lahir : Palembang / 04 Februari 1998
Agama : Islam
Status : Menikah
Alamat Rumah : Jl. Taqwa Mata Merah, Komplek Perumahan
Guru No. 457 Kecamatan Sematang Borang,
Kelurahan Karya Mulya, Kota Palembang
Alamat Email : aditrozitra04@gmail.com / aditrozitra@yahoo.com
Telpon : 081224647779
Pendidikan Formal
TK : TK Aisyiah 8 Palembang
SD : SD Negeri 208 Palembang
SMP : SMP Negeri 21 Palembang
SMA : MA Negeri 3 Palembang
S1 : Ekonomi Pembangunan Universitas Sriwijaya
Pendidikan Non Formal : -
Pengalaman Organisasi : -

DAFTAR ISI

JUDUL	i
PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF	ii
PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH	iv
MOTTO	v
KATA PENGANTAR	vi
UCAPAN TERIMA KASIH	vii
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	x
SURAT PERNYATAAN ABSTRAK	xi
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	xii
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian	7
BAB II. LANDASAN TEORI	8
2.1 Landasan Teori.....	8
2.1.1. Teori Intermediasi.....	8
2.1.2. Teori Produksi	10
2.1.3. Teori Biaya.....	11
2.1.4. Teori Profitabilitas	13
2.2. Penelitian Terdahulu	15
2.3 Kerangka Pemikiran.....	24
2.4 Hipotesis	25

BAB III. METODE PENELITIAN	26
3.1 Ruang Lingkup Penelitian.....	26
3.2 Jenis dan Sumber Data	26
3.2.1. Jenis Penelitian dan Sumber Data.....	26
3.2.2. Data Menurut Waktu	27
3.3 Populasi dan Sampel	28
3.4 Metode Pengumpulan Data	28
3.5 Teknik Analisis Data.....	29
3.5.1. Analisis Regresi Data Panel.....	29
3.5.2. Common Effect Model (CEM)	30
3.5.3 Fixed Effect Model (FEM)	30
3.5.4. Random Effect Model (REM)	31
3.5.5 Metode Pemilihan Model.....	31
3.5.6 Uji Chow.....	32
3.5.7. Uji Hausman	32
3.5.8. Uji Lagrange Multiplier	33
3.6 Pengujian Asumsi.....	33
3.6.1. Asumsi Normalitas	33
3.6.2. Uji Heterokedastisitas	34
3.6.3. Uji Multikolenieritas.....	34
3.6.4. Uji F	35
3.6.5. Uji T.....	35
3.6.6. Koefisien Determinasi	35
3.7 Definisi Operasional Variabel.....	36
 BAB IV. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	 38
4.1 Data dan Model Penelitian.....	38
4.1.1. Data Penelitian	38
4.1.2. Pemilihan Model Regresi	41
4.1.2.1. Estimasi Common Effect model.....	41

4.1.2.2. Estimasi Fixed Effect Model	42
4.1.2.3. Estimasi Random Effect Model	43
4.1.3. Pengujian Model.....	44
4.1.3.1. Uji Chow (F-Statistic)	44
4.1.3.2. Estimasi Uji Lagrange	45
4.1.3.3. Uji Hausman.....	46
4.2 Evaluasi Regresi.....	47
4.2.1. Kriteria Kelayakan Koefisien Determinasi (<i>R-squared</i>)	47
4.2.2. Kriteria kelayakan Model (Uji F)	48
4.2.3. Uji Signifikansi Variabel Independen (Uji t).....	49
4.2.4. Analisis Model Probabilitas Unit Usaha Syariah	50
4.2.5. Uji Asumsi Klasik.....	51
4.2.6. Uji Multikolenieritas	52
4.2.7. Uji Heteroskedastisitas.....	53
4.3 Uji Asumsi Model.....	53
4.3.1. Pengaruh Financing to Deposit Ratio terhadap deposito terhadap Profitabilitas Unit Usaha Syariah Indonesia	53
4.3.2 Pengaruh Capital Adequacy Ratio terhadap Profitabilitas Unit Usaha Syariah	54
4.3.3. Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> terhadap Profitabilitas Unit Usaha Syariah	55
BAB V. KESIMPULAN DAN SARAN.....	58
5.1 Kesimpulan.....	58
5.2 Saran	59
DAFTAR PUSTAKA.....	60
LAMPIRAN	1

