

**PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO*, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO*, DAN BIAYA OPERASIONAL PER PENDAPATAN OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH DI INDONESIA**



**SKRIPSI**

**Disusun oleh:**

**ASRI YASIN ROMADHON**

**01011281419112**

**Manajemen**

*Diajukan sebagai syarat untuk mendapatkan gelar sarjana*

**KEMENTRIAN RISET, TEKNOLOGI, DAN PENDIDIKAN TINGGI**

**UNIVERSITAS SRIWIJAYA**

**FAKULTAS EKONOMI**

**2019**

**LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF**  
**JUDUL SKRIPSI**  
**PENGARUH *CAPITAL ADEQUENCY RATIO (CAR)*, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR)*, DAN BIAYA OPERASIONAL PER PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP PROPTABILITAS BANK SYARIAH DI INDONESIA**

Disusun oleh:

Nama : Asri Yasin Romadhon  
Nim : 01011281419112  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Manajemen  
Bidang Kajian Konsentrasi : Manajemen Keuangan

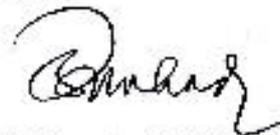
Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

Tanggal Persetujuan

Tanggal : 16 Mei 2019

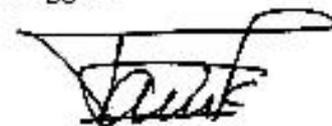
Dosen Pembimbing

Ketua



H. Ismuhadi, S.E., M.B.A., Ph.D  
NIP 196709031999031001

Anggota



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

**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI**

**PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO FINANCING TO DEPOSIT RATIO*,  
DAN BIAYA OPERASIONAL PER PENDAPATAN  
OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS  
BANK SYARIAH DI INDONESIA**

Disusun oleh :

Nama : Asri Yasin Romadhon

NIM : 01011281419112

Fakultas : Ekonomi

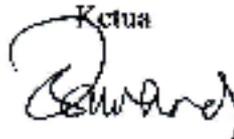
Jurusan : Manajemen

Bidang kajian/Konsentrasi : Manajemen Keuangan

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

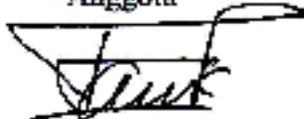
Paritia Ujian Komprehensif  
Indralaya,

Ketua



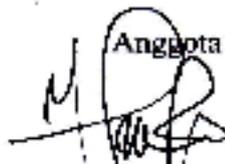
H. Isnurhadi, S.E., M.B.A., Ph.D  
NIP. 196709031999031001

Anggota



H. Taufik, S.E., M.B.A  
NIP. 198309302009121002

Anggota



Dr. Kemas M. Husni Thamrin, S.E., M.M  
NIP. 19840729201404100

Mengctahui,  
Ketua Jurusan



Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D  
NIP. 197509011999032001

## SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Asri Yasin Romadhon  
NIM : 01011281419112  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Manajemen  
Bidang Kajian/Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang berjudul :

PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO*, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO*,  
DAN BIAYA OPERASIONAL PER PENDAPATAN OPERASIONAL  
TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH DI INDONESIA

Pembimbing :

Pembimbing I : H. Isnurhadi, S.E., M.B.A, Ph.D  
Pembimbing II : H. Taufik, S.E., M.B.A  
Tanggal Ujian : 22 Juli 2019

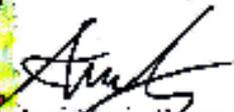
Adalah benar hasil karya saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sekenanya, dan apabila pernyataan saya tidak benar dikemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaan.

Indralaya,

Pembuat Pernyataan



  
Asri Yasin Romadhon  
NIM. 0101128141911

## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

**“Allah tidak akan membebani seseorang melainkan sesuai dengan kemampuannya. Dia mendapat (pahala) daripada (kebaikan) yang dilakukannya dan dia mendapat (siksaan) daripada (kejahatan) yang dilakukannya”.**

**QS. Al Baqarah (2) Ayat (286)**

**“Sesungguhnya beruntunglah orang yang membersihkan diri (dengan beriman)”.**

**QS. Al-A'laa (87) Ayat (14)**

**Kegagalan bukanlah suatu pertanda dirimu telah tamat serta mengakhiri karyamu dan kesuksesan juga tidak pernah berakhir. Jadi lakukan yang terbaik dan takut untuk gagal, karena kegagalan merupakan permulaan untuk keberhasilan dan sejatinya usaha tak akan mengkhianati hasil**

**(Asri Yasin Romadhon)**

Skripsi ini saya persembahkan kepada:

- ❖ Kedua orang tuaku tercinta
- ❖ Kakakku
- ❖ Keluarga
- ❖ Teman seperjuangan
- ❖ Bangsa, Agama, dan Almamate

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian serta skripsi saya yang berjudul “Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), dan Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia.” Skripsi ini untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih gelar Sarjana Ekonomi Program Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Skripsi ini membahas mengenai pengaruh CAR, FDR, dan BOPO terhadap profitabilitas terhadap bank syariah selama periode 2012 sampai 2018 dan dihitung menggunakan alat statistik SPSS versi 23. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder yang diperoleh dari laporan tahunan masing masing bank syariah berupa profil perusahaan dan data laporan keuangan. Penelitian dan penyusunan skripsi ini dapat selesai berkat dukungan berbagai pihak.

Dalam penelitian skripsi ini, penulis menyadari bahwa penulisan masih banyak terdapat kekurangan dan jauh dari kata kesempurnaan, sehingga penulis membutuhkan kritik dan saran yang membangun untuk evaluasi di masa yang akan datang. Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat pembaca dan semua pihak yang membutuhkan. dan semoga Tuhan Yang Maha Esa membalas segala amal kebaikan kepada semua pihak yang telah banyak membantu, memberikan semangat dan dorongan serta do'a kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Indralaya, 2019

Asri Yasin Romadhon  
NIM. 01011281419112

## UCAPAN TERIMA KASIH



Alhamdulillah puji dan syukur kehadiran Allah SWT, karena berkat rahmat dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul **“Pengaruh *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Financing To Deposit Ratio (FDR)*, Dan Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia”**. Tujuan dari penyusunan Skripsi ini adalah sebagai salah satu syarat untuk Mata Kuliah Skripsi pada Fakultas Ekonomi Program Studi Manajemen Universitas Sriwijaya.

