

PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR) , *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) DAN BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP PERTUMBUHAN LABA PADA PERUSAHAAN PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA



Skripsi Oleh :

PRIMA AGUSTINI

01011181419250

Manajemen

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih

Gelar Sarjana Ekonomi

KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI DAN PENDIDIKAN TINGGI

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

2018

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR)* , *FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR)* DAN BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP PERTUMBUHAN LABA PADA PERUSAHAAN PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA

Disusun oleh:

Nama : Prima Agustini
Nim : 01011181419250
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Manajemen
Bidang Kajian : Manajemen Keuangan

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing
Ketua

Tanggal : 3 Februari 2018


H. Isnurhadi, S.E., M.B.A., Ph.D
NIP. 196211121989111001

Tanggal : 13 Februari 2018

Anggota

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

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR)* , *FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR)* DAN BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP PERTUMBUHAN LABA PADA PERUSAHAAN PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA

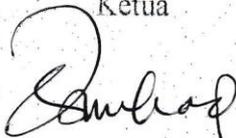
Disusun oleh :

Nama mahasiswa : Prima Agustini
Nim : 01011181419250
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Manajemen
Bidang Kajian/Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 6 Maret 2018 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

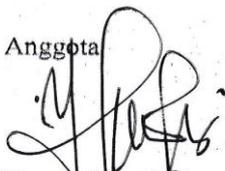
Panitia Ujian Komprehensif
Inderalaya, 11 Maret 2018

Ketua



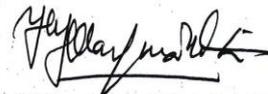
H. Isnurhadi, S.E., M.B.A., Ph.D
NIP. 196211121989111001

Anggota



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

Anggota



Hj. Marlina Widiyanti, S.E., S.H., M.M., Ph.D
NIP. 196703141993032001

Mengetahui
Ketua Jurusan



Dr. Zakaria Wahab, M.B.A
NIP. 195707141984031005

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama Mahasiswa : Prima Agustini
NIM : 01011181419250
Jurusan : Ekonomi Manajemen
Bidang Kajian : Manajemen Keuangan
Fakultas : Ekonomi

Menyatakann dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang berjudul **PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR) , FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR) DAN BIAYA OPERASIONAL PENDAPATANOPERASIONAL (BOPO) TERHADAP PERTUMBUHAN LABA PADA PERUSAHAAN PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA.**

Pembimbing:

Ketua : H. Isnurhadi, S.E.,M.B.A., Ph.D
Anggota : Kemas Husni Thamrin,S.E.,M.M

Tanggal Ujian : 6 Maret 2018

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 benar dikemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaan.

Inderalaya, 11 Maret 2018
Pembuat Pernyataan



Prima Agustini
NIM 01011181419250

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan penelitian dan skripsi yang berjudul Pengaruh *Capital Adequacy Ratio (CAR)* , *Financing To Deposit Ratio (FDR)* dan Biaya Operasional Pendapatanoperasional (BOPO) Terhadap Pertumbuhan Laba Pada Perusahaan Perbankan Syariah di Indonesia. Skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih derajat sarjanah Ekonomi program Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Skripsi ini membahas mengenai Pengaruh *Capital Adequacy Ratio*, *Financing To Deposit Ratio* dan Biaya Operasional Pendapatanoperasional Terhadap Pertumbuhan Laba Pada Perusahaan Perbankan Syariah di Indonesia, yang terdiri dari lima bab yaitu Bab 1 Pendahuluan, Bab 2 Tinjauan Pustaka, Bab 3 Metode Penelitian, Bab 4 Hasil dan Pembahasan dan Bab 5 Kesimpulan dan Saran. Adapun populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah seluruh perbankan umum syariah yang terdaftar di Bank Indonesia (BI) periode triwulan 2013 sampai dengan 2016 sebanyak 13 perusahaan dan dengan pertimbangan tertentu, maka dipilih sampel sebanyak tujuh (7) perusahaan dengan menggunakan dengan menggunakan teknik pengambilan sampel yaitu *purposive sampling*.

Teknik analisis data yang digunakan adalah Regresi Linier Berganda. Hasil yang didapatkan dari penelitian ini menyatakan bahwa CAR berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap Pertumbuhan Laba, FDR dan BOPO berpengaruh negatif dan signifikan terhadap Pertumbuhan Laba dengan koefisien determinasi R Square (R^2) sebesar 0,474. Hal ini berarti 47,4% variabel dependen, yaitu Pertumbuhan Laba dipengaruhi oleh variabel independen CAR, FDR, dan BOPO, sedangkan sisanya 52,6% dipengaruhi oleh faktor lain. Implikasi dari penelitian ini adalah bank harus terus menghimpun dana sehingga dapat menyalurkan pembiayaan dan akan mampu menghasilkan profitabilitas perusahaan.

Dengan penuh kerendahan hati, penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak terdapat kesalahan, maka dari itu jika ditemukan bahwa kesalahan dari penyusunan skripsi ini penulis mengucapkan maaf yang sebesar-besarnya serta mungkin ada saran maupun kritik dari pada pembaca agar bisa diperbaiki demi menyempurnakan penelitian ini di masa yang akan datang.

Inderalaya, 11 Maret 2018



Prima Agustini

UCAPAN TERIMA KASIH

Selama penelitian dan penyusunan skripsi ini, penulis tidak luput dari berbagai kendala. Kendala tersebut dapat diatasi berkat bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak. Penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih kepada :

1. Allah SWT, atas segala nikmat, anugrah, dan rahmat yang telah diberikan
2. Keluarga tercinta. Terutama kedua orang tuaku yaitu Ibuku tercinta Ainun dan Bapak Dahlan. Saya ucapkan terima kasih untuk semua doa-doanya dan yang membantu anakmu ini dari bayi sampai kepada sarjana ini serta terimakasih juga untuk semua dukungan baik materil maupun immaterial, cinta, kasih, semangat, nasihat dan semua yang telah Ibu dan Bapak berikan. Dan untuk adik-adikku Agus Pranata dan Dinda saya ucapkan terimakasih yang telah membantu dan mendukung saudaramu ini. semoga Allah SWT senantiasa membalas semua kebaikan kalian dari hal kecil sampai hal yang terbesar. Aaminn....
3. Untuk Bapak H. Isnurhadi, S.E.,M.B.,A., Ph.D selaku Dosen pembimbing I dan Kemas Husni Thamrin,S.E.,M.M selaku Dosen pembimbing II yang telah mengorbankan waktu, tenaga, pikiran untuk membimbing serta memberikan saran dan kritik dalam meyelesaikan skripsi ini.
4. Untuk Ibu Hj. Marlina Widiyanti, S.E., S.H., M.M., Ph.D selaku Dosen penguji yang telah menyempatkan diri untuk hadir selama proses ujian serta memberikan saran dan masukan dalam penulisan skripsi ini.
5. Bapak Welly Nailis, S.E, M.M selaku Pembimbing Akademik saya yang telah banyak meluangkan waktunya untuk konsultasi selama perkuliahan
6. Prof. Dr. Ir. H. Anis Saggaff, MSCE. Rektor Universitas Sriwijaya.
7. Prof. Dr. Taufiq Marwa S.E. M.Si. Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
8. Bapak Dr. Zakaria Wahab, M.B.A. selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

