

**ANALISIS PENGARUH FDR, CAR, BOPO DAN DPK TERHADAP KINERJA
PADA INDUSTRI PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA**



Skripsi Oleh:

LISA WATI

01021981722210

Ekonomi Pembangunan

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET DAN TEKNOLOGI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

2021

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPRESHENSIF

**PENGARUH ANALISIS FDR, CAR, BOPO DAN DPK TERHADAP KINERJA
PADA INSUDTRI PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA**

Disusu Oleh :

Nama : Lisa Wati
NIM : 01021981722210
Fakultas : Ekonomi
Bidang Kajian/ Konsentrasi : Ekonomi Syariah

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif

TANGGAL PERSETUJUAN

Tanggal : **14 November 2021**

DOSEN PEMBIMBING

Ketua _____



Dr. Suhel, S.E., M.Si

NIP. 196610141992031003

Tanggal : **01 Desember 2021**

Anggota



Dr. Ahmad Syathiri, S.E.I., M.Si

NIP:198205252009121003

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

**PENGARUH ANALISIS FDR, CAR, BOPO DAN DPK TERHADAP KINERJA
PADA INSUDTRI PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA**

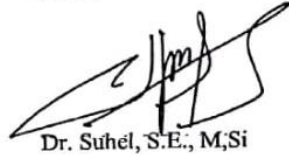
Disusu Oleh :

Nama : Lisa Wati
NIM : 01021981722210
Fakultas : Ekonomi
Bidang Kajian/ Konsentrasi : Ekonomi Syariah

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 30 Desember 2021 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif,
Indralaya, 30 Desember 2021

Ketua



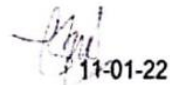
Dr. Suhel, S.E., M.Si
NIP. 196610141992031003

Anggota



Dr. Ahmad Syathiri, S.E.I., M.Si
NIP:198205252009121003

Anggota



Fera Widyanata, S.E., M.Si
NIDN:0018128503

Mengetahui
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan



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

ASLI
JUR. EK. PEMBANGUNAN 13-1-2022
FAKULTAS EKONOMI UNSRI

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Lisa Wati
NIM : 01021981722210
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Ekonomi Pembangunan
Bidang Kajian / Konsentrasi : Ekonomi Syariah

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Analisis FDR, CAR, BOPO dan DPK Terhadap Kinerja Industri Pada Perbankan Syariah di Indonesia”**

Pembimbing

Ketua : Dr. Suhel, S.E., M.Si
Anggota : Dr. Ahmad Syathiri, S.E., M.Si
Tanggal Ujian : 30 Desember 2021

Adalah benar hasil karya saya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara yang tidak sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan Saya ini tidak benar di kemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaan.

Indralaya, 11 Januari 2022
Pembuat Pernyataan,



Lisa Wati

NIM: 01021981722210

KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirobbil'alamin, puji syukur kehadiran Allah SWT atas nikmat iman, islam serta karunianya yang telah diberikan. Sholawat beriringan salam penulis sampaikan kepada Rasulullah Muhammad SAW, sebagai teladan yang sempurna sepanjang masa yang telah mengedukasi umatnya dengan cahaya islam dan menerangi dunia dari zaman kejahiliah. Sehingga akhirnya penulis dapat menyelesaikan Proposal Skripsi ini dengan judul “ **Analisis Pengaruh FDR, CAR, BOPO dan DPK terhadap Kinerja Pada Industri Perbankan Syariah di Indonesia**” . Ini di susun guna memenuhi salah satu syarat dalam menempuh Program Sarjana Fakultas Ekonomi universitas Sriwijaya.

Penulis sangat menyadari bahwa perjuangan dalam menyelesaikan skripsi ini tidak luput dari bimbingan Bapak DR.Suhel S.E,M.Si dan Bapak Dr. Ahmad Syathiri S.E,M.Si serta tak lupa teman-teman yang telah ikut berkontribusi dalam menyelesaikan proposal skripsi ini. Penulis juga menyadari bahwa dalam penulisan proposal skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, oleh karenanya kritik dan saran sangat diharapkan oleh penulis agar dapat diperbaiki sebagaimana mestinya. Dan harapan penulis semoga skripsi ini dapat memebrikan manfaat bagi pembaca maupun bagi penulis sendiri.

