FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PROFITABILITAS PADA BANK SYARIAH DI INDONESIA

Skripsi Oleh

SERLY HUMAIRAH

01011381821026

MANAJEMEN

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

2021

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PROFITABILITAS PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA

Disusun Oleh :

Nama	: Serly Humairah
NIM	: 01011381821026
Fakultas	: Ekonomi
Jurusan	: Manajemen
Bidang Kajian/Konsentrasi	: Manajemen Keuangan

Disetujui untuk digunakan dalam ujian Komprehensif

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing

Tanggal : 16 Desember 2020

Ketua

H.Taufik, S.E.,M.B.A

NIP.196709031999031001

Tanggal : 16 Desember 2020

Anggota

Reza Ghasarma,S.E.,M.M.,M.B.A

NIP.198309302009121002

ASLI

JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI UNSRI

29/7-21.

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PROFITABILITAS PADA BANK SYARIAH DI INDONESIA

Disusun oleh :

Nama	: Serly Humairah
NIM	: 01011381821026
Fakultas	: Ekonomi
Jurusan	: Manajemen
Bidang Kajian/Konsentrasi	: Manajemen Keuangan

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

Panitia Ujian Komprehensif

Palembang, 31 Juli 2021

Ketua	Anggota	Penguji
H. Taufik, S.E, M.B.A	Reza Ghasarma, S.E, M.M, M.B.A	Dr. Yuliani, S.E., M.M.
NIP.196709031999031001	NIP. 198309302009121002	NIP.197608252002122004

Mengetahui,

Sekretaris Jurusan Manajemen

Dr. Kemas M. Husni Thamrin, S.E., M.M.

NIP.198407292014041001

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama Mahasiswa	: Serly Humairah
NIM	: 01011381821026
Jurusan	: Manajemen
Bidang Kajian	: Manajemen Keuangan
Fakultas	: Ekonomi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang berjudul :

Faktor-faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas pada Bank Syariah di Indonesia

Pembimbing:

Ketua	: H. Taufik, S.E, M.B.A
Anggota	: Reza Ghasarma, S.E., M.M., M.B.A
Tanggal Ujian	: 14 Januari 2021

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 sebenarnya, dan apabila pernyataan Saya ini tidak bedak dikemudian hari, saya bersedia dicabut predikat keluusan dan gelar kesarjanaan.

Palembang, 14 Januari 20211

Pembuat Pernyataan

Serly Humairah

01011381821026

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan penelitian skripsi ini yang berjudul "Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia". Skripsi ini dibuat untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih gelar Sarjana Ekonomi program Strata Satu (S1) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Skripsi ini membahasa tentang pengaruh Return on Asset pada Bank Syariah. Peneliti menyadari bahwa masih terdapat kesalahan dan kekurangan di dalamnya. Untuk itu diharapkan kritik dan saran sehingga dapat lebih baik untuk penelitian di masa yang akan dating. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi peneliti lain dan pembaca.

Palembang, 31 Juli 2021

Serly Humairah
NIM. 01011381821026

UCAPAN TERIMANKASIH

Puji syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan penelitian Skripsi ini dengan baik walaupun Indonesia sekarang masih dalam situasi pandemic Covid-19. Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini tidak akan berjalan dengan baik dan lancer tanpa bantuan, bimbingan serta dukungan dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini penulis mengucapkan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu secara langsung maupun tidak langsung dalam penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa terima kasih dan penghargaan yang tulus kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Ir. H. Anis Saggaff, MSCE selaku Rektor Universitas Sriwijaya
2. Bapak Prof. Dr. Mohamad Adam, S.E., M.E selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
3. Ibu Isni Andriana, S.E., M. fin., Ph. D selaku ketua Jurusan Manajemen Universitas Sriwijaya.
4. Bspak Dr. Kemas M. Husni Thamrin, S.E.,M.M. selaku Sekretaris Jurusan Manajemen Universitas Sriwijaya
5. Bapak H. Taufiq, S.E., M.B.A. selaku Dosen Pembimbing I skripsi. Terimakasih untuk ilmu dan saran masukan yang telah diberikan selama penulisan skripsi ini.
6. Bapak Reza Ghasarma, S.E., M.M., M.B.A selaku Dosen Pembimbing akademik sekaligus Dosen Pembimbing II. Terimakasih atas bimbingan dan saran atas penulisan skripsi ini.