9. Semua Bapak/Ibu Dosen yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama penulis mengikuti kuliah di Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
10. Sahabatku Rojanah dan sahabat seperjuangan Manajemen 2014, nikita, masayu, zasty, caca, Riska, anisa melinda, sintia, noyra, nia, nur'aina, nur'aini, putri mayang sari, dan ramha yolanda putri terimakasih untuk kebersamaan kita selama ini, semoga kelak jika kita dipertemukan kembali, kita telah menjadi orang sukses, Ami,,
11. Teman-teman Manajemen 2014 yang selama ini telah banyak saling membantu dalam hal apapun. Suatu kebanggaan bisa mengenal dan menjalani perkuliahan selama ini bersama kalian.

Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberi manfaat bagi pembaca dan semua pihak yang membutuhkannya dan semoga Tuhan Yang Maha Esa membalas segala amal kebaikan kepada semua pihak yang telah banyak membantu dalam menyelesaikan laporan skripsi ini, Aamiin Yarobbal' alamin.

Inderalaya, 11 Maret 2018



Prima Agustini

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“ Sesungguhnya orang-orang yang berhati-hati karena kepada Rabb mereka (Allah SWT). Dan orang-orang yang beriman dengan ayat-ayat Rabb mereka. Dan orang-orang yang tidak mempersekutukan Rabb mereka (dengan sesuatu apapun). Dan orang-orang yang memberikan (bersedekah) apa yang mereka telah berikan, dengan hati yang takut, (karena mereka tahu bahwa) sesungguhnya mereka akan kembali kepada Rabb mereka. Mereka itulah orang-orang (yang salalu) bersegera dan berlomba-lomba dalam (melakukan) kebaikan-kebaikan” (QS al- Mu’minun: 57-61).

“ Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan (5), sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan (6). Maka apabila kamu telah selesai (dari sesuatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain (7). Dan hanya kepada tuhan- mulah hendaknya kamu berharap (8)”. (QS. Al- Insyirah: 5-8)

Mempersembahkan ini kepada :

*Kedua Orang Tuaku
(Dahlan dan Ainun)

*Adik-adikku Tercinta
(Agus Pranata Dan Dinda)

ABSTRAK

PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR) , *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) DAN BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP PERTUMBUHAN LABA PADA PERUSAHAAN PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA

Oleh:

**Prima Agustini, H. Isnurhadi, S.E.,M.B.A., Ph.D, Kemas Husni
Thamrin,S.E.,M.M**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing To Deposit Ratio* (FDR) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Pertumbuhan Laba pada Perbankan Syariah di Indonesia pada periode triwulan 2013-2016. Populasi ini adalah seluruh Bank Syariah di Indonesia yang terdaftar di Bank Indonesia (BI) yang berjumlah 13 Bank Syariah. Sampelnya sebanyak tujuh Bank Syariah yang diperoleh dengan menggunakan metode *purposive sampling*. Teori dasar dalam penelitian ini adalah *Signaling Theory*. Teknik analisis data yang digunakan adalah Regresi Linier Berganda. Hasil penelitian secara parsial menunjukkan bahwa variabel CAR tidak berpengaruh terhadap Pertumbuhan Laba, sedangkan FDR dan BOPO berpengaruh signifikan terhadap Pertumbuhan Laba. Sementara hasil penelitian secara simultan menunjukkan bahwa variabel CAR, FDR dan BOPO berpengaruh positif signifikan terhadap Pertumbuhan Laba. Implikasi dari penelitian ini adalah manajer dapat meningkatkan Pertumbuhan Laba dalam rangka meningkatkan profitabilitas bank syariah. Untuk penelitian selanjutnya, disarankan untuk menambahkan variabel independen lain seperti NIM dan LDR.

Kata kunci : CAR, FDR, BOPO dan Pertumbuhan Laba

Mengetahui,

Ketua



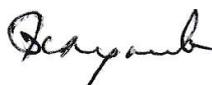
H. Isnurhadi, S.E.,M.B.A., Ph.D
NIP. 196211121989111001

Anggota



Kemas Husni Thamrin, S.E.,M.M
NIP. 198407202014041001

Ketua Jurusan Manajemen



Dr. Zakaria Wahab, M.B.A
NIP. 195707141984031005

ABSTRAK
PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR) , FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR) DAN BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP PERTUMBUHAN LABA PADA PERUSAHAAN PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA

By:

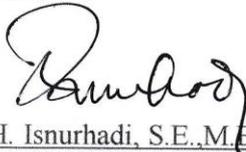
**Prima Agustini, H. Isnurhadi, S.E.,M.B.A., Ph.D, Kemas Husni
Thamrin,S.E.,M.M**

This research objective was to know and analyze the influence of Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing To Deposit Ratio (FDR) and Operations Expenses to Operations Income (BOPO) to Profit Growth of Islamic Banks in Indonesia on quarterly 2013-2016. The population were all Islamic Bank in Indonesia listed on the Indonesia Bank as many as 13 Islamic Banks. The sample is as many as seven Islamic Banks that the result in which using purposing sampling methods. The grand theory of this research is Signaling Theory. Data Analysis Technique used was Multiple Regression Linear. This result partially showed that CAR had not effect on Profit Growth, while FDR and BOPO had effect on Profit Growth. Simultaneously, CAR, FDR and BOPO had significant and positive effects to Profit Growth. The implication of this research is the manager can increase Profit Growth in order to improve the profitability of the islamic bank. For further research, it is suggested to add other independent variables such as NIM and LDR.

Keywords: Capital Adequacy Ratio, Financing To Deposit Ratio, Operasional Eficiency Ratio and Profit Growth.