Indralaya, 11 Januari 2022
Penulis,



Lisa Wati
NIM: 01021981722210

UCAPAN TERIMAKASIH

Penulis menyadari dalam proses yang cukup panjang dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini tak hanya usaha dan kerja keras dari penulis sendiri, namun tak lain karena adanya do'a, dukunagan, bimbingan dan bantuan dari pihak lain yang begitu penulis hargai. Untuk itu pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih yang begitu dalam dari lubuk hati penulis dan sebesar-besarnya kepada :

1. Allah SWT atas segala rahmat, hidayah dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan lancar.
2. Keluarga LZ, terutama kepada kedua orang tua tercinta Ayah Lekok Santori, ibu Zir Wati, kakak Acep Sosiawan, Yanci Saputra, Arwindi Santosa dan kaka ipar ku satu-satunya ibu Melidayani serta tak lupa anak-anak ku tersayang Alfaqih Pranaja dan Hafizan Rasendria.
3. Bapak Prof. Dr. Ir. H. Anis Saggaf, MSCE, selaku Rektor Universitas Sriwijaya.
4. Bapak prof. Dr. Mohamad Adam, S.E, M.E selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya
5. Bapak Dr. Mukhlis, S.E., M.Si selaku ketua jurusan program studi Ekonomi Pembangunan S1 Universitas Sriwijaya
6. Bapak Dr. Sukanto, S.E., M.Si selaku wakil ketua jurusan program studi Ekonomi Pembangunan S1 Universitas Sriwijaya
7. Bapak Dr. Suhel, S.E., M.Si dan Bapak Dr. Ahmad Syatiri, S.E.I., M.Si selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikiran serta memberikan banyak ilmu, bimbingan, saran, motivasi dan masukan dalam menyelesaikan tugas akhir ini.

8. Bapak Dr. Imam Asngari, S.E., M.Si selaku dosen pembimbing Akademik yang telah membimbing dan memberikan dorongan serta semangat selama penulis mengeyam pendidikan di bangku perkuliahan.
9. Ucapan Terimakasih yang teramat tulus penulis sampaikan kepada Ibu Fera Widiyanata, S.E, M.Si selaku dosen penguji pada saat menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih atas waktu yang diluangkan, tenaga yang diberikan, fikiran yang terkuras dan atas segala bentuk cinta kepada penulis.
10. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya atas segala ilmu dan dedikasinya selama perkuliahan serta seluruh staff pegawai yang telah membantu penulis dalam perkuliahan.
11. Keluarga besar tanpa terkecuali yang telah mendoakan, mendukung dan bantuan material serta sering memotivasi agar penulis segera menyelesaikan pendidikan.
12. Sahabat terbaik Lupita Sari yang telah menemani penulis kurang lebih 8 tahun bersama, dari awal masuk sekolah menengah atas hingga di bangku perkuliahan dalam segala kondisi dan segala musim, hehe
13. Untuk partner yang selalu ada yuk Yuli Hardianti dan incik Fira Nur Safitri terimakasih banyak sudah menjadi teman huru hara, sudah menjadi seksi kerepotan di akhir-akhir ini dan selalu memotivasi penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
14. Teman-teman tersayang Dewi, Elisa, Ricka, Devi, dan Neli yang telah memberikan semangat jangan kendor, kebahagiaan, dukungan dan sudah menjadi keluarga kedua di tanah perantauan dari awal hingga akhir masa pendidikan.

15. Sahabat seperjuangan dari SMP Fitri Nadila serta adik yang sering direpotkan Khoirun Fatonah yang selalu berbagi keluh kesah dalam dunia perkuliahan dan tak henti-hentinya memberikan motivasi serta semangat untuk penulis agar sesegera mungkin menyelesaikan pendidikan ini.
16. Ngah Milda, wo Eca, wo Rabilita, kak Dedi, kak Fajar dan adik bungsu Yori yang sudah menjadi sebuah keluarga untuk pulang dan selalu menjadi yang terdepan jika ada apa-apa selama di perantauan dari awal sampai akhir.
17. Serta teman-teman seperjuangan Ekonomi Pembangunan 17 Indralaya yang telah membantu selama masa perkuliahan dan memberikan semangat serta dukungan selama penulisan tugas akhir ini.