7. Ibu Dr. Yuliani, S.E., M.M selaku Dosen Penguji Proposal Skripsi dan Komprehensif, terimakasih atas pertanyaan dan masukan yang telah diberikan.
8. Bapak dan Ibu Dosen Jurusan Manajemen fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang selama ini memberikan ilmu pengetahuan saya selama kuliah.
9. Staf tata usaha jurusan Manajemen fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya atas bantuan dalam urusan administrasi.
10. Dengan segala kerendahan hati saya ucapkan terimakasih kepada kedua orangtua Papa dan Mama atas dukungan serta doa yang telah diberikan.
11. Teristimewa terimakasih penulis persembahkan kepada Muhammad Ridwan selaku suami tercinta yang selalu memberi apa yang penulis perlukan selama penulisan ini.

Penulis menyadari bahwa masih terdapat kekurangan dalam penulisan dan penyusunan skripsi ini. Akhir kata penulis mengucapkan terima kasih.

Palembang 31 Juli 2021

Serly Humairah
NIM. 01011381821026

ASLI
JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI UNSRI
29/7-21

ABSTRAK

Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas pada Bank Syariah di Indonesia

Oleh : Serly Humairah

Penelitian ini bertujuan untuk menjelaskan pengaruh *Capital Adequacy Ratio, Financing to Deposit Ratio*, Biaya Operasional Pendapatan Operasional dan *Non Performing Financing* terhadap *Return On Asset* pada Bank Umum Syariah di Indonesia. Selama periode pengamatan menunjukkan bahwa data pada penelitian ini berdistribusi normal. Berdasarkan uji normalitas, uji multikolinearitas, uji heteroskedastisitas dan uji autokorelasi tidak ditemukan variabel yang menyimpang dari asumsi klasik. Hal ini menunjukkan data yang tersedia telah memenuhi syarat menggunakan model persamaan regresi linier berganda.
Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan menggunakan data sekunder berupa laporan keuangan perbankan syariah yang beroperasi di Indonesia. Dianalisis dengan menggunakan teknik korelasi dan regresi dengan menggunakan program *Statistical Package For Social Science* (SPSS). Teknik analisis data yang digunakan adalah regresi linier berganda. Variabel NPF, CAR, BOPO dan FDR berpengaruh simultan dan signifikan terhadap *Return on Asset* pada Bank Syariah di Indonesia. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel CAR tidak berpengaruh terhadap ROA, sedangkan variabel BOPO, NPF dan FDR berpengaruh terhadap ROA.

Kata kunci : CAR, NPF, FDR, ROA, Bank Syariah

Pembimbing I

H. Taufik, S.E., M.B.A
NIP. 196709031999031001

Pembimbing II

Reza Ghasarma, S.E., M.M., M.B.A
NIP. 198309302009121002

Mengetahui
Sekretaris Jurusan Manajemen

Dr. Kemas M. Husni Thamrin, S.E., M.M.
NIP.198407292014041001

ASLI

JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI

29/7-21

ABSTRACT

Factors Affecting Profitability of Islamic Bank in Indonesia

By : Serly Humairah

This study aims to explain the effect of Capital Adequacy Ratio, Financing to Deposit Ratio, Operational Cost of Operating Income and Non Performing Financing to Return On Assets at Sharia Commercial Banks in Indonesia. During the observation period showed that the data in this study distributed normally. Based on normality test, multicolinearity test, heterosesticity test and autocorrelation test found no variables that deviated from classical assumptions. This indicates that the available data is qualified using multiple linear regression equation models. Quantitative method was used in the study by using secondary data in the form of Islamic banking finansial report operating in Indonesia. Analyzed using correlation and regression techniques using statistical package for social science (SPSS) program. Data analysis technique used is multiple linear regression. The NPF, CAR, BOPO and FDR variables simultaneously and significant affect the Return on Asset in Sharia Banks in Indonesia. The results showed that car variables have no significant effect on ROA, while BOPO, NPF and FDR variables affect ROA.

Keywords: CAR, NPF, FDR, ROA, Islamic Bank

Advisor I,

H. Taufik, S.E., M.B.A
NIP. 196709031999031001

Advisor II,

Reza Ghasarma, S.E., M.M., M.B.A
NIP. 198309302009121002

Acknowledged by,

Secretary of The Departement Management

Dr. Kemas M. Husni Thamrin, S.E., M.M.
NIP. 198407292014041001

SURAT PERNYATAAN ABSTRAK

Kami dosen pembimbing skripsi menyatakan bahwa Abstrak Skripsi dalam Bahasa Inggris dari Mahasiswa ;

Nama	: Serly Humairah
NIM	: 01011381821026
Fakultas	: Ekonomi
Jurusan	: Manajemen
Bidang Kajian	: Manajemen Keuangan
Judul Skripsi	: **FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PROFITABILITAS PADA BANK SYARIAH DI INDONESIA**

Telah kami periksa penulisan *grammar*, maupun susunan *tenses*nya dan kami setuju untuk ditempatkan pada lembar abstrak.