Selama menyelesaikan Skripsi ini penulis banyak sekali mendapat bantuan, bimbingan dan petunjuk dari berbagai pihak, maka dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Allah SWT, atas segala berkat, rahmat, kemudahan, kelancaran dan petunjuk, yang telah diberikan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
2. Sholawat & salam saya haturkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad S.A.W
3. Bapak H. Isnurhadi, S.E., M.B.A., Ph.D. selaku dosen pembimbing 1 yang telah memberikan waktu, membimbing, mengoreksi, memberikan saran serta memotivasi kepada penulis selama penelitian dan penyusunan skripsi ini.
4. Bapak H. Taufik, S.E., M.B.A. selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan waktu, membimbing, mengoreksi, dan memberikan saran kepada penulis selama penelitian dan penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Prof. Dr. Taufiq, M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
6. Ketua Jurusan beserta Sekretaris Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yaitu Isni Andriana, S.E., M.Fin.,Ph.D. dan KM. Husni Thamrin, S.E, M.M.
7. Para dosen penguji yang telah memperbaiki skripsi penulis sehingga skripsi ini menjadi lebih baik.

8. Orang tuaku tercinta, Bapak Narpawi dan Ibu Huzaima yang senantiasa memberikan dukungan mulai dukungan moril (doa, cinta, kasih sayang, dan nasehat) maupun dukungan materil hingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
9. Kakaku, Didi Surya Permana yang selalu setia mendengarkan keluh kesah penulis baik dalam urusan perkuliahan maupun diluar perkuliahan, *you're the best brother*
10. Seluruh keluarga yang mendukung serta memberi motivasi kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini
11. Bapak/ Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya, terima kasih atas ilmu pengetahuan yang telah kalian berikan kepada penulis selama masa perkuliahan di Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
12. Seluruh Staff Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya, yang telah membantu selama masa perkuliahan selama ini.
13. Mbak Hambarwati, Kak Hilmi yang selama ini memberikan kelancaran proses administrasi selama masa perkuliahan,
14. Seluruh teman-teman manajemen 2014.
15. Semua pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih terdapat kesalahan dan kekurangan, untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dari semua pihak demi kesempurnaan penulisan yang akan datang. Penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkannya, khususnya mahasiswa-mahasiswi Jurusan Manajemen Universitas Sriwijaya sehingga tujuan yang diharapkan dapat tercapai, Aamiin.

Palembang, Mei 2019

Penulis

## ABSTRAK

### **PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO*, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO*, DAN BIAYA OPERASIONAL PER PENDAPATAN OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH DI INDONESIA**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing To Deposit Ratio* (FDR), dan Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas (ROA) Bank Syariah Di Indonesia. Penelitian ini dilakukan dengan data sekunder berupa data rasio keuangan yang berasal dari laporan keuangan tahunan Bank Syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) tahun 2012-2018. Penelitian ini mengambil sampel sebanyak 10 bank syariah yang ada di Indonesia Teknik analisis data yang digunakan adalah analisis regresi berganda. Alat analisis yang dipakai adalah SPSS versi 23. Pengujian hipotesis menunjukkan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh terhadap *Return On Asset* (ROA) dengan arah yang positif, sedangkan *Financing To Deposit Ratio* (FDR) dan Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh terhadap *Return On Asset* (ROA) dengan arah yang negatif.

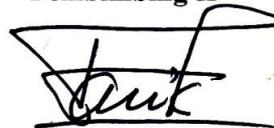
**Kata Kunci :** *CAR, FDR, BOPO, dan Profitabilitaa (ROA)*

**Pembimbing I**



**H. Isnurhadi, S.E., M.B.A., Ph.D**  
NIP 196709031999031001

**Pembimbing II**



**H. Taufik, S.E., M.B.A.**  
NIP 1962211121989111001

**Ketua Jurusan Manajemen**



**Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D.**  
NIP 197509011999032001

**ABSTRACT**

**THE EFFECT OF CAPITAL ADEQUACY RATIO , FINANCING TO DEPOSIT RATIO , OPERATING EXPENSES TO OPERATING INCOME RATIO ON PROFITABILITY OF SHARIA BANKS IN INDONESIA.**

*The purpose of this research is to analyze the effect of Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing To Deposit Ratio (FDR), and Operating Expenses To Operating Income Ratio (OEIO) on Profitability (ROA) Of Sharia Banks In Indonesia. The study utilized a secondary data obtained from documentation in the form of annual financial report of the Sharia Bank registred at Financial Services Authority Indonesia (OJK) at 2012-2018 period. The sample of this research was 10 Sharia Bank in indonesia. The analyze method by using multiple linier reggression. The analyze tool has been done SPSS version 23. The hypotesis test show that of Capital Adequacy Ratio (CAR) have an effect on Return On Asset (ROA) with positive direction, Financing To Deposit Ratio (FDR) and Operating Expenses to Operating Income Ratio (OEIO) ) have an effect on Return On Asset (ROA) with negative direction.*

**Keywords: CAR, FDR, BOPO, and Profitability( ROA)**

**Advisor I**



**H. Isnurhadi, S.E., M.B.A, Ph.D**  
NIP 196709031999031001

**Advisor II**



**H. Taufik, S.E., M.B.A.**  
NIP 1962211121989111001

**Chairman of the Management Department**



**Isni Andriana, S.E., M.Fin.,Ph.D.**  
NIP 197509011999032001

## SURAT PERNYATAAN

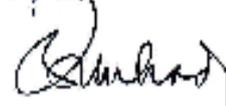
Kami Dosen Pembimbing skripsi menyatakan bahwa abstraksi skripsi dari mahasiswa:

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Asri Yasin Romadhon  
NIM : 01011281419112  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Manajemen  
Bidang Kajian/Konsentrasi : Manajemen Keuangan  
Judul Skripsi : Pengaruh *Capital Adequacy Ratio*, *Financing Deposit Ratio*, dan Biaya Operasional per Pendapatan Operasional Terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia.

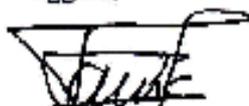
Telah kami periksa cara penulisan *grammar* maupun susunan *tenses* dan kami setuju untuk ditempatkan pada lembar abstrak.