Semoga Allah SWT memberikan balasan yang melimpah dan erlipat ganda atas bantuan yang diberikan kepada penulis selama mas perkuliahan, masa penulisan dan penyusunan skripsi ini. Akhir kata, penulis berharap pskripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua.

Indralaya, 11 Januari 2022
Penulis,



Lisa Wati
NIM: 01021981722210

ABSTRAK

ANALISIS PENGARUH FDR, CAR, BOPO DAN DPK TERHADAP KINERJA INDUSTRI PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA


Oleh :

Lisa Wati; Suhel; Ahmad Syathiri

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh FDR, CAR, BOPO dan DPK terhadap Kinerja Pada Industri Perbankan Syariah di Indonesia. Data yang digunakan dalam penelitian ini merupakan data sekunder dalam periode Januari 2016 – Desember 2020. Model dalam penelitian ini di estimasi dengan alat analisis *Vector Error Corection Model* (VECM). Hasil penelitian ini secara umum menunjukkan bahwa variabel FDR berpengaruh negatif tidak signifikan. Sedangkan variabel CAR berpengaruh negatif signifikan. Variabel BOPO berpengaruh negatif signifikan dan pada variabel DPK berpengaruh positif tidak signifikan terhadap ROA. Berdasarkan uji *Impluse Response Function* (IRF) menunjukkan guncangan secara positif terhadap ROA dan dalam uji *Varians Decomposition* (VD) menunjukkan bahwa perubahan nilai pada ROA memberikan kontribusi yang cukup besar dan berlanjut terhadap perubahan pada nilai variabel FDR, CAR, BOPO dan DPK. Sedangkan untuk variabel FDR, CAR, BOPO dan DPK relatif tidak begitu berperan dalam perubahan ROA.

Kata kunci : *FDR, CAR, BOPO, DPK, Profitabilitas, Perbankan Syariah*

Ketua



Dr. Suhel, S.E., M.Si
(NIP. 196610141992031003)

Anggota



Dr. Ahmad Syathiri, S.E.I, M.Si
(NIP: 198205252009121003)

Mengetahui,
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan



Dr. Mukhlis, S.E., M.si
(NIP: 197304062010121001)

ABSTRACT

ANALYSIS OF THE EFFECT OF FDR, CAR, BOPO AND DPK ON INDUSTRIAL PERFORMANCE IN SHARIA BANKING IN INDONESIA

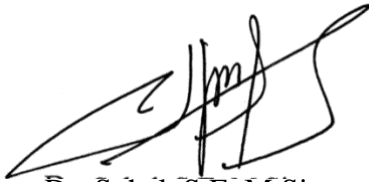
By :

Lisa Wati; Suhel; Ahmad Syathiri

The purpose of this study was to determine the effect of FDR, CAR, BOPO and TPF on performance in the Islamic banking industry in Indonesia. The data used in this study is secondary data for the period January 2016 – December 2020. The model in this study is estimated using the Vector Error Correction Model (VECM) analysis tool. The results of this study generally indicate that the FDR variable has no significant negative effect. While the CAR variable has a significant negative effect. The BOPO variable has a significant negative effect and the TPF variable has a non-significant positive effect on ROA. Based on the Impulse Response Function (IRF) test, it shows a positive shock to ROA and in the Variance Decomposition (VD) test it shows that changes in the value of ROA make a fairly large and continuous contribution to changes in the values of the variables FDR, CAR, BOPO and TPF. Meanwhile, the FDR, CAR, BOPO and DPK variables have relatively little role in changing ROA

Keywords: *FDR, CAR, BOPO, DPK, Profitability, Islamic Banking*

Chairman,



Dr. Suhel, S.E., M.Si
(NIP: 196610141992031003)

Member,



Dr. Ahmad Syathiri, S.E.I, M.Si
(NIP: 198205252009121003)

*Acknowledge by,
Head of Development Economics Department*



Dr. Mukhlis, S.E., M.si
(NIP: 197304062010121001)

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Nama Lisa Wati
NIM 01021981722210
Tempat Tanggal Lahir Kebuayan, 09 Feb 1999
Alamat Jl.Bintuh Bengkulu Sumatera,
desa kebuayan, kecamatan:
karya Penggawa, kabupaten :
Pesisir Barat, Provinsi :
Lampung