Pembimbing Skripsi

Ketua	Anggota
H. Taufik, S.E.,M.B.A.	Reza Ghasarma, S.E.,M.M.,M.B.A.
NIP. 196709031999031001	NIP. 198309302009121002

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama	: Serly Humairah
NIM	: 01011381821026
Tempat/Tanggal Lahir	: Palembang, 10 April 1996
Alamat	: Jl Sei Betung No.14 RT.002 RW.003 Kec. Ilir Barat I Palembang
Agama	: Islam
Jenis Kelamin	: Perempuan
StatusP	: Menikah
Kewarganegaraan	: Indonesia
Email	: serlyhumairah@gmail.com
IPK	: 3.21
Predikat	: Sangat Memuaskan

PENDIDIKAN FORMAL

Tahun 2002-2008	: MN I Palembang
Tahun 2008-2011	: SMPN 3 Palembang
Tahun 2011-2014	: SMAN3 Palembang
Tahun 2014-2017	: Diploma 3 Universitas Sriwijaya
Tahun 2018-2021	: Strata 1 Universitas Sriwijaya

DAFTAR ISI

COVER i
LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI iii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH iv
KATA PENGANTAR v
UCAPAN TERIMAKASIH vi
ABSTRAK viii
ABSTRACT ix
SURAT PERNYATAAN ABSTRAK x
RIWAYAT HIDUP xi
DAFTAR ISI xii
DAFTAR TABEL xiii
DAFTAR GAMBAR xiv
DAFTAR LAMPIRAN xvii

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang 1
1.2 Rumusan Masalah 9
1.3 Tujuan Penelitian 9
1.4 Manfaat Penelitian 10

BAB II STUDI KEPUSTAKAAN

2.1 Landasan Teori 11
2.1.1 Pengertian Bank Syariah 11
2.1.2 Profitabilitas Bank 17
2.1.3 *Capital Adequacy Ratio* 20
2.1.4 *Non Perfoming Financing* 21
2.1.5 *Financing to Deposit Ratio* 22
2.1.6 Biaya Operasional Pendapatan Operasional 23
2.2 Penelitian Terdahulu 24

2.3 Alur Pikir 29
2.4 Hubungan Antar Variabel 29
2.4.1 Pengaruh CAR Terhadap ROA 29
2.4.2 Pengaruh BOPO Pada ROA 30
2.4.3 Pengaruh NPF Pada ROA 31
2.4.4 Pengaruh FDR Pada ROA 32

BAB III METODE PENELITIAN

3.1 Ruang Lingkup Penelitian 34
3.2 Rancangan Penelitian 34
3.3 Jenis Dan Sumber Data 35
3.4 Teknik Pengumpulan Data 35
3.5 Populasi dan Sampel 35
3.6 Teknik Analisis 37
1. Uji Asumsi Klasik 37
a. Uji Normalitas 37
b. Uji Multikolinieritas 38
c. Uji Autokorelasi 38
d. Uji Heteroskedesitas 39
2. Analisis Regresi Linier Berganda 39
3. Uji Hipotesis 40
a. Uji T 40
b. Uji F 40
c.Uji Koefesien Determinan 40
3.7 Definisi Operasional Variabel 40

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1 Hasil Penelitian 43
4.1.1 Uji Statistik Deskriptif 43

4.1.2. Uji Asumsi Klasik 45
1 Uji Normalitas Data 45
2 Uji Multikolinieritas 46
3 Uji Auto Korelasi 47
4 Uji Heteroskedasititas 48
4.1.3 Uji Hipotesis 49
1 Uji Persial 49
2 Uji Simultan 51
3 Uji Koefesien Determinan 52
4.1.4 Uji Regresi Linier Berganda 53
4.2 Pembahasan hasil Penelitian 55
4.2.1 Pengaruh CAR terhadap ROA 55
4.2.2 Pengaruh BOPO terhadap ROA 55
4.2.3 Pengaruh NPF terhadap ROA 56
4.2.4 Pengaruh FDR terhadap ROA 57

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN
5.1 Kesimpulan 60
5.2 Saran 61