Ketua



H. Isnurhadi, S.E., M.B.A., Ph.D  
NIP 196709031999031001

Anggota,



H. Taufik, S.E., M.B.A.  
NIP 1962211121989111001

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Manajemen



Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D.  
NIP 197509011999032001

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Nama : Asri Yasin Romadhon  
Jenis Kelamin : Laki - Laki  
Tempat, Tanggal Lahir : Pangkalan Balai, 10 September 1995  
Agama : Islam  
Status : Belum Menikah  
Alamat Rumah : Jl Cangring RT 21 RW 005 Kel. Kedondong Raye,  
Kec. Banyasin III, Kab. Banyuasin, SUMSEL.  
Alamat Email/ No. Hp : cool.madon@yahoo.co.id / 083178444844

### ➤ Pendidikan Formal

SD : SD Negeri Percontohan Banyuasin III (Lulusan 2008)  
SMP : SMP Negeri 01 Banyuasin III (Lulusan 2011)  
SMA : SMA Plus Negeri 2 Banyuasin III (Lulusan 2014)

### ➤ Pengalaman Organisasi

1. Anggota Organisasi Perangkat Sekolah SMA Plus Negeri Banyuasin III (2012-2013)
2. Anggota paduan suara Sekolah SMA Plus Negeri Banyuasin III (2012-2014)
3. Anggota paduan suara Universitas Sriwijaya (2015-2019)
4. Anggota IKAMMA Universitas Sriwijaya (2014-2015)

### ➤ Prestasi Organisasi :

1. Juara I Pekan Seni Mahasiswa Daerah ke-13 Tahun 2016 di Politeknik Negeri Sriwijaya
2. Peserta Pekan Seni Mahasiswa Nasional Ke-13 Tahun 2016 di Universitas Halue Oleo, Kota Kendari Sulawesi Tenggara.
3. Mendapat Mendali Emas tahun 2017 dalam Event 7th Bali International Choir Festival Sanur, Bali.
4. Peserta Pekan Seni Mahasiswa Nasional Ke-14 Tahun 2018 di Universitas Sanata Dharma, Yogyakarta.

## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF .....</b>	<b>ii</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI .....</b>	<b>iii</b>
<b>SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH .....</b>	<b>iv</b>
<b>MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vi</b>
<b>UCAPAN TERIMA KASIH.....</b>	<b>vii</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>ix</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>x</b>
<b>SURAT PERNYATAAN .....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR RIWAYAR HIDUP.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR GRAFIK.....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xvii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang .....	1
1.2. Perumusan Masalah.....	10
1.3. Tujuan Penelitian.....	10
1.4. Manfaat Penelitian.....	11
1.4.1. Manfaat Teoritis .....	11
1.4.2. Manfaat Praktis .....	11
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA .....</b>	<b>12</b>
2.1. Landasan teori.....	12
2.1.1. Teori Sinyal ( <i>Signaling Theory</i> ) .....	12
2.1.2. Pengertian Bank Secara Umum .....	13

2.1.3. Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional .....	14
2.1.4. <i>Capital Adeqacy Ratio</i> (CAR) .....	15
2.1.5. <i>Financing To Deposit Ratio</i> (FDR) .....	17
2.1.6. Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional (BOPO) .....	18
2.1.7. Profitabilitas .....	20
2.2. Penelitian Terdahulu .....	21
2.3. Hubungan Antar Variabel Independen Terhadap Variabel Dependen .....	30
2.3.1. Pengaruh CAR terhadap Profitabilitas (ROA) .....	30
2.3.2. Pengaruh FDR terhadap Profitabilitas (ROA) .....	32
2.3.3. Pengaruh BOPO terhadap Profitabilitas (ROA) .....	33
2.4. Kerangka Penelitian .....	34
2.5. Hipotesis .....	36
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>37</b>
3.1. Ruang Lingkup Penelitian .....	37
3.2. Rancangan Penelitian .....	37
3.3. Jenis dan Sumber Data .....	37
3.4. Metode Pengumpulan Data .....	38
3.5. Populasi dan Sampel .....	38
3.5.1. Populasi .....	38
3.5.2. Sampel .....	39
3.6. Definisi Operasional Variabel .....	40
3.6.1. Variabel Independen .....	41
3.6.2. Variabel Dependen .....	42
3.7. Metode Analisis Data .....	42
3.8. Teknik Analisis Data .....	43
3.8.1. Statistik Deskriptif .....	44
3.8.2. Uji Normalitas .....	45
3.8.3. Uji Asumsi Klasik .....	46
3.8.3.1. Uji Autokorelasi .....	46

3.8.3.2. Uji Multikolinieritas .....	47
3.8.3.3. Uji Heterokedastisitas.....	48
3.8.4. Koefisien Determinasi.....	49
3.8.5. Uji Hipotesis.....	50
3.8.5.1. Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji Statistik t) ...	50
3.8.5.2. Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F) .....	51
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>54</b>
4.1. Ruang Lingkup Penelitian .....	54
4.2. Hasil Penelitian .....	57
4.2.1. Statistik Deskriptif .....	57
4.2.2. Uji Normalitas.....	59
4.2.3. Uji Asumsi Klasik .....	62
4.2.3.1. Uji Autokorelasi .....	62
4.2.3.2. Uji Multikolinieritas .....	63
4.2.3.3. Uji Heterokedastisitas .....	64
4.2.4. Koefisien Determinasi .....	65
4.2.5. Uji Hipotesis .....	67
4.2.5.1. Uji Statistik t .....	67
4.2.5.2. Uji Statistik F .....	69
4.3. Pembahasan .....	70
4.3.1. Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) terhadap Profitabilitas	70
4.3.2. Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) terhadap Profitabilitas	71
4.3.3. Pengaruh Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Profitabilitas .....	72
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>75</b>
5.1. Kesimpulan.....	75
5.2. Saran .....	76
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>xix</b>

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel</b>	<b>1.1</b>	Jumlah Perbankan dan Unit Usaha Syariah Di Indonesia .....	16
<b>Tabel</b>	<b>2.1</b>	Perbedaan bank Konvensional dan Bank Syariah .....	14
<b>Tabel</b>	<b>2.2</b>	Perbedaan Model Bagi Hasil dan Metode Bunga .....	15
<b>Tabel</b>	<b>2.3</b>	Penelitian Terdahulu .....	24
<b>Tabel</b>	<b>3.1</b>	Variabel Operasional.....	40
<b>Tabel</b>	<b>4.1</b>	Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	58
<b>Tabel</b>	<b>4.2</b>	Hasil Uji Normalitas Sebelum di Transform.....	60
<b>Tabel</b>	<b>4.3</b>	Hasil Uji Normalitas Setelah di Transform .....	61
<b>Tabel</b>	<b>4.4</b>	Hasil Uji Autokorelasi dengan Durbin Watson .....	63
<b>Tabel</b>	<b>4.5</b>	Hasil Uji Multikolinieritas .....	64
<b>Tabel</b>	<b>4.6</b>	Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	66
<b>Tabel</b>	<b>4.7</b>	Hasil Uji Statistik t .....	67
<b>Tabel</b>	<b>4.8</b>	Hasil Uji Statistik F .....	69

## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar 2.1</b>	Skema Kerangka Pemikiran .....	34
<b>Gambar 4.1</b>	Hasil Uji Normalitas .....	62
<b>Gambar 4.2</b>	Hasil Uji Heterokedastisitas .....	65

## DAFTAR GRAFIK

<b>Grafik 1.1</b>	Grafik Perkembangan Profitabilitas Perbankan Syariah tahun 2012-2018.....	3
<b>Grafik 1.2</b>	Grafik Perkembangan CAR Perbankan Syariah tahun 2012-2018 .....	4
<b>Grafik 1.3</b>	Grafik Perkembangan FDR Perbankan Syariah tahun 2012-2018 .....	5
<b>Grafik 1.4</b>	Grafik Perkembangan BOPO Perbankan Syariah tahun 2012-2018.....	5
<b>Grafik 1.5</b>	Grafik Perkembangan CAR, FDR, dan BOPO terhadap Profitabilitas (ROA) Perbankan Syariah Tahun 2012-2018.....	6

## DAFTAR LAMPIRAN

<b>Lampiran 1</b>	uji normalitas .....	79
<b>Gambar 4.1</b>	Hasil Uji Normalitas .....	62
<b>Gambar 4.2</b>	Hasil Uji Heterokedastisitas .....	65
<b>Lampiran 4</b>	uji multi .....	82

# BAB I

## PENDAHULUAN

### 1.1 Latar belakang

Konsep syariah dalam Al quran tentang perekonomian islam QS. al-Nisa' [4]: 29: *"Hai orang yang beriman! Janganlah kalian saling memakan (mengambil) harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan sukarela di antaramu"* dan tentang perbankan syariah QS. Ali Imran ayat 130 yaitu: *"Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan riba dengan berlipat ganda dan bertawakallah kamu kepada Allah supaya kamu mendapat keberuntungan"* dan dalil tentang bank syariah QS. Al-Ruum ayat 39 yang artinya *"Dan sesuatu riba (tambahan) yang kamu berikan agar dia bertambah pada harta manusia, maka riba itu tidak menambah pada sisi Allah, dan apa yang kamu berikan berupa zakat yang kamu maksudkan untuk mencapai keridhaan Allah, maka (yang berbuat demikian) itulah orang-orang yang melipat gandakan (pahalanya)"*. Maka dari itu dalam perekonomian islam dilarang riba atau sistem bunga yang merugikan, dalam sektor perbankan syariah tidak menggunakan sistem ini melainkan sistem islam yang menganut bagi hasil, sewa dan jual beli yang bebas riba sama sekali kepada para nasabahnya. Profit yang didapat oleh bank syariah adalah dari bagi hasil dan bersistem islamiah.

Banyak faktor yang mempengaruhi profitabilitas diantaranya adalah *Capital Adequacy Ratio (CAR)* yaitu rasio yang memperlihatkan seberapa jauh

seluruh aktiva bank yang mengandung yang ikut dibiayai dari dana modal sendiri bank, di samping memperoleh dana-dana dari sumber-sumber di luar bank, seperti dana masyarakat, pinjaman (hutang), dan lain-lain (Dendawijaya, 2009:121). *Financing to Deposit Ratio* (FDR) Merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur sejauh mana bank mampu untuk membayar kembali penarikan dana yang dilakukan deposan dengan mengandalkan pembiayaan yang diberikan sebagai sumber likuiditasnya. Biaya Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO) disebut sebagai rasio perbandingan antara biaya operasional dengan pendapatan operasional (Dendawijaya, 2009:119). Semakin besar BOPO maka akan semakin kecil atau menurun kinerja keuangan perbankan.

Perkembangan perbankan syariah di Indonesia telah menjadi tolak ukur keberhasilan eksistensi ekonomi syariah. Krisis moneter yang terjadi pada tahun 1998 telah menenggelamkan bank-bank konvensional dan banyak yang dilikuidasi karena kegagalan sistem bunganya. Sementara perbankan yang menerapkan sistem syariah dapat tetap berdiri dan mampu bertahan. Hal ini dapat dibuktikan dari keberhasilan bank Muamalat Indonesia melewati krisis yang terjadi pada tahun 1998 dengan menunjukkan kinerja yang semakin meningkat dan tidak menerima sama sekali bantuan dari pemerintah bahkan mampu memperoleh laba Rp. 300 miliar lebih. Tidak hanya itu, pada saat krisis keuangan global pada tahun 2008, bank syariah kembali membuktikan daya tahannya dari krisis. Bank syariah tetap stabil dan memberikan keuntungan, kenyamanan serta keamanan bagi para pemegang sahamnya, pemegang surat berharga, peminjam dan para penyimpan dana (Statistik Perbankan Syariah, BI: 2016). Perkembangan bank

syariah di Indonesia pada saat ini tumbuh dengan pesat, hal ini dapat dilihat dari banyaknya jumlah bank syariah yang beroperasi yang dapat dilihat pada tabel berikut ini.

**Tabel 1.1**

**Jumlah Perbankan dan Unit Usaha Syariah Di Indonesia**

<b>Kelompok bank</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>
BUS	11	11	12	12	13	13	14
Jumlah kantor	1745	1998	2163	1990	1869	1825	1875

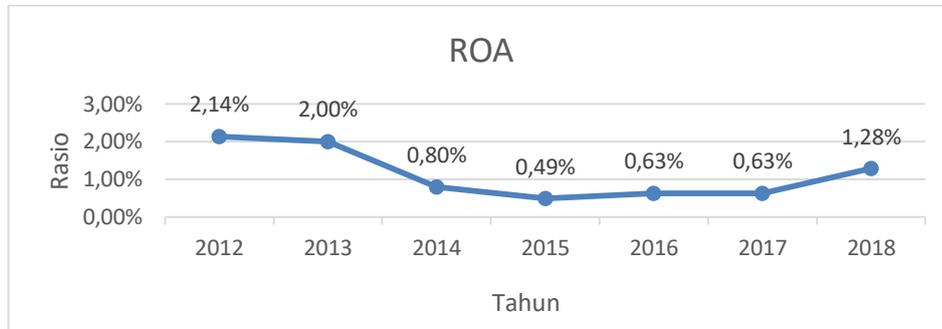
Sumber : Statistik Perbankan Syariah Indonesia OJK 2012-2018 (data diolah)

Fenomena tentang perkembangan kinerja bank syariah yang berlangsung dari tahun 2012-2018. Memperlihatkan tentang perkembangan CAR, FDR,BOPO serta Profitabilitas perbankan syariah sebagai berikut:

Berdasarkan data tabel 1.1 perkembangan profitabilitas perbankan syariah selama 7 tahun mengalami tren penurunan yang perlahan dari tahun ketahun nilai yang menunjukkan tren negatif terhadap profitabilitas bank syariah dari tahun mulai tahun 2012 sampai 2015 dan kembali merangkak naik. Pada pertengahan tahun 2016 profitabilitas perbankan syariah yang ada diIndonesia merangkak naik walaupun hanya naik secara perlahan sampai 2018, hal ini membuat bank syariah yang ada diIndonesia mendapatkan tren positif karena mampu menaikkan profitabilitasnya.