Handphone 082278952516

AGAMA

: Islam

JENIS KELAMIN

: Perempuan

STATUS

: Belum Menikah

KEWARGANEGARAAN

: Indonesia

TINGGI

: 159 cm

BERAT BADAN

: 58 kg

KEGEMARAN

: Traveling

EMAIL

: lisawatikby@gmail.com

PENDIDIKAN

2005-2011

SDNegeri 1 Kebuayan

2011-2014

SMP Negeri 1 Karya Penggawa

2014-2017

SMA Negeri 1 Pesisir tengah sekarang SMA Negeri 1
Krui

2017-2021

Fakultas Ekonomi, Jurusan Ekonomi Pembangunan,
Universitas Sriwijaya

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPRESHENSIF	i
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH	iii
KATA PENGANTAR	iv
UCAPAN TERIMAKASIH	v
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xix
DAFTAR GRAFIK	xx
DAFTAR LAMPIRAN	xxi
BAB 1	12
PENDAHULUAN	12
1.1 Latar Belakang Penelitian	12
1.2 Rumusan Masalah	20
1.3 Tujuan penelitian	20
1.4 Manfaat Penelitian	20
STUDI KEPUSTAKAAN	10
2.1 Landasan Teori	10
2.1.1 Teori Agensi (<i>Agensi Theory</i>).....	10
2.1.2 Perbankan Syariah	12

2.1.3 Kinerja Industri Perbankan Syariah	13
2.1.4 Financing to Deposit Ratio (FDR)	17
2.1.5 Capital Adequacy Ratio (CAR)	18
2.1.6 Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO).....	19
2.1.7 Dana Pihak Ketiga (DPK).....	20
2.2 Hubungan Antar Variabel.....	21
2.3.1 Hubungan FDR terhadap Profitabilitas.....	21
2.3.2 Hubungan CAR terhadap Profitabilitas	22
2.3.3 Hubungan BOPO terhadap Profitabilitas.....	23
2.3.4 Hubungan DPK terhadap Profitabilitas	24
2.3 Penelitian Terdahulu.....	24
2.4 Kerangka Pemikiran	28
2.5 Hipotesis	30
BAB III.....	31
METODE PENELITIAN	31
3.1 Ruang Lingkup Penelitian	31
3.2 Jenis Dan Sumber Data	31
3.3 Teknik Pengumpulan Data.....	31
3.4 Teknis Analisis Penelitian.....	32
3.4.1 Uji Stasioner.....	36
3.4.2 Uji Lag Optimum (Lag Length).....	36
3.4.3 Uji Kointegrasi.....	37
3.4.4 Uji Kausalitas	37
3.4.5 Uji Vector Error Correction Model (VECM)	38
3.5 Definisi Operasional Variabel	39
3.5.1 Profitabilitas (ROA).....	39

3.5.2	Financing Deposit Ratio (FDR)	40
3.5.3	Capital Adequacy Ratio (CAR)	40
3.5.4	Beban Operasional Pendapatan operasional (BOPO).....	40
3.5.5	Dana Pihak Ketiga (DPK).....	40
HASIL DAN PEMBAHASAN		41
4.1	Gambaran Umum Obyek Penelitian	41
4.2	Deskriptif Variabel Independen.....	43
4.2.1	Perkembangan <i>Financing Deposit Ratio</i> (FDR)	43
4.2.2	Perkembangan <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	45
4.2.3	Perkembangan Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) ..	46
4.2.4	Perkembangan Dana Pihak Ketiga (DPK).....	48
4.3	Deskriptif Variabel Dependen.....	50
4.3	Analisis Data dan Pembahasan	51
4.3.1	Uji Stasioner.....	51
4.3.2	Uji Lag Optimum.....	53
4.3.3	Uji Kointegrasi.....	54
4.3.4	Uji Kausalitas Granger.....	56
4.3.5	Uji Vektor Error Correction Model (VECM)	57
4.4	Pembahasan	70
4.4.1	Pengaruh FDR terhadap Return On Asset (ROA)	70
4.4.2	Pengaruh CAR terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA)	70
4.4.3	Pengaruh BOPO terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA).....	71
4.4.4	Pengaruh DPK terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA)	71
BAB V		73
PENUTUP.....		73
5.1	Kesimpulan	73