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Kinerja Unit Usaha Syariah dalam Laporan Rasio Keuangan	4
Tabel 4.1 Financing To deposit Ratio pada Unit Usaha Syariah di Indonesia .	38
Tabel 4.2 Capital Adequacy Ratio pada Unit Usaha Syariah di Indonesia.....	39
Tabel 4.3 Non Performing Financing pada Unit Usaha Syariah di Indonesia ..	40
Tabel 4.4 Hasil Uji Common Effect Model.....	41
Tabel 4.5 Hasil Fixed Effect Model.....	42
Tabel 4.5 Uji Random Effect Model.....	43
Tabel 4.6 Hasil Uji Chow	45
Tabel 4.7 Hasil Lagrange Multiplier	46
Tabel 4.8 Hasil Uji Hausman	47
Tabel 4.9 Hasil koefisien determinasi berdasarkan Estimasi Fixed Effect	47
Tabel 4.10 Hasil Uji F Berdasarkan Estimasi Fixed Effect	48
Tabel 4.11 Hasil Uji t Berdasarkan Estimasi Fixed Effect	49
Tabel 4.12 Hasil Koofisien berdasarkan Estimasi Fixed Effect	50
Tabel 4.13 Uji Multikolinieritas.....	52
Tabel 4.14 Uji Heterokedastisitas	53

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pimikiran	25
Gambar 4.1 Uji Normalitas	51

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Lembaga perbankan merupakan inti dari sebuah sistem keuangan di setiap negara. Sedangkan bank merupakan lembaga keuangan yang menjadi tempat bagi orang perorangan, badan-badan usaha swasta, badan-badan usaha milik daerah dan negara. Bahkan lembaga-lembaga pemerintahan menyimpan dana-dana yang dimilikinya di bank. Melalui kegiatan perkreditan dan berbagai jasa yang diberikan, bank melayani kebutuhan pembiayaan serta melancarkan mekanisme sistem pembayaran bagi semua sektor perekonomian (Sandriharmy, 2009).

Lembaga perbankan dan keuangan syariah saat ini berkembang sangat pesat. Perkembangan lembaga perbankan dan keuangan di Indonesia diawali dengan berdirinya Bank Muamalat Indonesia (BMI) pada tahun 1991 dan pada tahun 1992 Bank Muamalat Indonesia beroperasi secara efektif. Indonesia terbilang terlambat dalam mengembangkan lembaga keuangan syariah dibandingkan dengan Negara tetangga Malaysia yang telah mendirikan Bank Islam semenjak tahun 1983 (Haini, 2019).

Perkembangan perbankan syariah semakin meningkat semenjak diterbitkannya Undang-Undang No. 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah pada tanggal 16 Juli 2008. Diberlakukannya Undang-Undang No. 21 Tahun 2008, perbankan syariah telah mendapatkan kesempatan yang lebih luas untuk menyelenggarakan kegiatan usaha, termasuk memberikan kesempatan kepada bank umum konvensional untuk membuka kantor cabang yang khusus untuk

melaksanakan kegiatan berdasarkan prinsip syariah. Upaya tersebut diharapkan akan mendorong perluasan jaringan kantor, perkembangan pasar uang antar bank syariah peningkatan kualitas sumber daya manusia, dan kinerja bank syariah, yang intinya akan menunjang pembentukan perluasan perekonomian rakyat yang lebih kuat dan Tangguh (Antonio, 2001).

Terbukti dari data OJK selama tahun 2014-2019, yang rata-rata pertumbuhan aset secara impresif mengalami peningkatan lebih dari 65 Persen pertahun. Menurut data OJK per-Juni 2019 terdapat 14 Bank Umum Syariah (BUS), 20 Bank umum yang memiliki Unit Usaha Syariah (UUS) dan 164 Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS). Seiring berjalannya waktu kemungkinan jumlah Bank Umum Syariah akan selalu bertambah akibat beralihnya Unit Usaha Syariah menjadi Bank Umum Syariah (Sholikah, 2020).