**Grafik 1.1**

**Grafik Perkembangan Profitabilitas Perbankan Syariah Tahun 2012-2018**

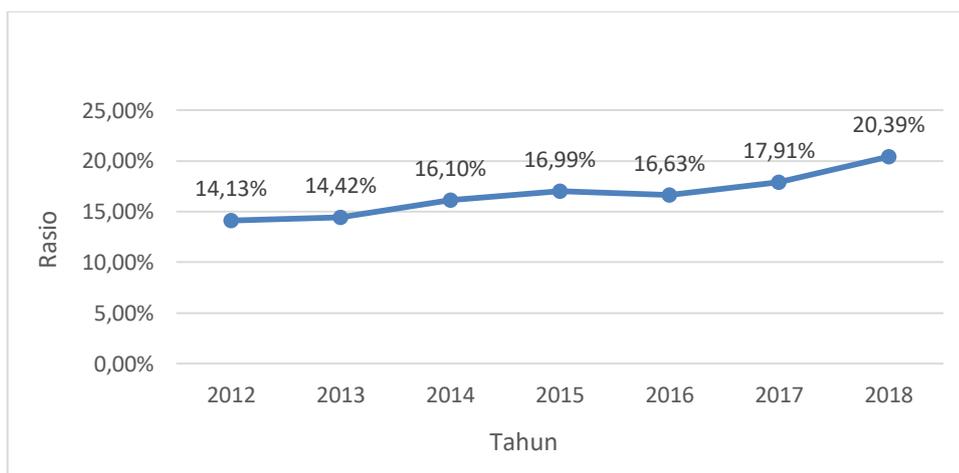


Sumber : Statistik Perbankan Syariah Indonesia OJK 2012-1018 (data diolah).

Berdasarkan Grafik 1.2 dapat dilihat nilai *Capital Adequacy Ratio* (CAR) mengalami kenaikan setiap tahun nya dari tahun 2012 sampai tahun 2018. Dari kenaikan CAR dari tahun tahun menunjukkan bahwa bank syariah memiliki kemampuan untuk memiliki modal yang bagus untuk meningkatkan kinerjanya. Maka dari itu semakin tinggi nilai CAR maka profitabilitas akan meningkat.

**Grafik 1.2**

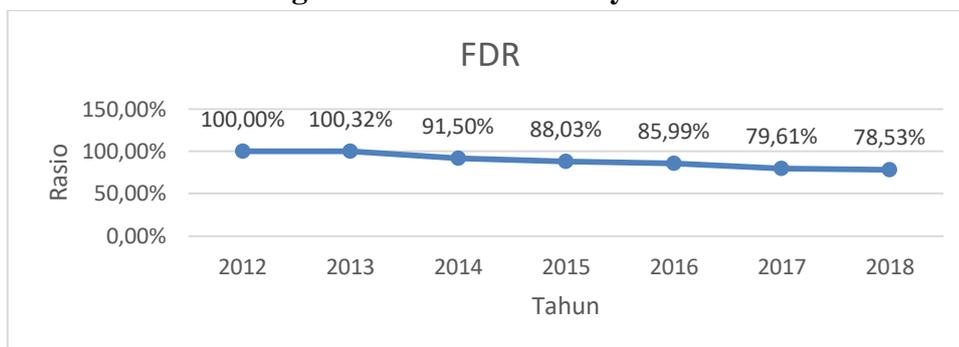
**Grafik Perkembangan CAR Perbankan Syariah Tahun 2012-2018**



Sumber : Statistik Perbankan Syariah Indonesia OJK 2012-1018 (data diolah)

Berdasarkan Grafik 1.3 dapat dilihat nilai *Financing to Deposit Ratio* (FDR) mengalami penurunan setiap tahun nya dari tahun 2012 sampai tahun 2018. FDR mengalami penurunan maka profitabilitas akan mengalami penurunan sesuai dengan teori semakin tinggi FDR maka profitabilitas bank syariah akan akan menurun dan sebaliknya.

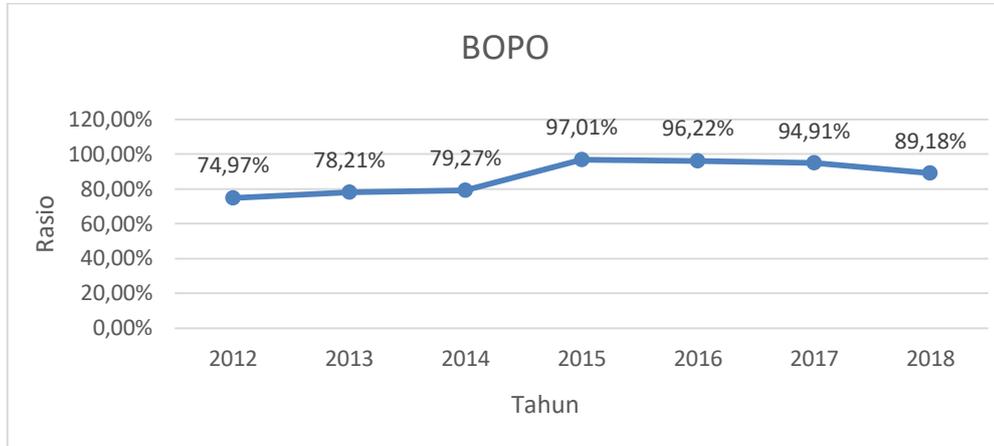
**Grafik 1.3**  
**Grafik Perkembangan FDR Perbankan Syariah Tahun 2012-2018**



Sumber : Statistik Perbankan Syariah Indonesia OJK 2012-2018 (data diolah)

Berdasarkan Grafik 1.4 dapat dilihat nilai Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional (BOPO) mengalami kenaikan setiap tahun nya dari tahun 2012 sampai tahun 2015 dan merangkak turun perlahan sampai tahun 2018. Dimana nilai ini diartikan perbandingan biaya yang digunakan untuk operasi lebih besar dari pada pendapatan yang didapatkan, dimana dapat berpengaruh negatif terhadap nilai ROA.