DAFTAR PUSTAKA 63

LAMPIRAN I 66

DAFTAR TABEL

Halaman

Tabel 1.1 Rasio Keuangan BUS 3
Tabel 2.1 Kriteria Kesehatan ROA 20
Tabel 2.2 Kriteria Kesehatan CAR 21
Tabel 2.3 Kriteria Kesehatan NPF 22
Tabel 2.4 Kriteria Kesehatan FDR.....23
Tabel 2.5 Kriteria Kesehatan BOPO.....24
Tabel 2.6 Penelitian Terdahulu 24
Tabel 3.1 Perhitungan Jumlah Sampel.....36
Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel.....41
Tabel 4.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....43
Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov.....46
Tabel 4.3 Hasil Uji Multikoleneritas 47
Tabel 4.4 Hasil Nilai Durbin Watson.....47
Tabel 4.5 Hasil Uji glesjer 48
Tabel 4.6 Hasil Uji T 49
Tabel 4.7 Hasil Uji F Simultan 51
Tabel 4.8 Hasil Uji Koefisien Determinasi 52
Tabel 4.9 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....53

DAFTAR GAMBAR

Halaman

Gambar 1 Peta Konsep Kerangka Penelitian 29

DAFTAR LAMPIRAN

Halaman

Lampiran 1: Hasil SPSS..... 66

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Bank Syariah pertama kali dikenal oleh masyarakat sejak 1991 setelah berdirinya Bank Muamalat Indonesia. Pertumbuhan dan perkembangan bank syariah juga semakin pesat dalam sepuluh tahun terakhir ini, keadaan tersebut dipicu karena pembinaan dan pengawasan yang dilakukan Bank Indonesia sehingga memberi kemudahan bank syariah dalam menjalankan kegiatan usahanya menggunakan prinsip syariah dan dalam menjalankan operasinya bank syariah tidak menggunakan sistem bunga sebagai dasar imbalan yang diterima atas jasa pembiayaan.

Dalam Undang-undang No. 7 Tahun 1992 tentang perbankan sebagaimana telah diubah dengan Undang-Undang No. 10 Tahun 1998 disebutkan bahwa bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. Undang-undang tersebut juga memberikan arahan bagi bank-bank konvensional untuk membuka cabang syariah atau bahkan mengkonversi diri secara total menjadi bank syariah. Peluang tersebut ternyata disambut antusias oleh masyarakat perbankan. Sejumlah bank mulai memberikan pelatihan dalam bidang perbankan syariah bagi para stafnya, sebagian bank tersebut ingin menjajaki untuk membuka divisi atau cabang syariah dalam institusinya (Antonio, 2011).

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 64/POJK.03/2016 tentang perubahan kegiatan usaha bank konvensional menjadi bank syariah mengatakan bahwa peran perbankan syariah dalam system perbankan nasional perlu ditingkatkan antara lain dengan meningkatkan jumlah jaringan kantor melalui pembentukan bank syariah baru atau membuka peluang yang lebih besar untuk pelaksanaan perubahan kegiatan usaha bank konvensional menjadi bank syariah. Upaya peningkatan jaringan kantor perbankan syariah tersebut juga dimaksudkan untuk mengakomodasi tuntutan masyarakat yang semakin besar terhadap keberadaan perbankan syariah serta minat para investor untuk masuk dalam industry perbankan syariah.

Diberlakukan Undang-Undang Nomor 21 tahun 2008 tentang Perbankan Syariah, terdapat beberapa perubahan ketentuan yang terkait dengan kelembagaan, kepengurusan dan kegiatan usaha bank syariah, termasuk ketentuan tentang perubahan kegiatan usaha (konversi) bank konvensional menjadi bank syariah. Pelaksanaan perubahan kegiatan usaha (konversi) bank konvensional menjadi bank syariah harus tetap memperhatikan azas perbankan yang sehat dan prinsip kehati-hatian sehingga dapat tercipta perbankan syariah yang kuat dan konsisten dalam menerapkan Prinsip Syariah.

Jenis bank di Indonesia dibagi menjadi dua yaitu bank yang kegiatan usahanya berdaasarkan prinsip konvensional dan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah (Taswan, 2010). Menurut Statistik Bank Indonesia, perkembangan dan pertumbuhan perbankan syariah di Indonesia setiap tahunnya cukup memuaskan, hal ini tercermin dari pertumbuhan aset, peningkatan pembiayaan, dan jaringan kantor yang semakin

meluas menjangkau seluruh provinsi di Indonesia. Semakin besar pertumbuhan perbankan syariah, maka akan semakin banyak masyarakat yang terlayani. Meluasnya jangkauan perbankan syariah menunjukkan peran perbankan syariah makin besar untuk pembangunan ekonomi rakyat di negeri ini, maka perbankan syariah harus tampil sebagai garda terdepan atau lokomotif untuk terwujudnya pembangunan ekonomi rakyat di negeri ini, namun dalam pengembangannya, perbankan syariah menghadapi sejumlah tantangan yang harus dihadapi dengan berbagai macam langkah strategis. Rasio yang biasa digunakan dalam mengukur tingkat profitabilitas suatu perusahaan adalah *Return on Equity* dan *Return on Asset* untuk industri perbankan, ROE mengukur *return* yang diperoleh dari investasi pemilih perusahaan, sedangkan ROA mengukur kemampuan perusahaan untuk memperoleh *earning* dalam operasi perusahaan. Penelitian ini menggunakan keduanya dalam mengukur profitabilitas bank umum syariah.