Upaya mendorong perkembangan bank syariah masyarakat muslim Indonesia pada saat ini menantikan suatu sistem perbankan syariah yang sehat dan terpercaya untuk mengakomodasi kebutuhan mereka terhadap layanan jasa perbankan yang sesuai dengan prinsip syariah. Perkembangan perbankan syariah juga ditunjukkan untuk meningkatkan mobilisasi dana masyarakat yang selama ini belum terlayani oleh sistem perbankan konvensional. Selain itu, sejalan dengan upaya-upaya restrukturisasi perbankan, perkembangan bank syariah merupakan suatu alternative sistem pelayanan jasa bank dengan berbagai kelebihan dimilikinya (Antonio, 2001).

Bank syariah yang terdiri dari BUS, UUS, serta BPRS pada dasarnya melakukan kegiatan usaha yang sama dengan bank konvensional yaitu melakukan penghimpunan dan penyaluran dana masyarakat di samping menyediakan jasa keuangan lainnya. Perbedaannya adalah seluruh kegiatan usaha bank syariah, UUS, dan BPRS didasarkan pada prinsip syariah. Implikasinya disamping harus selalu sesuai dengan prinsip hukum islam juga karena dalam prinsip syariah memiliki berbagai variasi akad yang akan menimbulkan variasi produk yang lebih banyak dibandingkan produk bank konvensional (Soemitra, 2009).

Undang-undang Perbankan Syariah No 21 Tahun 2008 menyatakan bahwa perbankan syariah adalah segala sesuatu yang menyangkut tentang bank syariah dan Unit Usaha Syariah mencakup kelembagaan, kegiatan usaha, serta cara dan proses dalam melaksanakan kegiatan usahanya (Ismail, 2016).

Pendirian Unit Usaha Syariah merupakan syarat agar Bank Umum Konvensional dapat memberikan layanan syariah. Unit Usaha Syariah sendiri didefinisikan sebagai unit kerja dari kantor pusat Bank Umum Konvensional yang berfungsi sebagai kantor induk dari kantor atau unit yang melaksanakan kegiatan usaha berdasarkan Prinsip Syariah. Unit Usaha Syariah dapat pula merupakan unit kerja dari kantor cabang dari suatu Bank yang berkedudukan di luar negeri yang melaksanakan kegiatan usaha secara konvensional yang berfungsi sebagai kantor induk dari kantor cabang pembantu syariah dan atau unit Syariah (Umam, 2010).

Proses beralihnya Unit Usaha Syariah menjadi Bank Umum Syariah merupakan suatu hal yang hampir pasti, hal ini diatur dalam UU No 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah. Peralihan Status Unit Usaha syariah menjadi Bank

Umum Syariah atau lebih dikenal dengan Spin Off, diwajibkan bagi Bank Konvensional apabila Unit Usaha Syariah telah memiliki minimal 50 Persen nilai Aset dari Bank Konvensional Induknya (Roy, 2018).

Oleh karena itu perlu adanya pengawasan kinerja yang baik oleh regulator perbankan. Salah satu indikator untuk menilai kinerja keuangan suatu bank adalah melihat tingkat profitabilitasnya. Profitabilitas adalah rasio yang menunjukkan tingkat efktivitas yang dicapai melalui oprasional bank. Hal ini terkait sejauh mana bank menjalankan usahanya secara efisien. Efisiensi diukur dengan membandingkan laba yang diperoleh dengan aktiva atau modal yang menghasilkan laba. Semakin tinggi profitabilitas suatu bank, maka semakin baik pula kinerja bank tersebut.

Bagi para nasabah sangat penting untuk mengetahui tentang kinerja suatu bank terlebih lagi mengenai laporan keuangan bagi nasabah yang menggunakan jasa bank tersebut. Berikut data pertumbuhan profitabilitas Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah pada tahun 2016-2018 yang ditentukan oleh rasio Return On Assets (ROA) dapat dilihat pada tabel 1.1 berikut:

Tabel 1.1 Kinerja Unit Usaha Syariah dalam Laporan Rasio Keuangan

Indikator Rasio Keuangan	2016	2017	2018	2019	2020
ROA (%)	1,77	2,47	2,24	2,04	1,81
FDR (%)	96,70	99,39	103,22	101,93	96,01
NPF (%)	3,49	2,11	2,15	2,90	3,01

Sumber: Statistik Perbankan Syariah, 2021

Tabel 1.1 menunjukkan pada setiap tahunnya menunjukkan perubahan terhadap Persentase Nilai ROA dan FDR yang mana kedua nilai ini memiliki Pengaruh terhadap Profitabilitas Unit Usaha Syariah. Pada tahun 2020 kedua

variable tersebut mengalami Penurunan, yang mana pada persentase ROA turun dari 2019 sebesar 2,04 menjadi 1,81 Persen di 2020. Hal ini juga berlaku untuk Persentase FDR yang mana pada 2019 sebesar 101,93 Persen turun menjadi 96,01 Persen.