**Grafik 1.4**  
**Grafik Perkembangan (BOPO) Perbankan Syariah Tahun 2012-2018**

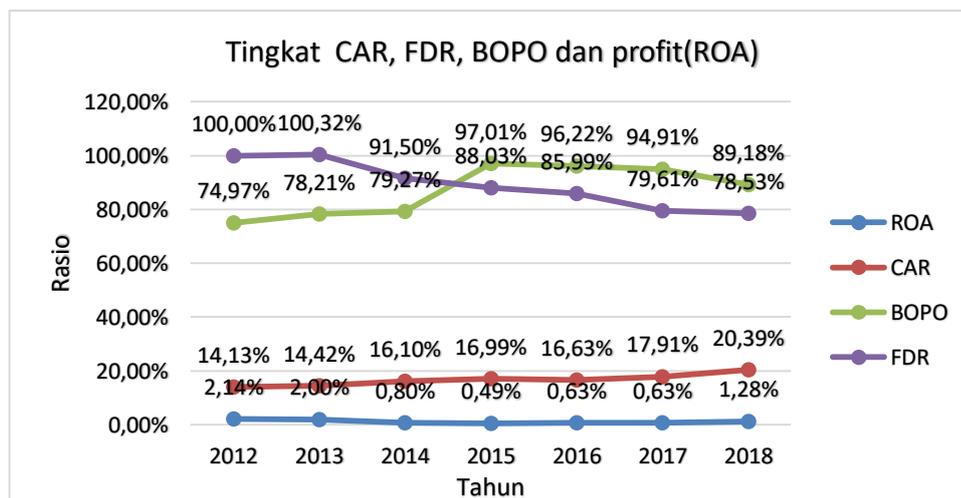


Sumber : Statistik Perbankan Syariah Indonesia OJK 2012-2018 (data diolah)

Berdasarkan dari grafik 1.5 menyatakan bahwa CAR mengalami kenaikan dari tahun ketahun akan tetapi profitabilitas bank syariah mengalami penurunan secara terus menerus dari tahun ketahun ini tak sesuai dengan teori yang menyampaikan bahwa semakin tinggi CAR maka semakin tinggi ROA yang akan didapatkan oleh perbankan Syariah, namun ROA juga mengalami kenaikan secara perlahan pada tahun 2016-2018 pada saat CAR tetap mengalami kenaikan. FDR mengalami penurunan secara terus menerus dan nilai profitabilitas (ROA) juga mengalami penurunan tapi ketika FDR terus mengalami penurunan ROA justru mengalami kenaikan pada tahun 2016-2018, hal ini sesuai dengan teori bahwa jika FDR meningkat maka ROA mengalami kenaikan, sedangkan apabila FDR turun maka ROA juga akan mengalami penurunan ada juga yang tak sesuai teori pada tahun 2016-2018 dimana tetap mengalami penurunan akan tetapi ROA mengalami kenaikan secara perlahan. Dari data diatas didapatkan ketika BOPO mengalami kenaikan secara perlahan pada tahun 2012-2014 dan naik tajam pada tahun 2015 dan dilihat dari profitabilitas (ROA) bank syariah tahun

2012-2015 mengalami penurunan, sedangkan ketika BOPO mengalami penurunan dari tahun 2016 sampai 2018 akan tetapi profitabilitas mengalami kenaikan mengikuti penurunan BOPO, dari hasil data diatas maka BOPO mungkin memiliki pengaruh terhadap profitabilitas maka dari itu harus dibuktikan teori tersebut dengan melakukan penelitian terhadap data perbankan syariah di Indonesia dari tahun 2012-2018.

**Grafik 1.5**  
**Grafik Perkembangan CAR, FDR dan BOPO terhadap Profitabilitas (ROA)**  
**Perbankan Syariah Tahun 2012-2018**



Sumber : Statistik Perbankan Syariah Indonesia OJK 2012-2018 (data diolah)

Berdasarkan hasil penelitian terdahulu, mengindikasikan adanya research gap dalam penelitian ini. Penelitian yang dilakukan Sutrisno (2016) menyatakan bahwa (CAR) secara signifikan dan negatif mempengaruhi kinerja bank syariah. Ningsukma Hakiim dan Rafsanjani (2016) menyatakan bahwa CAR tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA, namun secara parsial berpengaruh positif terhadap ROA. Suryani, dkk (2016) menyatakan dalam penelitian mereka bahwa CAR berpengaruh positif dan signifikan. Penelitian yang dilakukan oleh Astohar (2016) menyatakan bahwa CAR berpengaruh positif dan signifikan terhadap

profitabilitas. Penelitian yang dilakukan oleh Rahmani (2017) CAR memiliki pengaruh yang signifikan terhadap ROA. Penelitian yang dilakukan oleh Zulifiah dan Susilowibowo (2014) CAR berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA. Penelitian yang dilakukan oleh Defri (2012) CAR berpengaruh positif tetapi tidak signifikan sedangkan penelitian ini berbanding terbalik dengan penelitian dari Muhammad Syaichu (2013) dimana CAR berpengaruh negatif terhadap ROA, penelitian yang dilakukan. Dengan adanya hasil penelitian yang bertentangan maka perlu dilakukan penelitian lanjutan mengenai pengaruh CAR terhadap profitabilitas.

*Financing to Deposit Ratio* (FDR) Yang diteliti oleh Sutrisno (2016) menyatakan bahwa (FDR) memiliki pengaruh positif yang signifikan Hakiim dan Rafsanjani (2016) FDR tidak berpengaruh signifikan tetapi secara parsial berpengaruh negatif. Penelitian yang dilakukan Astohar (2016) menyatakan bahwa FDR tidak terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas bank syariah. Hal ini bertentangan dengan penelitian Suryani, dkk (2016) menyatakan dalam penelitian mereka bahwa FDR berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas bank syariah. Penelitian yang dilakukan oleh Rahmani (2017) FDR berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA. Dengan adanya hasil penelitian yang bertentangan maka perlu dilakukan penelitian lanjutan mengenai pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap profitabilitas.

Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional (BOPO) yang diteliti oleh Susilowibowo (2014) bahwa berpengaruh negatif terhadap ROA. Penelitian yang

dilakukan oleh Khoirunnisa dan Almadany (2012) menyatakan bahwa Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional terhadap profitabilitas perusahaan perbankan diterima, tidak terdapat pengaruh. Penelitian yang dilakukan oleh Muhammad Syaichu (2013) BOPO memiliki pengaruh yang signifikan terhadap ROA dengan arah negatif. Zulifah dan Susilowibowo (2014) menyatakan bahwa BOPO berpengaruh negatif terhadap ROA dan berpengaruh signifikan. Menurut Dengan adanya hasil penelitian yang bertentangan maka perlu dilakukan penelitian lanjutan mengenai pengaruh Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap profitabilitas bank syariah.