Tabel 1.1 Rasio Keuangan Bank Umum Syariah

Tahun	**ROA (%)**	**NPF (%)**	**FDR (%)**	**CAR (%)**	**BOPO (%)**
2016	0.63	2.17	85.99	16.63	96.22
2017	0.63	2.57	79.61	17.91	94.91
2018	1.28	1.95	78.53	20.39	89.18
2019	1.68	2.07	79.54	20.10	86.26

(*Statistik Perbankan Syariah*, 2020)

Profitabilitas merupakan rasio yang mengukur efektivitas manajemen secara keseluruhan yang ditujukan oleh besar kecilnya tingkat keuntungan yang diperoleh dalam hubungannya dengan penjualan maupun investasi Fahmi (2014). Hanafi (2016) mengatakan rasio ini mengukur kemampuan perusahaan menghasilkan keuntungan (profitabilitas) pada tingkat penjualan, asset, dan modal saham tertentu. Tiga rasio yang sering digunakan, yaitu *Profit Margin*, *Return on Asset*, dan *Return on Equity*. Semakin baik rasio profitabilitas maka semakin baik menggambarkan kemampuan tingginya perolehan keuntungan perusahaan.

Return On Assets atau sering diterjemahkan sebagai rentabilitas ekonomi mengukur kemampuan perusahaan menghasilkan laba pada masa lalu. Rasio ini dalam mengukur laba perusahaan menggunakan total aset yang telah disesuaikan dengan biaya-biaya yang mendanai aset tersebut. Dapat dilihat pada tabel 1.1 diatas rasio keuangan yang dihitung dengan rasio *Return On Assets* dari tahun 2016 sampai tahun 2019 menunjukkan pada tahun 2016 dan 2017 nilai rata-rata ROA tidak mengalami peningkatan yaitu di angka yang sama sebesar 0.63%, ditahun berikutnya tahun 2018 mengalami peningkatan sebesar 1.28%. Nilai rata-rata ROA tertinggi pada tahun 2019 sebesar 1.68%.

Penilaian permodalan (*capital*) berfungsi untuk mengukur kemampuan bank dalam menyerap kerugian-kerugian yang tidak dapat dihindari lagi serta dapat digunakan untuk mengukur besar-kecilnya kekayaan bank tersebut atau kekayaan yang dimiliki oleh para pemegang sahamnya (Ihsan, 2015). Besarnya permodalan dipengaruhi atas kemampuan dan kepatuhan suatu bank Kewajiban Pemenuhan Modal

Minimum yang saat ini berlaku 8%. Pemenuhan KPMM sebesar 8% diberikan cukup sehat dan pemenuhan KPMM kurang dari 8% sampai dengan 7,9% diberi predikat kurang sehat (Muhamad, 2014). Dilihat dari data olahan Bank Indonesia, perbankan syariah secara keseluruhan sudah memenuhi KPMM dan mendapatkan kategori sehat. *Capital Adequacy Ratio* mengalami fluktuasi pada 2016 nilai rata-ratanya sebesar 16.63%, tahun 2017 sebesar 17.91%, tahun 2018 mengalami kenaikan yang cukup bagus sebesar 20.39% dan pada tahun 2019 mengalami penurunan pada rasio CAR sebesar 20.10%, dilihat dari hasil perhitungan nilai rata-rata CAR dan ROA setiap tahunnya dapat disimpulkan bahwa nilai rata-rata CAR tidak mempunyai kekonsistenan (data tidak konsisten) karena dari tahun ke tahun mengalami kenaikan dan penurunan.

BOPO merupakan perbandingan antara total biaya operasional dan total pendapatan operasonal. Rasio ini digunakan untuk mengukur tingkat efesiensi dan kemampuan bank dalam melakukan kegiatan operasinya. Efesiensi operasi dilakukan oleh bank dalam rangka mengetahui apakah bank dalam operasinya yang berhubungan dengan usaha pokok bank dilakukan dengan benar sesuai dengan yang diharapkan oleh pihak manajemen serta dugunakan untuk menunjukan apakah bank telah menggunakan semua faktor produksinya dengan tepat guna dan hasil guna Dendawijaya (2012). Rasio BOPO justru mengalami fluktuasi hal ini dikarenakan penurunan setiap tahunnya, di bawah 83% adalah angka terbaik untuk rasio BOPO jika melebihi angka tersebut maka dapat diartikan bank tersebut tidak maksimal dalam menjalankan

operasinya. Arah pergerakkan rasio ROA dan rasio BOPO berjalan searah, hal ini bertentangan dengan teori yang ada, dimana jika rasio BOPO meningkat, maka seharusnya ROA juga mengalami penurunan.