Financing To Deposit Ratio (FDR) merupakan rasio yang menggambarkan perbandingan pembiayaan yang disalurkan dengan jumlah DPK yang disalurkan.¹⁴ Semakin tinggi *Financing to Deposit Ratio* (FDR) maka semakin tinggi dan yang disalurkan ke Dana Pihak Ketiga (DPK). Dengan penyaluran Dana Pihak Ketiga (DPK) yang besar maka pendapatan bank *Return on Assets* (ROA) akan semakin meningkat. Sehingga semakin tinggi FDR maka laba bank semakin meningkat (dengan asumsi bank tersebut mampu menyalurkan kreditnya dengan efektif), dengan meningkatnya laba bank, maka kinerja bank juga meningkat. Dengan demikian besar kecilnya rasio FDR suatu bank akan mempengaruhi kinerja bank tersebut.

Financing To Deposit Ratio (FDR) dijadikan variabel yang mempengaruhi Profitabilitas Unit usaha Syariah berkaitan dengan adanya pertentangan kepentingan (*conflict of interest*) antara likuiditas dengan profitabilitas. Jika ingin mempertahankan posisi likuiditas dengan memperbesar cadangan kas, maka bank tidak akan memakai seluruh *loanable funds* yang ada karena sebagian dikembalikan lagi dalam bentuk cadangan tunai (*cash reserve*), ini berarti usaha pencapaian profitabilitas akan berkurang. Sebaliknya jika bank ingin mempertinggi profitabilitas, maka dengan *cash reserve* untuk likuiditas terpakai oleh bisnis bank, sehingga posisi likuiditas akan turun.

Non performing Financing (NPF) dijadikan variabel yang mempengaruhi Profitabilitas Unit Usah Syariah karena mencerminkan risiko pembiayaan. Semakin tinggi rasio ini, menunjukkan kualitas pembiayaan bank syariah semakin buruk. Tingkat kesehatan pembiayaan *Non performing Financing* (NPF) ikut mempengaruhi pencapaian pangsa pasar suatu bank. Nasabah akan merasa aman dalam menempatkan dananya di suatu bank karena dikelola dengan baik. Pengelolaan pembiayaan sangat diperlukan oleh bank, karena fungsi pembiayaan sebagai sumber pendapatan terbesar bagi bank syariah.

Dari pemaparan diatas maka perlu adanya kajian lebih lanjut. Dengan demikian, peneliti memutuskan untuk membuat penelitian dengan judul “Analisis Rasio Keuangan terhadap Profitabilitas Unit Usaha Syariah pada Bank Pemerintah Daerah”

1.2 Rumusan Masalah

- 1) Bagaimanakah Pengaruh CAR terhadap ROA pada Unit Usaha Syariah?
- 2) Bagaimanakah Pengaruh FDR terhadap ROA pada Unit Usaha Syariah?
- 3) Bagaimanakah Pengaruh NPF terhadap ROA pada Unit Usaha Syariah?

1.3 Tujuan Penelitian

- 1) Untuk mengetahui Pengaruh CAR terhadap ROA pada Unit Usaha Syariah
- 2) Untuk mengetahui Pengaruh FDR terhadap ROA pada Unit Usaha Syariah

- 3) Untuk mengetahui Pengaruh NPF terhadap ROA pada Unit Usaha Syariah

1.4 Manfaat Penelitian

1.4.1 Manfaat Akademis

Dengan penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan dan pengetahuan dibidang ekonomi dan lembaga keuangan syariah khususnya perbankan syariah

1.4.2 Manfaat Praktis

Penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai bahan pertimbangan dalam mengambil keputusan untuk memaksimalkan kinerja perbankan syariah di Indonesia