Profitabilitas merupakan indikator yang paling penting untuk mengukur kinerja suatu bank. Selain itu, dalam penentuan tingkat kesehatan suatu bank, Bank Indonesia lebih mementingkan penilaian ROA dari pada ROE karena Bank Indonesia lebih mengutamakan nilai profitabilitas suatu bank yang diukur dengan asset yang dananya sebagian besar berasal dari dana simpanan masyarakat sehingga ROA lebih mewakili dalam mengukur tingkat profitabilitas perbankan. Semakin besar ROA suatu bank, semakin besar pula tingkat keuntungan yang dicapai bank tersebut dan semakin baik pula posisi bank tersebut dari segi penggunaan asset (Lukman, 2009). Oleh karena Return On Asset (ROA) penting dalam mengukur profitabilitas suatu bank, dimana menggambarkan kemampuan suatu bank dalam memperoleh laba secara keseluruhan. Yaitu seluruh manajemen suatu bank, salah satunya baik yang mencakup manajemen permodalan (CAR), manajemen umum, manajemen rentabilitas (BOPO), dan manajemen deposito (FDR) pada akhirnya akan mempengaruhi dan bermuara pada perolehan laba

(profitabilitas) perusahaan perbankan, tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh tingkat rasio kesehatan bank yang diukur dengan CAR, FDR, dan BOPO terhadap peningkatan profitabilitas industri Bank. Maka dari itu kesimpulan pernyataan diatas akan dibahas tentang **“Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing To Deposit Ratio* (FDR), dan Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia.”**

## **1.2 Rumusan Masalah**

Berdasarkan identifikasi masalah diatas, maka dapat disusun rumusan masalah sebagai berikut.

1. Bagaimana pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap profitabilitas bank syariah tahun 2012-2018 ?
2. Bagaimana pengaruh *Financing To Deposit Ratio* (FDR) terhadap profitabilitas bank syariah tahun 2012-2018 ?
3. Bagaimana pengaruh Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap profitabilitas bank syariah 2012-2018 ?

## **1.3 Tujuan Penelitian**

Berdasarkan pada rumusan masalah di atas, maka dapat ditetapkan tujuan dari penelitian ini adalah untuk:

1. Untuk mengetahui pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap profitabilitas bank syariah tahun 2012-2018?.

2. Untuk mengetahui pengaruh *Financing To Deposit Ratio* (FDR) terhadap profitabilitas bank syariah tahun 2012-2018 ?
3. Untuk mengetahui pengaruh Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap profitabilitas bank syariah 2012–2018 ?

## **1.4 Manfaat Penelitian**

### **1.4.1 Manfaat Teoritis**

Sebagai pembelajaran untuk penulis agar dapat memperkaya konsep dan teori dan dijadikan alat informasi dan pengetahuan mengenai kinerja keuangan perbankan dan temuan yang akan didapatkan dalam penelitian ini diharapkan dapat menambah khasanah ilmu pengetahuan di bidang teoritis maupun praktis yang berkaitan dengan perkembangan perbankan syariah di Indonesia.

### **1.4.2 Manfaat Praktis**

1. Sebagai sumber informasi untuk pengembangan bank syariah yang ada di indonesia ke depan.
2. Sebagai bahan pertimbangan untuk lebih memantapkan strategi yang telah digunakan oleh bank selama ini.
3. Sebagai bahan evaluasi atas kinerja bank selama ini dalam menghadapi kompetisi dalam dunia perbankan nasional.

## DAFTAR PUSTAKA

- Abusharbeh, Mohammed T. 2016. “*Analysis the Effect of Islamic Banks Performance on Depositor’s Fund: Evidence from Indonesia*”. *International Journal of Economics and Finance*, Vol. 8, No. 10, 2016.
- Al Quran dan Terjemahannya. 2014. Jakarta: Departemen Agama RI.
- Amelia, Erika. 2015. “*Financial Ratio And Its Influence To Profitability In Islamic Banks*”. *Al-Iqtishad*: Vol. VII No. 2, Juli 2015.
- Arifin, Zainul. 2006. “*Dasar-Dasar manajemen Bank Syariah*”. Cet.3. Jakarta: AlvaBet.
- Astohar. 2016. “*Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) Dan Financing To Deposit Ratio (FDR) Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah Di Indonesia Dengan Inflasi Sebagai Variabel Pemoderasi*”. *Among Makarti* Vol.9 No.18, Desember 2016.
- Defri. 2012. “*Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Likuiditas dan Efisiensi Operasional Terhadap Profitabilitas Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI*”. *Jurnal Manajemen*, Volume 01, Nomor 01, September 2012.
- Damayanti, dkk. 2012. “*Analisis Pengaruh Ukuran (Size), Capital Adequacy Ratio (CAR), Pertumbuhan Deposit, Loan To Deposit Rasio (LDR), Terhadap Profitabilitas Perbankan Go Public Di Indonesia tahun 2005 – 2009*”. (Studi Empiris perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI). *Jurnal Ilmu Manajemen dan Akuntansi Terapan (JIMAT)*. Vol 3 No 2.2012.
- Dendawijaya, Lukman. 2009. “*Manajemen Perbankan*”. Edisi Kedua. Bogor : Ghalia Indonesia.
- Fahmi, Irham. 2011. “*Analisis Laporan Keuangan*”. Bandung: Alfabeta.
- Ghozali, Imam. 2012. “*Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 19*”. Edisi kelima. Semarang: Badan Penerbit Universitas Sriwijaya.
- Ghozali, Imam. 2013. “*Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS* ”. Edisi 3. Semarang: Badan Penerbit Undip.
- Gujarati, D. N. 2012. “*Daasar Dasar Ekonometrika*”. Terjemahan Mangunsong, R, C. Buku 2. Edisi 5. Jakarta: Salemba Empat.