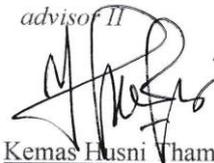
Acknowledge,

Advisor I



H. Isnurhadi, S.E.,M.B.A., Ph.D
NIP. 196211121989111001

advisor II



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

Chairman



Dr. Zakaria Wahab, M.B.A
NIP. 195707141984031005

RIWAYAT HIDUP

Nama Mahasiswa : Prima Agustini
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat / Tanggal Lahir : Palembang, 14 Agustus 1995
Agama : Islam
Status : Belum Menikah
Alamat rumah : Desa Sudimampir, Kecamatan Inderalaya, Kabupaten
Ogan Ilir.
Alamat email : primaagustini81@gmail.com
Pendidikan Formal
Sekolah Dasar : SD N 12 Inderalaya
SMP : SMP N 2 Inderalaya
SMA : SMAN 1 Inderalaya
Pengalaman Organisasi : Anggota Ikama Mahasiswa Manajemen (IKAMMA)
Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya

DAFTAR ISI

	Halaman
Halaman Judul	i
Lembar Persetujuan Ujian Komprehensif	ii
Halaman Persetujuan Skripsi	iii
Pernyataan surat integritas karya ilmiah	iv
Kata pengantar	v
Ucapan terima kasih	vii
Motto dan persembahan	ix
ABSTRAK	x
Riwayat hidup	xii
DAFTAR ISI	xiii
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1.Latar Belakang	1
1.2.Perumusan Masalah	9
1.3.Tujuan Penelitian	10
1.4.Manfaat Penelitian	11
1.4.1.Manfaat Praktis	11
1.4.2.Manfaat Teoritis	11
1.5. Sistemmatika Pembahasan	12
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA	14
2.1.Landasan Teori	14
2.1.1 <i>Commercial Loan Theory</i>	14
2.1.2 Teori Sinyal (<i>Signaling Theory</i>)	14
2.1.3. Pengertian Bank	16
2.1.4 Definisi Bank Syariah	17
2.1.5 Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional	17
2.1.6. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	19
2.1.7. <i>Financing To Deposit Ratio</i> (FDR)	20
2.1.8.Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional	21

2.1.9. Pengertian Pertumbuhan Laba	22
2.1.10. Pengertian Laporan Keuangan	23
2.1.11 Kinerja Keuangan Perbankan Syariah	23
2.2 Penelitian Terdahulu	24
2.3. Hubungan Antar Variabel	40
2.3.1 Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) terhadap pertumbuhan laba	40
2.3.2 Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) Terhadap Pertumbuhan Laba	41
2.3.3 Pengaruh <i>Operasional Eficiency Ratio</i> (BOPO) terhadap Pertumbuhan Laba	43
2.4 Kerangka Konseptual	44
2.5. Hipotesis Penelitian	46
BAB 3 METODE PENELITIAN	47
3.1 Ruang Lingkup Penelitian	47
3.2 Rancangan Penelitian	47
3.3 Sumber Data	47
3.4 Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel	48
3.5 Definisi Operasional Variabel Penelitian	51
3.6 Teknik Analisis Data	53
3.6.1 Uji Normalitas	53
3.6.2 Pengujian Asumsi Klasik	53
3.6.2.1 Uji Multikolinieritas	54
3.6.2.2 Uji Heterokedastisitas	55
3.6.2.3 Uji Autokorelasi	55
3.6.3 Analisis Linear Berganda	56
3.6.4 Pengujian Hipotesis	56
3.6.4.1 Koefisien Determinasi (R^2)	57
3.6.4.2 Uji Statistik T	57
3.6.4.3 Uji Statistik F	58
BAB 4 HASIL DAN PEMBAHSAN	59

4.1 Analisis Data	59
4.1.2 Uji Normalitas Data	64
4.1.6 Uji Asumsi Klasik	66
4.1.6.1 Uji Multikolinearitas	66
4.1.6.2 Uji Heterokedastisitas	67
4.1.6.3 Uji Autokorelasi	68
4.1.7 Pengujian Hipotesis	69
4.1.7.1. Analisis Koefisien Determinasi	69
4.1.7.2. Analisis Regresi Linear Berganda	70
4.1.7.3. Uji T (Uji Parsial)	71
4.1.7.4. Uji F (Uji Simultan)	73
4.2. Pembahasan Hasil Penelitian	75
4.2.1. Pengaruh CAR Terhadap Pertumbuhan Laba	75
4.2.2. Pengaruh FDR Terhadap Pertumbuhan Laba	76
4.2.3. Pengaruh BOPO Terhadap Pertumbuhan Laba	77
BAB 5 KESIMPULAN DAN SARAN	80
5.1 Kesimpulan	80
5.2 Saran	81
5.3 Keterbatasan Penelitian	82
5.4 Implikasi Hasil Penelitian	82
DAFTAR PUSTAKA	85
LAMPIRAN-LAMPIRAN	89

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Jumlah Institusi Perbankan Syariah Di Indonesia.....	4
Tabel 1.2. Nilai CAR, FDR, BOPO dan Pertumbuhan Laba Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah periode tahun 2013-2016.....	5
Tabel 2.1 Perbedaan Bank Konvensional Dan Bank Syariah	18
Tabel 2.2 Perbedaan Metode Bagi Hasil Dan Metode Bunga	19
Tabel 2.3 kriteria penilaian CAR	20
Tabel 2.4 Ringkasan Penelitian Terdahulu	30
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel Penelitian	52
Tabel 4.1.1 Deskripsi Data	59
Tabel 4.1.2 Hasil Analisis Deskripsi Data Beberapa Rasio Keuangan Terhadap Bank Umum Syariah Periode Triwulan 2013 Sampai 2016 (Setelah Dioutlier)	60
Tabel 4.1.3 Tingkat Rata-Rata CAR, FDR, BOPO dan Pertumbuhan Laba Terhadap Bank Umum Syariah Pertahun	62
Tabel 4.2 One-Sample Kolmogorov-Smirnov	65
Tabel 4.2 Uji Multikolinearitas	67
Tabel 4.3 Uji Autokorelasi	69
Tabel 4.4 Analisis Koefisien Determinasi	70
Tabel 4.5 Analisis Regresi Linear Berganda	70
Tabel 4.6 Uji T (Uji Parsial)	73
Tabel 4.7 Uji F (Uji Simultat)	74
Tabel 4.8 Ringkasan Hasil Penelitian	79