Non Performing Financing atau pembiayaan bermasalah menjadi indikator penting dalam penilaian kinerja lembaga keuangan karena hal ini terkait dengan resiko pengembalian dana yang disalurkan melalui pembiayaan (Widiyanto 2016). Tingginya NPF menunjukan tingkat pembayaran kembali rendah yang dimungkinkan karena rendahnya tingkat keberhasilan pembiayaan. Rasio NPF mengalami peningkatan dari 2.17 pada tahun 2016 naik di tahun 2017 sebesar 2.57 tetapi pada tahun 2018 mengalami penurunan menjadi 1.95 walaupun pada tahun 2019 terjadi kenaikan lagi sebesar 2.07. Dibawah 2% merupakan angka terbaik rasio NPF. Hasil pada tabel 1.1 diatas menunjukkan masalah yang ada dalam pembiayaan bank umum syariah yang semakin berkurang.

Financing to Deposit Ratio analog dengan *Loan to Deposit Ratio* pada bank konvensional, merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur seberapa jauh kemampuan bank dalam membayar kembali penarikan dana yang dilakukan deposan dengan mengandalkan pembiayaan yang diberikan sebagai sumber likuiditasnya. Semakin tinggi FDR maka laba bank semakin meningkat (Dendawijaya, 2012). FDR terus mengalami penurunan tetapi pada tahun 2019 mengalami kenaikan artinya terjadi fluktuasi, jika kita kaitkan lagi dengan ROA, maka akan jelas terlihat bahwa pergerakan

FDR terhadap ROA tidak beraturan dan berfluktuatif dan hal ini tidak sesuai dengan teori, dimana seharusnya hubungan FDR dengan ROA berbanding lurus.

Profitabilitas merupakan indikator yang paling tepat untuk mengukur kinerja suatu bank. Ukuran profitabilitas pada perbankan yang digunakan pada umumnya adalah *Return On Asset* dan *Return on Equity*. ROA memfokuskan kemampuan perusahaan untuk memperoleh earning dalam operasinya, sedangkan ROE mengukur return yang diperoleh dari investasi pemilik perusahaan dalam suatu bisnis oleh Siamat (Andreani dan David, 2011). Penelitian ini menggunakan ROA sebagai ukuran dari kinerja suatu perbankan. Alasan dipilihnya *Return On Asset* sebagai ukuran kinerja adalah karena ROA digunakan untuk mengukur kemampuan manajemen bank dalam memperoleh keuntungan secara keseluruhan.

Berdasarkan analisa dari statistik perbankan syariah diatas juga dapat disimpulkan bahwa bank syariah akan menghadapi masalah yang akan dihadapi, yaitu berupa kepercayaan masyarakat dalam melakukan investasi karena ketika hasil dari rasio keuangan menunjukan turunnya kinerja bank maka akan menurun pula minat investor untuk mananamkan dananya di bank syariah tersebut. Fenomena gap di atas, dapat ditarik kesimpulan bahwa tidak setiap kejadian empiris sesuai dengan teori yang ada, hal ini diperkuat oleh adanya research gap dalam penelitian-penelitian terdahulu.

Simatupang dan Franzlay (2016) menunjukkan variabel CAR, FDR, dan BOPO berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah, sedangkan variabel NPF tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah. Havidz *at el.* (2015) *Financing to Deposit Ratio, Debt to Total Assets Ratio, Capital Adequacy Ratio, Size* dan *Operational Efficiency Ratio* berpengaruh signifikan secara simultan terhadap ROA. Secara parsial, FDR, DTAR, dan CAR berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA. Diknawati (2014) menunjukan variabel CAR berpengaruh positif signifikan terhadap ROA, NPF berpengaruh positif signifikan terhadap ROA, FDR berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA, dan BOPO berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA.

Prasetiono dan Aulia (2018) menunjukan bahwa secara parsial variabel CAR berpengaruh negatif signifikan terhadap ROE, BOPO berpengaruh negatif signifikan terhadap ROE, NPF berpengaruh positif signifikan terhadap ROE, FDR berpengaruh negative signifikan terhadap ROE pada Bank Umum Syariah di Indonesia. Saputri *et al,* (2018) menunjukan bahwa secara parsial variabel CAR berpengaruh positif signifikan terhadap ROE, BOPO berpengaruh negatif signifikan terhadap ROE, NPL berpengaruh negatif signifikan terhadap ROE, LDR berpengaruh positif terhadap ROE pada Bank Devisa yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Serta BOPO memiliki pengaruh yang dominan terhadap ROE.