- Gumanti T, A. 2009. "Teori Sinyal Dalam Manajemen Keuangan". Manajemen Usahawan Indonesia. Vol.38 (No.6) : 4-13.
- Hakim, Ningsukma dan Haqiqi Rafsanjani. 2016. "Pengaruh Internal *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing To Deposit Ratio* (FDR), dan Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional (BOPO) dalam Peningkatan Profitabilitas Industri Bank Syariah di Indonesia". Jurnal Aplikasi Manajemen (JAM) Vol 14 No 1, 2016.
- Hasibuan, Malayu. 2006. "Dasar-Dasar Perbankan". Jakarta: PT Bumi Aksara
- Kasmir. 2012. "Dasar-dasar Perbankan". Jakarta: PT. Raja Grafindo.
- Lidyah, Rika. 2016. "Dampak *Inflasi*, *Bi Rate*, *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap *Non Performing Financing* (NPF) Pada Bank Umum syariah Di Indonesia". *I-Finance* Vol. 2. No. 1. Juli 2016.
- Lukman. (2009). Manajemen Perbankan. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Martono dan Agus Harjito. 2010. "Manajemen Keuangan". Yogyakarta: Ekonisia Kampus Fakultas Ekonomi UII
- Medyawati, Henny, Muhammad Yunanto.2018. "*The Effects Of FDR, BOPO, and Profit Sharing On The Profitability Of Islamic Banks In Indonesia*". *International Journal Economy, Ecomers and management. United Kingdom* Vol. VI, Issue 5, May 2018.
- Muhammad. 2005. "Manajemen Pembiayaan Bank Syariah". Yogyakarta: LPP AMP YKPN.
- Priyatno, Duwi. 2012. "Cara Kilat Belajar Analisis Data Dengan SPSS 20". Yogyakarta: Andi Offset.
- Raharjo, Dwi Priyanto Agung; Setiaji, B. S. 2014. "Pengaruh Rasio CAR, NPL, LDR, BOPO, Dan NIM Terhadap Kinerja Bank Umum di Indonesia". Jurnal Ekonomi Manajemen Sumber Daya, 15, No. 2(DAYA SAING), pp. 7-12.
- Rahmani, Nur Ahmadi Bi. 2017. "Analisis Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Return On Asset* (ROA) dan *Return On Equity* (ROE) Pada Perusahaan Bank Umum Syariah di Indonesia. HUMAN FALAH: *Volume* 4. No. 2 Juli – Desember 2017.

- Republik Indonesia. 1992. Undang-undang No.7 tahun 1992 tentang Perbankan. Diambil Pada Tanggal 28 Desember 2018.
- Republik Indonesia. 1998. Undang-undang No. 10 tahun 1998 tentang Perubahan. Diambil Pada Tanggal 28 Desember 2018.
- Ruslim. 2012. “Analisis Pengaruh *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Non Performing Loan (NPL)*, dan *Loan to Deposit Ratio (LDR)* Terhadap *Return On Asset (ROA)* Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di Bank Indonesia”.
- Sabir, M., Muh, dkk. 2012. “Pengaruh Rasio Kesehatan Bank Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Dan Bank Konvensional di Indonesia”. *Jurnal Analisis*, Juni 2012, Vol.1 No.1:79–86.
- Selamet, Riyadi. 2016. “*Banking Assets And Liability*” Management, Edisi Keempat, Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi & Bisnis, Uiniversitas Indonesia.
- Sudana, I Made. 2011. “Manajemen Keuangan Perusahaan (Teori & Praktik)”. Jakarta : Erlangga.
- Sugiyono. 2012. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Suryanti, Anti., Suhadak dan Raden Rustam Hidayat. 2016. “Pengaruh Rasio *Capital Adequacy Ratio*, Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional, *Loan To Deposit Ratio*, *Net Interest Margin* Dan *Non Performing Loan* Terhadap *Return On Assets* (Studi Pada Bank Umum Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2012-2014)”. *Jurnal Administrasi Bisnis (JAB)*|Vol. 33 No. 1 April 2016 : Universitas Brawijaya.
- Sutrisno. 2016. “*Risk, Efficiency And Performance Of Islamic Banking: Empirical Study On Islamic Bank In Indonesia*”. *Asian Journal of Economic Modelling*, 2016, 4(1): 47-56.
- Wibowo, E. & Widodo, U.H. 2008. “Mengapa memilih bank syariah”. Bogor: Ghalia Indonesia.
- Veithzal, Rivai, dan Ferry N. Idroes. 2007. “*Bank and Financial Institution Mangement*”. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Wibisono, Muhammad Yusuf, Salamah Wahyuni. 2017. “Pengaruh CAR, NPF, BOPO, FDR, Terhadap ROA yang Dimediasi oleh NOM”. *Jurnal Bisnis & Manajemen* Vol. 17, No. 1, 2017 : 41 – 62.
- Wibowo, Edhi Satriyo dan Muhammad Syaichu. 2013. “Analisis Pengaruh Suku Bunga, Inflasi, CAR, BOPO, NPF Terhadap Profitabilitas Bank Syariah”.

*Diponegoro Journal Of Management*, Volume 2, Nomor 2, Tahun 2013, Halaman 1-10.

Yuliani. 2007. “Hubungan Efisiensi Operasional dengan Kinerja Profitabilitas pada Sektor Perbankan yang Go Publik di Bursa Efek Jakarta”. *Jurnal. Manajemen dan Bisnis Sriwijaya*, Vol. 5, No. 10, pp. 15-43.

Yusuf, Muhammad, Surachman Surjaatmadja. 2018. “*Analysis of Financial Performance on Profitability with Non Performance Financing as Variable Moderation (Study at Sharia Commercial Bank in Indonesia Period 2012–2016)*”. *International Journal of Economics and Financial Issues*. 2018. 8(4), 126-132.

Zulfiah, Fitri, Joni Susilo Wibowo. 2014. “Pengaruh Inflasi, *Bi Rate*, *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Non Performing Finance (NPF)*, Biaya Operasional Dan Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2008-2012”. *Jurnal Ilmu Manajemen | Volume 2 Nomor 3 Juli 2014*.

[www.bi.go.id](http://www.bi.go.id).

[www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id).

[www.bcasyariah.co.id](http://www.bcasyariah.co.id).

[www.bjbsyariah.co.id](http://www.bjbsyariah.co.id).

[www.bankmuamalat.co.id](http://www.bankmuamalat.co.id).

[www.bnisyariah.co.id](http://www.bnisyariah.co.id).

[www.brisyariah.co.id](http://www.brisyariah.co.id).

[www.maybanksyariah.co.id](http://www.maybanksyariah.co.id).

[www.megasyariah.co.id](http://www.megasyariah.co.id).

[www.paninbanksyariah.co.id](http://www.paninbanksyariah.co.id).

[www.syariahbukopin.co.id](http://www.syariahbukopin.co.id).

[www.syariahmandiri.co.id](http://www.syariahmandiri.co.id)