Daftar Pustaka

- Amelia, E., & Aprilianti, A. C. (2019). *Penilaian Tingkat Kesehatan Bank: Pendekatan CAMEL Dan RGEC*. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam*, 6(2), 189–208.
- Antonio, M. S. (2017). *Dasar-Dasar Manajemen Bank Syariah*. Pustaka Alfabeta.
- Apotika, L. C. (2020). *Analisis Rasio Keuangan untuk Menilai Kinerja Keuangan Perusahaan Pada perusahaan perbankan syariah*. FEB Universitas Sumatera Utara.
- Armelia, S. E. (2019). *Pengaruh Rasio Keuangan dan Office Channeling terhadap Profitabilitas Unit Usaha Syariah Periode 2016-2018*. FEB UIN Raden Intan Lampung, 6(3), 198.
- Aryani, Y., Anggraeni, L., & Wiliasih, R. (2016). *Faktor-faktor yang Mempengaruhi Non performing Financing pada Bank Umum Syariah Indonesia Periode 2010-2014*. *Al-Muzara'ah*, 4(1), 44–60.
- Asriyati, S. (2017). *Pengaruh Non performing Financing dan Financing to deposit Ratio terhadap Profitabilitas dengan Capital Adequacy Ratio (CAR) sebagai Variabel Intervening*. 0298, 323706.
- Choiriyah. (2018). *Pemikiran Ekonomi Muhammad Baqir Ash-Sadr*. *JES (Jurnal Ekonomi Syariah)*, 3(1), 49–58.
- Djarwanto. (1994). *Pokok-pokok Metode Riset dan Bimbingan Teknis Penulisan Skripsi*. Liberty.
- Eka, P. H. (2019). *Faktor-Faktor yang mempengaruhi Profit Distribution Management pada Bank Syariah Indonesia*. *Repository STEI*, 1–5.
- Ervani, E. (2015). *Analisis Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Loan To Deposit Ratio, Dan Biaya Operasional Bank Terhadap Profitabilitas Bank Go Public Di Indonesia Periode 2000-2007*. *Analisis Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Loan To Deposit Ratio, Dan Biaya Operasional Bank Terhadap Profitabilitas Bank Go Public Di Indonesia Periode 2000-2007*, 3(2), 165–171.
- Gujarati, damodar. (2006). *Dasar-Dasar Ekonometrika*. Erlangga.
- Haini, D. A. N. (2019). *Pengaruh rasio keuangan terhadap profitabilitas dengan capital adequacy ratio sebagai variabel moderating pada bank umum syariah tahun 2014-2018*. *Artikel Skripsi*, 1–136.
- Hendratno, T. W., Nawasiah, N., & Indriati, T. (2018). *Analisis Pengaruh Corporate Governance terhadap Kinerja Keuangan Sektor Perbankan yang Terdaftar di BEI Tahun 2012-2016*. 3(1), 37–52.

- Kasiram, M. (2010). *Metodologi Penelitian: Refleksi pengembangan dan pemahaman dan Penguasaan Metodologi Penelitian*. UIN Maliki Press.
- Kasmir. (2014). *Analisis Laporan Keuangan*. PT Raja Grafindo Persada.
- Kurniasari, W. (2015). *Perbankan Syariah Bank Umum Syariah (BUS) dengan Unit Usaha Syariah (UUS) pada Bank Umum Konvensional*. *Jurnal Muqtasid*, 6(1), 81–103.
- Kustanti, H., & Indriani, A. (2016). *Analisis Perbandingan Efisiensi Bank Umum Syariah (BUS) dan Unit Usaha Syariah (UUS) dengan Metode Stochastic Frontier Analysis (SFA) Periode 2010-2014*. *Jurnal Studi Manajemen Organisasi*, 13(2), 140. Univ Dipenogoro
- Latif, F., & Fernos, J. (2016). *Analisis Rasio Profitabilitas untuk Mengukur Kinerja Bank BPR Harau Payakumbuh*. *Akademi Keuangan Dan Perbankan*, 1, 13.
- Levin, M. K., & Algoud, L. M. (2007). *Perbankan Shari'ah: Prinsip, Praktik, Dan Konsep*. Serambi.
- Machmud, A., & Rukmana. (2010). *Bank Syariah: Teori, Kebijakan dan Studi Empiris di Indonesia*. Erlangga.
- Muhammad. (2000). *Lembaga Keuangan Umat Kontemporer*. UII Press Yogyakarta.
- Mainata, D., & Ardiani, A. F. (2018). *Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) Terhadap Return On Aset (ROA) Pada Bank Syariah*. *Al-Tijary*, 3(1), 19.
- Nasuha, A. (2016). *Dampak Kebijakan Spin-off Terhadap Kinerja Bank Syariah*. *Al-Iqtishad: Journal of Islamic Economics*, 4(2).
- Nofinawati, N. (2016). *Perkembangan Perbankan Syariah Di Indonesia*. *JURIS (Jurnal Ilmiah Syariah)*, 14(2), 168. <https://doi.org/10.31958/juris.v14i2.305>
- OJK. (2021). *Tentang Syariah*. Otoritas Jasa Keuangan.
- Putri, S. (2020). *Analisis Trend Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Tahun 2019 sampai dengan Tahun 2021*. *FAI UMSU*, 6.
- Qutb Ibrahim, M. (2007). *Bagaimana Rasullullah Mengelola Ekonomi Keuangan Islam dan Sistem Administrasi*. Gaung Persada Press.
- Rahmalita, D. Y., Siregar, P. A., & Bancin, K. (2019). *Analisis Rasio Keuangan Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah Indonesia*. *Penelitian Medan Agama*, 10(2), 197–211.
- Rasyid. (2016). *Spin-Off Unit Usaha Syariah Bank Umum Konvensional*. Binus University.