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual Penelitian	44
Gambar 4.1 Grafik Histogram	64
Gambar 4.2 Grafik Normal P-P Plot	65
Gambar 4.3. Hasil Uji Scatterplot Heterokedastisitas	68

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Rasio Keuangan CAR Pada Perbankan Umum Syariah Di Indonesia	89
Lampiran 2 Data Rasio Keuangan FDR Pada Perbankan Umum Syariah Di Indonesia	90
Lampiran 3 Data Rasio Keuangan BOPO Pada Perbankan Umum Syariah Di Indonesia	91
Lampiran 4 Data Rasio Keuangan Pertumbuhan Laba Pada Perbankan Umum Syariah Di Indonesia	92
Lampiran 5 Output Analisis Penelitian	93

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1 Nilai CAR, FDR, BOPO dan Pertumbuhan Laba Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah periode tahun 2013-2016	5
Grafik 2 Tingkat Rata-Rata CAR, FDR, BOPO dan Pertumbuhan Laba Terhadap Bank Umum Syariah Pertahun.....	62

BAB I

PENDAHULUAN

I.1 Latar Belakang

Perbankan adalah segala sesuatu yang berkaitan dengan bank, mencakup kelembagaan, kegiatan usaha, serta cara dan proses dalam melaksanakan kegiatan usahanya. Perbankan Indonesia dalam menjalankan fungsinya berasaskan demokrasi ekonomi dan menggunakan prinsip kehati-hatian. Fungsi utama perbankan Indonesia adalah sebagai penghimpun dan penyalur dana masyarakat serta bertujuan untuk menunjang pelaksanaan pembangunan nasional dalam rangka meningkatkan pemerataan pembangunan dan hasil-hasilnya, pertumbuhan ekonomi dan stabilitas nasional, kearah peningkatan taraf hidup rakyat banyak (Booklet Perbankan Indonesia 2008).

Industri perbankan di Indonesia Selain menerapkan sistem konvensional juga menerapkan industri perbankan yang bersistem perbankan islam yang diposisikan sebagai bagian dari sistem perbankan nasional. Pada tahun 2008 pemerintah menerbitkan UU No. 21/2008 Perbankan Islam, yang diharapkan untuk memberikan dasar hukum yang lebih kokoh dan peluang yang lebih besar dalam pengembangan perbankan Islam di Indonesia sehingga sama dan sejajar dengan bank konvensional. Saat ini keberadaan bank syariah di Indonesia telah di atur dalam Undang-undang yaitu UU No. 10 tahun 1998 tentang Perubahan UU No. 7 tahun 1992 tentang Perbankan serta lebih spesifiknya pada Peraturan Pemerintah No 72 tahun 1992 tentang Bank Berdasarkan prinsip Bagi Hasil. Sejak

saat itulah, kemudian dikenal dua sistem perbankan di Indonesia (*Dual Banking system*) yang dibedakan berdasarkan pembayaran bunga atau bagi hasil usaha yakni : (1) Bank yang melakukan usaha secara konvensional, (2) Bank yang melakukan usaha secara syariah (Ramadhan, 2015).

Mengenai perbankan syariah ini, dapat dijadikan objek penelitian karena pada dasarnya perbankan syariah masih sangat perlu dibutuhkan dalam proses transaksi ekonomi yang ada di Indonesia dan selain itu masih banyak masyarakat pada umumnya yang kurang mengetahui adanya perbankan syariah berbeda dengan perbankan konvensional yang selama ini menjadi pondasi dari perekonomian di Indonesia, maka dari itu peneliti mengambil perbankan syariah sebagai objek penelitiannya.

Bank konvensional, kegiatan usahanya berdasarkan pada pembayaran bunga dan ada pertama kali serta berkembang di Indonesia. Sejak perkembangan itu, perbankan konvensional lebih diketahui dan digunakan oleh rata-rata penduduk di Indonesia. Sedangkan bank Islam atau disebut dengan bank syariah, adalah bank yang beroperasi dengan tidak mengandalkan bunga. Bank Islam atau biasanya disebut dengan bank tanpa bunga, adalah lembaga keuangan yang usaha pokoknya memberikan pembiayaan dan jasa lainnya dalam lalu lintas pembayaran serta peredaran uang yang pengoperasiannya disesuaikan dengan prinsip syariah Islam (Muhammad, 2009), sesuai dengan ayat Al-Quran Surah Al-Baqarah : 275

...إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا... [سورة البقرة, ٢٧٥]

Artinya: "...padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba..." (Q.S. Al-Baqarah: 275)

Adapun ayat lain yang menyinggung tentang larangan riba pada Al-quran Surah Ar-Rum : 39 berbunyi:

وَمَا آتَيْتُمْ مِّن رَّبًّا لِّيَرْبُوًّا فِي أَمْوَالِ النَّاسِ فَلَا يَرْبُوًّا عِنْدَ اللَّهِ... [سورة الروم, ٣٩]

Artinya: “Dan sesuatu riba (tambahan) yang kamu berikan agar dia bertambah pada harta manusia, maka riba itu tidak menambah pada sisi Allah...” (Q.S. A-Rum: 39).

Ayat Al-quran di atas menjelaskan larangan riba dalam praktek ekonomi yang mana dalam penelitian ini prakteknya dijalankan oleh perbankan. Disini baik nasabah sebagai peminjam dan pihak lainnya (bank) sebagai pemberi pinjaman dapat mengenali bahwa dalam prakteknya haruslah sesuai dengan syariah agar semua transaksi ekonomi yang dilakukan terhindar dari unsur riba. Selain itu, ayat di atas juga dapat menjelaskan bahwa unsur riba tersebut dapat merugikan banyak pihak. Maka dari itu, bagaimana cara kita melakukan semua ketentuan kesepakatan transaksi sesuai syariah sehingga kerugian berbagai pihak dapat diminimalisir, juga akan dapat menciptakan sistem yang saling mendukung dan berkeadilan.

Sesuai hadist yang berbunyi sebagai berikut : Dari Abu Hurairah Radhiyallahu 'anhu, ia berkata bahwa Nabi Shallallahu 'alaihi wa sallam telah bersabda: “ Barang siapa yang mengambil harta orang (berhutang) dengan tujuan untuk membayarnya (mengembalikannya), maka Allah Subhanahu wa Ta'ala akan tunaikan untuknya. Dan barang siapa mengambilnya untuk menghabiskan, maka Allah Subhanahu wa Ta'ala akan membinasakannya”.