Berbagai penelitian diatas menunjukkan adanya pengaruh yang berbeda dari variabel yang dipandang berpengaruh terhadap *Return on Asset.* Penelitian ini akan menguji rasio CAR, NPF, FDR dan BOPO terhadap ROA Bank Umum Syariah. Berdasarkan latar belakang masalah dan *research gap* pada penelitian sebelumnya maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **"Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas pada Bank Syariah di Indonesia".**

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah dikemukakan sebelumnya, maka rumusan masalah pada penelitian ini adalah :

1. Apakah *Capital Adequacy Ratio* berpengaruh terhadap *Return On Asset* ?
2. Apakah *Non Performing Financing* berpengaruh terhadap *Return On Asset* ?
3. Apakah *Financing to Deposit Ratio* berpengaruh terhadap *Return On Asset* ?
4. Apakah Biaya Operasional Pendapatan Operasional terhadap *Return On Asset* ?

1.3 Tujuan Penelitian

Adapun tujuan yang ingin dicapai pada penelitian ini adalah :

1. Untuk mengetahui adanya pengaruh *Capital Adequacy Ratio* terhadap *Return On Asset.*
2. Untuk mengetahui adanya pengaruh *Non Performing Financing* terhadap *Return On Asset.*

3. Untuk mengetahui adanya pengaruh *Financing to Deposit Ratio* terhadap *Return On Asset.*
4. Untuk mengetahui adanya pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional terhadap *Return On Asset.*

1.4 Manfaat Penelitian

Manfaat pada penelitian ini adalah :

a. Manfaat Teoritis

   Memberikan wawasan baru serta kontribusi khususnya yang berkaitan dengan pemahaman mengenai CAR, NPF, FDR, BOPO dan ROA terhadap peningkatan profitabilitas Bank Syariah di Indonesia.

b. Manfaat Praktis

   Hasil pada penelitian ini diharapkan dapat menjadi masukan dan informasi bagi bank untuk mengetahui faktor-faktor yang berpengaruh terhadap profitabilitas Bank Syariah di Indonesia.

DAFTAR PUSTAKA

Abdillah, L. S. (2015). Analisis Rasio CAMEL terhadap Perdiksi kondisi bermasalah pada lembaga keuanhan priode 2000-2002. *jurnal akuntansi dan keuangan*, volume 7 nomor 2, 9-19.

Andreani, David. (2011). *Manajemen Strategis : Formulasi, Implementasi dan Pengemdalian.* Jakarta: Salemba Empat.

Antonio, M. S. (2011). *Bank Syariah : Dari Teori ke Praktik.* Jakarta: Gema Insani.

Astuti. (2013). *Manajemen Keuangan Perusahaan.* Jakarta: Ghalia.

Budisantoso, Nuritomo. (2014). *Bank dan Lembaga Keuangan Lain.* Jakarta: Salemba Empat

Dahlan, A. (2012). *Bank Syariah.* Yogyakarta: Penerbit Teras.

Dendawijaya, L. (2012). *Manajemen Perbankan.* Jakarta: Ghalia Indonesia.

Dewanti. (2017). *FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PROFITABILITAS BANK SYARIAH DI INDONESIA.*

Dewi. (2011). *FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PREFERENSI NASABAH TERHADAP BANK SYARIAH* , vol 2.

Diknawati. (2014). Undergraduate thesis. *ANALISIS PENGARUH CAR, NPF, FDR DAN BOPO TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH*.

Fahmi, I. (2015). *Manajemen Perbankan : Konvensional & Syariah.* Jakarta: Mitra Wacana Media.

Ghozali, I. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS.* Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

Hanafi, M. (2016). *Manajemen Keuangan.* Yogyakarta: BPFE-Yogyakarta.

Hery. (2015). *Analisis Laporan Keuangan* . Yogyakarta: Center for Academic Publishing Services .

Havidz *et al.* (2015). The Determinants of ROA of full-fledged Islamic Bank in Indonesia. *Jurnal MIX*, Vol 5, No. 1.

IBI. (2015). *Ikatan Bankir Indonesia.*

Ihsan, F. (2015). *Manajemen Keuangan dan Pasar Modal.* Jakarta: Mitra Wacana Media.

Kasmir. (2017). *Analisis Laporan Keuangan Perbankan Syariah.* Jakarta: Raja Grafindo Persada.