- Rauf, F. (2011). Perbankan Syariah Vis a Vis Perbankan Konvensional : Tinjauan Hukum Islam. *Al- 'Adalah*, X(1), 47–58.
- Roy, M. I. (2018). Pengaruh Rasio Keuangan terhadap Unit Usaha Syariah di Indonesia. *Jurnal BanqueSyar'i*, 4.
- Sari, A. (2018). *Analisis Kinerja Keuangan Bank Syariah (Studi Kasus: PT Bank Syariah Mandiri TBK Tahun 2015-2017)*. *FE UNIV YOGYAKARTA*, 372(2), 2499–2508.
- Saputra, E. (2018). *Pengaruh Fdr, Npf Dan Bopo Terhadap Roa Unit Usaha Syariah*.
- Setyani, A. Y. (2002). *Analisis kinerja perusahaan perbankan sebelum dan sesudah menjadi Perusahaan Publik di Bursa Efek Jakarta (BEJ)*. universitas diponegoro.
- Sholikah, D. N. (2020). *Pengaruh Rasio Keuangan terhadap Profitabilitas Unit Usaha Syariah di Indonesia*. *FEB Univ Ahmad Dahlan Yogyakarta*, 68(1), 1–12.
- Sulisworo. (2009). *Buku Ajar: Pengukuran kinerja*. Universitas Ahmad Dahlan.
- Suryani, S. (2012). *Analisis Pengaruh Financing To Deposit Ratio (Fdr) Terhadap Profitabilitas Perbankansyariah Di Indonesia (Rasio Keuangan Pada Bus Dan Uus Periode 2008-2010)*. *Economica: Jurnal Ekonomi Islam*, 2(2), 153–170.
- Syachreza, D., & Gusliana, R. (2020). *Analisis Pengaruh CAR , NPF , FDR , Bank Size , BOPO Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Di Indonesia (Studi Empiris Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di Otoritas Jasa Keuangan Periode 2012-2017)*. *Jurnal Akuntansi Dan Manajemen*, 17(01), 25–37.
- Umam, K. (2010). *Peningkatan Ketaatan Syariah Melalui Pemisahan (Spin Off) Unit Usaha Syariah Bank Umum Konvensional*. *Jurnal Mimbar Hukum*.
- Umam, K., & Antoni, V. (2015). *Corporate Action Pembentukan Bank Syariah :Akuisisi,. Konversi, dan Spin-off*. Gadjah Mada University Press.
- Wahyudi, A. (2016). Determinan Pembiayaan Murabahah Pada Unit Usaha Syariah: Model Regresi Panel. *Esensi*, 6(2), 227–236.
- Wibowo, E. (2015). *Mengapa Memilih Bank Syariah*. Ghalia Indonesia.
- Winarno, S., & Ismaya, S. (2013). *Kamus Besar Ekonomi*. Pustaka Grafika.
- Yahya S, M. S. (2019). *Pengaruh Non Performing Financing terhadap Profitabilitas BNI Syariah di Kota Makassar*. *FEB IAIN Pare-Pare*, 4(1), 1–23.