Perkembangan bank syariah di Indonesia pada saat ini tumbuh dengan pesat, hal ini dapat dilihat dari banyaknya bank syariah yang muncul dan bersaing

dengan bank konvensional yang telah beroperasi dan dikenal lebih dahulu oleh masyarakat Indonesia dalam usaha pelayanan nasabah. Hal tersebut dapat dilihat melalui tabel dibawah ini, yaitu sebagai berikut :

Tabel 1.1.
Jumlah Institusi Perbankan Syariah Di Indonesia

Kelompok bank	2013	2014	2015	2016
Bank umum syariah	11	12	12	13
Jumlah kantor	1998	2163	1990	1869
Unit usaha syariah	23	22	22	21
Jumlah kantor	590	320	311	332
Bank pembiayaan rakyat syariah	163	163	163	166
Jumlah kantor	402	439	446	453

Sumber : Statistik Perbankan Syariah Indonesia 2016(data diolah,2017)

Tabel 1.1 Menunjukkan pertumbuhan perbankan syariah di Indonesia dari tahun 2013 hingga 2016. Jika dilihat dalam Tabel 1.1 jumlah Bank Umum Syariah (BUS) pertumbuhannya sangat pesat dua kali lipat. Lain halnya dengan Unit Usaha Syariah(UUS), terjadi penurunan dari tahun 2013 hingga 2016 hal ini disebabkan karena adanya UUS yang menjadi Bank Umum Syariah (BUS). Sama halnya dengan BUS, Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) turut mengalami peningkatan setiap tahunnya dari periode 2013 hingga 2016.

Perkembangan jaringan pelayanan jasa keuangan berbasis syariah tersebut dapat mengidentifikasi tingginya kebutuhan/ permintaan masyarakat terhadap pelayanan jasa keuangan berdasarkan prinsip syariah. Dalam rangka memperebutkan pasar perbankan di Indonesia dan semakin ketatnya persaingan antara bank syariah dan konvensional, maka bank syariah dituntut memiliki

tingkat kesehatan dan kinerja keuangan yang bagus. Hal ini dapat dilihat dari pertumbuhan laba yang dihasilkan oleh bank syariah.

Pertumbuhan laba bisa menjadi salah satu tolak ukur bagi para investor untuk mempercayakan dananya pada saham perusahaan bersangkutan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Pertumbuhan laba bisa diprediksi dengan melihat selisih suatu perusahaan dari satu tahun ke tahun berikutnya. Dengan memperhatikan dan mengamati pergerakan pertumbuhan laba, maka diharapkan investor bisa segera mengambil tindakan atas suatu portofolio saham yang diinvestasikannya di bursa saham. Investor pasti akan memilih portofolio yang paling menyehatkan bagi posisi investasinya hingga masa datang. Pertumbuhan laba yang baik merupakan isyarat kinerja perusahaan yang baik (Setiawan Dan Winarsih, 2011). Adapun pertumbuhan laba bank syariah dapat dipengaruhi oleh : diantaranya adalah CAR, FDR dan BOPO.

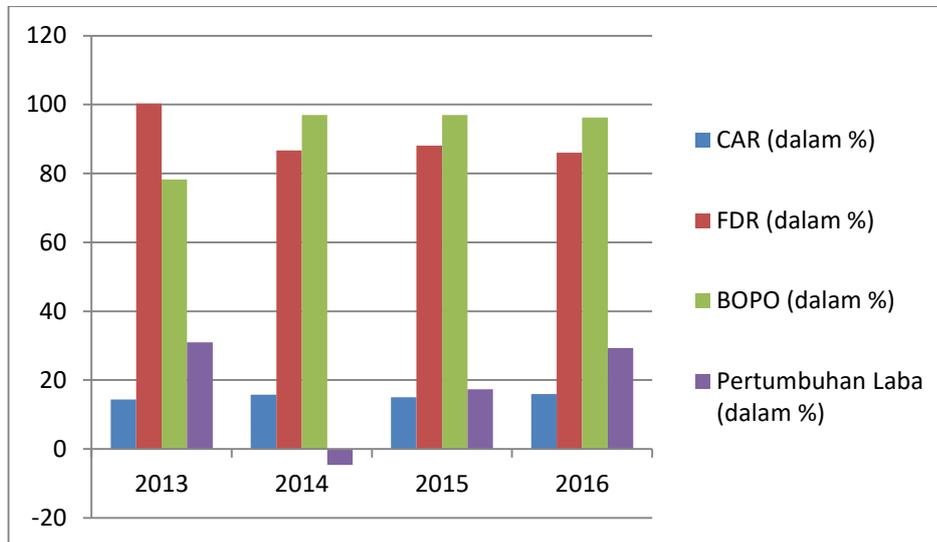
Tabel 1.2.

Nilai CAR, FDR, BOPO dan Pertumbuhan Laba Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah periode tahun 2013-2016.

Variabel	tahun			
	2013	2014	2015	2016
CAR (dalam %)	14,42	15,74	15,02	15,95
FDR (dalam %)	100,32	86,66	88,03	85,99
BOPO (dalam %)	78,21	96,97	97,01	96,23
Pertumbuhan Laba (dalam %)	30,98	-4,63	17,35	29,28

Sumber : Data Diolah statistik perbankan syariah

Grafik 1



Sumber : Data Diolah statistik perbankan syariah

Terdapat fenomena dalam pertumbuhan laba perbankan syariah. Setiap tahun *Capital Adequacy Ratio* (CAR) mengalami fluktuasi seperti halnya pada tahun 2013 CAR sebesar 14,42%, pada tahun 2014 CAR mengalami peningkatan sebesar 15,74, namun pada tahun 2015 CAR mengalami penurunan sebesar 15,02% dan pada tahun 2016 CAR mengalami peningkatan sebesar 15,95. Senada dengan *Financing To Deposit Ratio* (FDR), setiap tahunnya mengalami fluktuasi seperti halnya pada tahun 2013 sebesar 100,32%, pada tahun 2014 FDR mengalami penurunan menjadi 86,03%, namun pada tahun 2015 FDR mengalami peningkatan menjadi 88,03%, dan pada tahun 2016 mengalami penurunan menjadi 85,99%.

Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) juga mengalami fluktuasi seperti halnya pada tahun 2013 BOPO sebesar 78,21%, pada tahun 2014 mengalami peningkatan menjadi 96,97%, pada tahun 2015 BOPO kembali mengalami peningkatan menjadi 97,01%, namun pada tahun 2016

mengalami penurunan menjadi 96,23%. Pertumbuhan Laba juga mengalami fluktuasi setiap tahunnya seperti pada tahun 2013 Pertumbuhan Laba sebesar 30,98%, kemudian pada tahun 2014 mengalami penurunan menjadi -4,63%, namun pada tahun 2015 Pertumbuhan laba mengalami peningkatan menjadi 17,35%, dan pada tahun 2016 kembali mengalami peningkatan menjadi 29,28%.

Penelitian ini menggunakan teori utama yaitu teori sinyal. Menurut Gumanti (2009) mengemukakan bahwa di dalam teori sinyal, manajer (agen) atau perusahaan secara kualitatif memiliki kelebihan informasi dibandingkan dengan pihak luar dan mereka menggunakan ukuran-ukuran atau fasilitas tertentu untuk menyiratkan kualitas perusahaannya. Menurut Jogiyanto (2014), informasi yang dipublikasikan sebagai suatu pengumuman akan memberikan signal bagi investor dalam pengambilan keputusan investasi. Pada saat informasi diumumkan, pelaku pasar terlebih dahulu menginterpretasikan dan menganalisis informasi tersebut sebagai signal baik (*good news*) atau signal buruk (*bad news*). Salah satu informasi yang dilakukan oleh perusahaan yang dapat menjadi signal bagi pihak di luar perusahaan adalah laporan tahunan. Informasi yang digunakan dalam laporan tahunan dapat berupa informasi akuntansi yaitu informasi yang berkaitan dengan laporan keuangan maupun informasi keuangan.

Penelitian mengenai Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) , *Financing To Deposit Ratio* (FDR) Dan Biaya Operasional Pendapatan operasional (BOPO) Terhadap Pertumbuhan Laba pada perbankan syariah telah dilakukan oleh peneliti antara lain :

Lilis Erna Ariyanti (2010), Budi Wahono dan Septian Dirgantara (2012), mengemukakan bahwa *Capital Adequacy Ratio* (CAR) tidak berpengaruh signifikan terhadap pertumbuhan laba. Hasil tersebut bertentangan dengan penelitian yang dilakukan oleh Nu'man Hamzah Pahlevie (2009), ia mengemukakan bahwa CAR tidak berpengaruh signifikan negatif terhadap variabel perubahan Laba. Menurut Adhista Setyarini (2010), dan Wahyuni (2012) yang mengemukakan bahwa CAR berpengaruh signifikan positif terhadap perubahan laba. Dan menurut Diah Ratih Sotio Resmi (2015), Nurul Khasanah (2017) yang mengemukakan bahwa variabel CAR berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap pertumbuhan laba.

Mohamad Nur Utomo (2012), mengemukakan bahwa *Financing to Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh terhadap pertumbuhan laba. Hasil tersebut bertentangan dengan penelitian yang dilakukan oleh Astika Arum Kusuma (2013), Nurul Khasanah (2017) ia mengemukakan bahwa FDR berpengaruh positif signifikan terhadap pertumbuhan laba. Menurut Diah Ratih Sotio Resmi (2015), ia mengemukakan bahwa FDR negatif tidak signifikan terhadap pertumbuhan laba. Menurut Kunni Mashrohah (2017), yang mengemukakan bahwa FDR berpengaruh negatif dan signifikan terhadap pertumbuhan laba.

Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) yang diteliti oleh Nu'man Hamzah Pahlevie (2009), dan Lilis Erna Ariyanti (2010) BOPO tidak berpengaruh signifikan terhadap pertumbuhan laba. Hasil tersebut bertentangan dengan penelitian yang dilakukan oleh Adhista Setyarini (2010), yang mengemukakan bahwa BOPO berpengaruh negatif namun tidak signifikan

terhadap pertumbuhan laba. Menurut Wahyuni (2012), Dwi Priyanto Agung Raharjo, Bambang Setiaji dan Syamsudin (2012), yang mengemukakan bahwa BOPO berpengaruh negatif dan signifikan terhadap pertumbuhan laba. Menurut Astika Arum Kusuma (2013), ia mengemukakan bahwa berpengaruh positif namun tidak signifikan terhadap pertumbuhan laba.

Berdasarkan pemaparan dan beberapa penelitian terdahulu di atas, dapat diketahui adanya *Research Gap* terhadap variabel CAR, FDR, dan BOPO yang diteliti. Atas dasar alasan tersebut penulis tertarik untuk melakukan penelitian kembali dan menganalisis bagaimana pengaruh variabel-variabel penelitian tersebut terhadap pertumbuhan laba. Dalam penelitian ini penulis menganalisis dengan mengambil sampel penelitian pada perusahaan perbankan syariah di Indonesia pada periode tahun 2013-2016, dengan judul **“Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) , *Financing To Deposit Ratio* (FDR) Dan Biaya Operasional Pendapatanoperasional (BOPO) Terhadap Pertumbuhan Laba Pada Perusahaan Perbankan Syariah Di Indonesia”**.

I.2 Perumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang di atas, maka permasalahan yang perlu dikaji untuk dilakukan penelitian ini adalah :

1. Adakah pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), dan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) secara parsial terhadap pertumbuhan laba pada Perusahaan Perbankan Syariah di Indonesia tahun 2013-2016 ?

2. Adakah pengaruh *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Financing to Deposit Ratio (FDR)*, dan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) secara simultan terhadap pertumbuhan laba pada Perusahaan Perbankan Syariah di Indonesia tahun 2013-2016 ?

I.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan dengan rumusan masalah di atas, maka dapat diperoleh tujuan sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui dan mengevaluasi *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Financing to Deposit Ratio (FDR)*, dan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) secara parsial terhadap pertumbuhan laba pada Perusahaan Perbankan Syariah di Indonesia tahun 2013-2016.
2. Untuk mengetahui dan mengevaluasi *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Financing to Deposit Ratio (FDR)*, dan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) secara simultan terhadap pertumbuhan laba pada Perusahaan Perbankan Syariah di Indonesia tahun 2013-2016.

I.4 Manfaat Penelitian

Adapun dari penelitian ini mempunyai manfaat praktis (bagi perbankan syariah dan nasabah) dan manfaat teoritis (bagi penulis dan akademis). Kedua manfaat tersebut dijelaskan dibawah ini :

1.4.1. Manfaat Teoritis

1. Bagi Penulis

Sebagai pembelajaran untuk penulis agar dapat memperkaya konsep dan teori dan dijadikan alat informasi dan pengetahuan mengenai kinerja keuangan di perbankan syariah di Indonesia.