Keuangan, S. E. (2016). *No.64/POJK.03/2016 perihal "Perubahan Kegiatan Usaha Bank Kovensional menjadi Bank Syariah.*

Kurniawan. (2014). *Metode Riset untuk Ekonomi dan Bisnis.* Bandung: CV Alfabeta.

Kusrini, S. (2018). *Ekonometrika.* Yogyakarta: Penerbit ANDI.

Mawaddah, N. (2015). Pengaruh CAR, NIM, LDR, NPL, BOPO dan Kualitas Aktiva Produktif Terhadap Pertumbuhan Laba (Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang terdaftar di BEI. *Journal DInamika Akuntansi*, Keuangan dan Perbankan II (14-25).

Muhamad. (2014). *Manajemen Dana Bank Syariah.* Jakarta: Raja Grafindo Persada.

Muliawati, S. M. (2018). Faktor-faktor Penentu Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia. *Management Analysis Journal*, iv.

Nurhayati. (2014). *PENGARUH CAR, NPF DAN FDR PADA BANK SYARIAH*.

Prasetiono & Aulia. (2018). ANALISIS PENGARUH MANAJEMEN MODAL KERJA TERHADAP PROFITABILITAS PERUSAHAAN (Studi pada perusahaan Manufaktur PMA dan PMDN yang Terdaftar di BEI periode 2014-2018).

Riyadi. (2013). *Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Kecukupan Modal dan Risiko Kredit terhadap Profitabilitas*.

Rosliana, D. (2018). *Analisis Laporan Keuangan Perbankan Syariah.* Yogyakarta: Pustaka Pelajar.

Saputra. (2018). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Quick Ratio, Current Asset dan Non Performing Finance Terhadap Profitabilitas PT Bank Syariah Mandiri Indoensia. *journal Valuta iii*.

Saputri *et al.* (2016). Pengaruh CAR, BOPO, NPL, dan FDR terhadap ROE pada Bank Devisa. *Jurnal Ilmu dan Riset Manajemen*, Vol. 5 No, 5: 1-19.

Sofwa, (2018). *PENGARUH KUALITAS PELAYANAN DAN WORD OF MOUTH COMMUNICATION TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNA JASA*, VOL.8 page 30-39.

Sholiah. (2010). *Manajemen Perbankan : Dari Teori Menuju Aplikasi.* Jakarta: Jakarta Kencana.

Shomad, T. S. (2013). *Transaksi Bank Syariah.* Jakarta: Bumi Aksara.

Simatupang, A., & Franzlay, D. (2016). Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF), Efesiensi Operasional (BOPO), dan Financing to Deposit Ratio (FDR) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. Jurnal Administrasi Kantor. 4(2): 466-485. https://www.academia.edu/37715839/Pengaruh_Pembiayaan_UMKM_dan_Rasio_Keuangan_Terhadap_Pertumbuhan_Laba_Bank_Umum_Syariah_di_Indonesia

Suhada, F. (2011). *Manajemen Resiko Perbankan : Pemahaman Pendekatan 3 Pilar KEsepakatan BAnsel II Terkait Aplikasi Regulasi & Pelaksanaannya di Indonesia.* Jakarta: Rajawali Pers.

Sugiono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R & D* . Bandung: PT Alfabet.

Supriyadi. (2018). *Pengaruh Resiko Pembiayaan, Kecukupan Modan dan Dana Pihak Ketiga terhadap Profitabilitas pada Bank Syariah di Indonesia*.

Suwiknyo, D. (2016). *Analisis Laporan Keuangan Perbankan Syariah.* Yogyakarta: Pustaka Pelajar.

Taswan. (2010). *Manajemen Perbankan (Konsep, Teknis dan Aplikasi).* Yogyakarta: UPP STIM YKPN Yogyakarta.

Ubaidillah. (2016). Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia. *Journal Ekonomi Islam El-Jizya*.

Ulwan. (2019). *FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PROFITABILITAS PADA INDUSTRI BPR SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2014-2018*.

Urubani. (2013). *ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA*, 23.

Umam, K. (2013). *Manajemen Perbankan Syariah.* Bandung.

Usman. (2012). *Aspek-Aspek Perbankan Syariah di Indonesia.* Jakarta: Sinar Grafika.

Usanti, Shomad. (2013). *Pengantar Ekonomi.* Jakarta: Erlangga.

Widiyanto. (2016). Perilaku Pembelian Melalui Internet. *Jurnal Manajemen dan Kewirausahaan*, vol 17, No.2.

www.bi.go.id. (n.d.).

Yasir. (2016). Faktor-faktor yang Berpengaruh Terhadap Tingkat Profitabilitas Bank Umum Syariah. *Jurnal Akuntansi, Manajemen Bisnis dan Sektor Publik (JAMBSP) VII*, 63-79.