2. Bagi Akademis/ Peneliti Selanjutnya

Dapat dijadikan bukti empiris dan referensi tambahan bagi peneliti selanjutnya tentang analisis berbagai bentuk kinerja keuangan perbankan syariah di Indonesia.

1.4.2. Manfaat Praktis

1. Bagi Perbankan Syariah

Dapat dijadikan sebagai patokan/ acuan dalam membuat keputusan dan menentukan kinerjanya bagi perbankan syariah.

2. Bagi Nasabah

Penelitian ini diharapkan dapat membantu dan memberikan kontribusi bagi nasabah pada perbankan syariah agar dapat mengetahui segala bentuk cara yang dilakukan bank syariah guna mendapatkan hasil antar kedua pihak.

1.5 Sistematika Skripsi

Dalam penulisan skripsi ini penulis akan memberikan gambaran secara garis besar mengenai sistematika penulisan. Adapun sistematika penulisan skripsi ini dijadikan dalam 5 bab pembahasan yaitu terdiri dari :

BAB I : PENDAHULUAN

Bab ini menguraikan tentang latar belakang masalah, perumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian dan sistematika penulisan.

BAB II : TINJAUAN PUSTAKA

Bab ini menguraikan secara singkat mengenai teori-teori yang berhubungan dengan penelitian melalui teori-teori yang mendukung secara relevan. Adapun isi dan variabel-variabel yang termasuk didalamnya yaitu *Commercial Loan Theory*, Teori Sinyal (*Signaling Theory*), Pengertian Bank, Bank Syariah, Perbedaan bank syariah dan bank konvensional, *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Financing To Deposit Ratio (FDR)* Dan Biaya Operasional Pendapatan operasional (BOPO), Laporan Keuangan, Pertumbuhan Laba, Hubungan variabel Independen dengan variabel dependen, Penelitian Terdahulu, Kerangka Pemikiran dan Hipotesis.

BAB III : METODE PENELITIAN

Bab ini menguraikan tentang ruang lingkup penelitian, rancangan penelitian, definisi operasional variabel, jenis dan sumber data,

teknik pengumpulan data, populasi dan sampel penelitian, dan teknik analisis data.

BAB IV : ANALISIS DAN PEMBAHASAN

Bab ini menguraikan pembahasan hasil analisis data secara kausalitas deskriptif dengan menggunakan variabel dependent yaitu Pertumbuhan Laba, dan variabel independent yaitu *Capital Adequacy Ratio (CAR)* , *Financing To Deposit Ratio (FDR)* Dan Biaya Operasional Pendapatan operasional (BOPO), dan melakukan pengujian dengan menggunakan regresi berganda.

DAFTAR PUSTAKA

- Adelia, 2011. “Analisis Pengaruh Kinerja Bank Dan Efisiensi Operasional Terhadap Pertumbuhan Laba Pada Bank Pemerintah Daerah Di Indonesia”. Fakultas Ekonomi. Universitas Hasanuddin. Makasara.
- Agustina, Ulfiantari, Vivin. Djaelani, Kodir, Abdul Dan Priyono, Agus, Achmad. 2017. Pengaruh Tingkat Kesehatan Finansial Perusahaan Terhadap Pertumbuhan Laba Pada Perbankan Syariah Di Indonesia (Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2012-2016). Jurnal. Universitas Islam Malang.
- Aini, Yuyun Nurul. 2006. “Analisis Pengaruh *Capital Adequacy Ratio*, *Loan to Deposit Ratio*, *Return on Assets*, dan Besaran Perusahaan Terhadap Perubahan Laba Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di BEI”. Jakarta : Universitas Negeri Semarang.
- Ariyanti, Erna, Lilis. 2010. “Analisis Pengaruh CAR, NIM, LDR, NPL, BOPO, ROA Dan Kualitas Aktiva Produktif Terhadap Perubahan Laba Pada Bank Umum Di Indonesia”. Universitas Diponegoro.
- Ardiyana, Marissa & Dul Muid, SE., M.si., Akt. 2010. Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah Dan Bank Konvensional Sebelum, Selama, Dan Sesudah Krisis Global Tahun 2008 Dengan Menggunakan Metode CAMEL.
- Booklet Perbankan Indonesia Edisi Desember 2008, Bank Indonesia
- Chandra, Alex purnadi. 2011. “Capital Adequacy Ratio” .
- Dendawijaya, Lukman. 2005. “Manajemen Perbankan”. Edisi Kedua. Bogor : Ghalia Indonesia.
- Ghozali, imam. 2006. “Aplikasi Analisis Multivariate”. Edisi IV. Semarang : Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, Imam. 2012. “Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 19”. Edisi kelima. Semarang: Badan Penerbit Universitas Sriwijaya.
- Gumanti, T, A. “Teori Sinyal Dalam Manajemen Keuangan”. Manajemen Usahawan Indonesia. Vol.38 (No.6) : 4-13. 2009.
- Hartati, Sri. 2013. “Pengaruh Rasio *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Loan* (NPL), *Net Profit Margin* (NPM), *Biaya Operasional Pendapatan Operasional* (BOPO), dan *Loan To Debt Ratio* (LDR) Terhadap Pertumbuhan Laba Perbankan Yang Listing Di BEI”. Skripsi. Universitas Muhammadiyah Purwokerto.

- <http://www.bankvictoriasyariah.co.id/> diakses pada 25 Februari 2017 Tentang Laporan Keuangan Tahunan
- <http://www.bcasyariah.co.id/> diakses pada 25 Februari 2017 Tentang Laporan Keuangan Tahunan
- <http://www.bnisyariah.co.id/> diakses pada tahun 25 Februari 2017 Tentang Laporan Keuangan Tahunan
- <http://www.brisyariah.co.id/> diakses pada tahun 25 Februari 2017 Tentang Laporan Keuangan Tahunan
- <http://www.megasyariah.co.id/> diakses pada tahun 25 Februari 2017 Tentang Laporan Keuangan Tahunan
- <http://www.syariahbukopin.co.id/> diakses pada tahun 25 Februari 2017 Tentang Laporan Keuangan Tahunan
- <http://www.syariahmandiri.co.id/> diakses pada tahun 25 Februari 2017 Tentang Laporan Keuangan Tahunan
- Jogiyanto, H. "Teori Portofolio dan Analisis Investasi", Edisi kesembilan. BPEF. Yogyakarta. 2014.
- Khasanah , Nurul. 2017. "Analisis Pengaruh Rasio CAR, NPF, FDR, BOPOTerhadap Pertumbuhan Laba PadaPerusahaan Perbankan SyariahDi Indonesia Tahun 2013-2015". Skripsi. Institut Agama Islam Negeri Surakarta.
- Kusuma, Arum,Astika.2013. "Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Perubahan Laba(Studi Kasus Pada Perbankan Syariah Di Indonesia)". Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Jurusan ManajemenUniversitas Muhammadiyah Surakarta.
- Lubis, Anisah. 2013. "Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank Terhadap Pertumbuhan Laba Pada BPR Di Indonesia". Jurnal Ekonomi Dan Keuangan. Vol.1,No.4,Februari 2013.
- Mashrohah, Kunni. 2017. "Analisis Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank Terhadap Pertumbuhan Laba Pada Bank Syariah Periode 2011-2015 Dengan Pendekatan Risk Based Bank Rating". Skripsi. Institut Agama Islam Negeri Salatiga.
- Muhammad. 2005. *Manajemen Bank Syariah*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN.
- Muhammad, 2009, " Manajemen Bank Syariah Edisi Revisi". Yogyakarta: UPP AMP YKPN

- Nur utomo, Mohamad. 2012. "Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Pertumbuhan Laba Lembaga Keuangan Syariah. E-jurnal Universitas Borneo Tarakan.
- Pahlevie, Hamzah, Nur'man. 2009. " Analisis Pengaruh CAR, NIM, LDR, NPL, BOPO Dan EAQ Terhadap Pertumbuhan Laba (Studi Empiris Pada Bank Umum Di Indonesia Periode Laporan Keuangan Tahun 2004-2007)". Tesis. Universitas diponogoro.
- Purwanto, Hendri. 2017. "Pengaruh Kesehatan Keuangan Bank Terhadap Pertumbuhan Laba Pada Perusahaan Bank Go-Publik Di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2010-2014". Jurnal Pendidikan Ekonomi, Volume 6, Nomor 2.
- Raharjo, Agung , Dwi Priyanto. Setiaji, Bambang. dan Syamsudin 2012. "Pengaruh Rasio CAR, NPL, LDR, BOPO, dan NIM Terhadap Kinerja Bank Umum Di Indonesia". BTPN Solo.
- Rahmadani, tuti. 2017. "Pengaruh CAR, NIM, LDR, NPL dan BOPO terhadap perubahan laba perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI tahun 2013-2016".
- Ramadhan, Gilang, M. 2015. " Pengaruh Current Ratio, Debt To Equity Ratio, Dan BOPO Terhadap Capital Adequacy Ratio Dengan Return On Assets Sebagai Variabel Intervening Pada Perusahaan Perbankan Syariah Di Indonesia". Universitas sriwijaya.
- Resmi, Sotio, Ratih, Diah. 2015. "Faktor Yang Mempengaruhi Pertumbuhan Laba Bank Syariah Di Indonesia Periode Tahun 2007-2011". Tesis. Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Permanas Surabaya.
- Setiawan, Imanuel, Daniel Dan Hanryono. 2016. "Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan Bank, Tingkat Inflansi, Dan Bi Rate Terhadap Pertumbuhan Laba Bank Swasta Devisa Yang Terdaftar Pada BEI Periode 2009-2013)". Jurnal. Sekolah Ekonomi Indonesia Harapan Bangsa. Vol. 1, No. 1.
- Setiawan, Sigit Dan Winarsih. 2011. " Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pertumbuhan Laba Bank Syariah Di Indonesia". Jateng.
- Setyarini, Adhista. 2010. "Analisis Pengaruh CAR, NIM, BOPO, LDR, GWM Terhadap Perubahan Laba (Studi Pada Bank Pembangunan Daerah Di Indonesia Periode 2005-2007)".
- Setyono, Tommy. 2014. "Analisis Pengaruh CAR, NPL, NIM, LDR, BOPO, ROA Dan EAQ Terhadap Pertumbuhan Laba Bank (Pada Bank Umum Di Indonesia Yang Terdaftar Pada BEI Periode Tahun 2008-2012)". Universitas Diponogoro.

- Simorangkir, Charles. 2003. "Manajemen Keuangan". Jakarta: Badan Penerbitan FE Universitas Indonesia.
- Sugiyono. 2012. "Metode Penelitian Bidnis. Bandung" : Alfabeta.
- Sutrisno. 2009. "Manajemen Keuangan (Teori, Konsep, dan Aplikasi)". Cetakan Ketujuh. Ekosiana. Yogyakarta.
- Suwardjono. "Teori Akuntansi: Perencanaan Laporan Keuangan". Edisi Ketiga. BPFE. Yogyakarta. 2010.
- Totok Budisantoso dan Sigit Triandaru. 2006. *Bank dan lembaga keuanganlainnya*. Edisi dua.
- Undang-undang No.7 tahun 1992 tentang Perbankan. Diambil Pada Tanggal 28 Desember 2016
- Undang-undang No. 10 tahun 1998 tentang Perubahan. Diambil Pada Tanggal 28 Desember 2016
- Undang-undang No. 21 tahun 2008 tentang Perbankan Islam. Diambil Pada Tanggal 28 Desember 2016
- Utomo, Mohamad Nur. 2012. Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Pertumbuhan Laba Lembaga Keuangan Syariah.
- Wahhono, Budi. Dan Dirgantara, Septian. 2012. "Pengaruh CAR, NPL, NIM, BOPO dan LDR Terhadap Pertumbuhan Laba Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia". Jurnal. Vol.10 No.1
- Wahyuni. 2012. "Analisis Pengaruh Keuangan Bank Terhadap Pertumbuhan Laba (Sdudi Pada Bank Swasta Devisa Di Indonesia Periode 2006-2010)". Universitas Hasanuddin Makasar.
- Wibowo, E. & Widodo, U.H. 2008. "Mengapa memilih bank syariah". Bogor Ghalia Indonesia.
- Wibowo, Hardiyanto, Rodiyah. 2016. "Pengaruh Rasio Indikator Tingkat Kesehatan Bank Terhadap Pertumbuhan Laba Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di BEI Periode Tahun 2009-2013". Jurnal. Universitas Muhammadiyah Purwoketo. Vol. XIV No. 1.
- Wiryono, Slamet. 2007. "Cara Mudah Memahami Akuntansi Perbankan Syariah". Jakarta : PT.Grasindo.
- 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