5.2 Saran.....	74
DAFTAR PUSTAKA.....	21
LAMPIRAN.....	81

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Determinasi Kinerja Industri Perbankan Di Indonesia	17
Tabel 1.2 Perkembangan Perbankan Syariah Di Indonesia	42
Tabel 1.3 Hasil Uji Stasioner Level	52
Tabel 1.4 Hasil Uji Stasioner Difference 1st	53
Tabel 1.5 Hasil Uji Panjang Lag	54
Tabel 1.6 Hasil Uji Kointegrasi	55
Tabel 1.7 Hasil Uji Kausalitas Granger	56
Tabel 1.8 Hasil Estimasi <i>Vektor Error Correction Model</i> (VECM)	58
Tabel 1.9 Hasil Uji <i>Impluse Response Function</i> (IRF) ROA to FDR	59
Tabel 1.10 Hasil Uji <i>Impluse Response Function</i> (IRF) ROA to CAR	61
Tabel 1.11 Hasil Uji <i>Impluse Response Function</i> (IRF) ROA to BOPO	62
Tabel 1.12 Hasil Uji <i>Impluse Response Function</i> (IRF) ROA to DPK	63
Tabel 1.13 Hasil Uji <i>Varians Decomposition</i> (VD) of ROA due to FDR	64
Tabel 1.14 Hasil Uji <i>Varians Decomposition</i> (VD) of ROA due to CAR	66
Tabel 1.15 Hasil Uji <i>Varians Decomposition</i> (VD) of ROA due to BOPO	67
Tabel 1.16 Hasil Uji <i>Varians Decomposition</i> (VD) of ROA due to DPK	68

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Pemikiran.....	29
Gambar 1.2 Bagan Alur Pengujian	35
Gambar 1.3 <i>Impluse Respon Function</i> (IRF) of ROA to FDR	60
Gambar 1.4 Hasil Uji <i>Impluse Response Function</i> (IRF)	61
Gambar 1.5 Hasil Uji <i>Impluse Response Function</i> (IRF)	62
Gambar 1.6 Hasil Uji <i>Impluse Response Function</i> (IRF) ROA to DPK	63
Gambar 1.7 Hasil Uji <i>Varians Decomposition</i> (VD)Log FDR.....	65
Gambar 1.8 Hasil Uji <i>Varians Decomposition</i> (VD)Log CAR.....	66
Gambar 1.9 Hasil Uji <i>Varians Decomposition</i> (VD)LogBOPO.....	67
Gambar 1.10 Hasil Uji <i>Varians Decomposition</i> (VD) Log DPK	69

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1 Perkembangan Return On Asset (ROA).....	14
Grafik 1.2 Perkembangan Financing Deposite Ratio (FDR)	44
Grafik 1.3 Perkemabangan Capita Adequacy Ratio (CAR)	46
Grafik 1.4 Perkembangan Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) ...	47
Grafik 1. 5 Perkembangan Dana Pihak Ketiga (DPK)	48
Grafik 1.6 Perkembangan Return On Asset (ROA).....	50

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Data bulanan variabel penelitian	82
Lampiran 2 : Uji stasioner variabel FDR tingkat level	83
Lampiran 3 : Uji stasioner variabel CAR tingkat level.....	84
Lampiran 4 : Uji stasioner BOPO tingkat level.	84
Lampiran 5 : Uji stasioner DPK tingkat level.....	84
Lampiran 6 : Uji stasioner ROA tingkat level.	85
Lampiran 7 : Hasil Uji stationer FDR tingkat 1 st difference.....	85
Lampiran 8 : Hasil Uji stationer CAR tingkat 1 st difference	85
Lampiran 9 : Hasil Uji stationer BOPO tingkat 1 st difference.....	86
Lampiran 10 : Hasil Uji stasioner DPK tingkat 1 st difference	86
Lampiran 11 : Hasil Uji stasioner ROA tingkat 1 st difference.....	86
Lampiran 12 : Hasil Uji Lag Optimum.....	87
Lampiran 13 : Uji Pemulihan Asumsi	87
Lampiran 14 : Hasil uji Kausalitas Granger	88
Lampiran 15 : Pumulihan Asumsi Model.....	89
Lampiran 16 : Hasil Uji kointegrasi Johansen test	90
Lampiran 17 : Uji Estimasi VECM	92
Lampiran 18 : Uji Kelayakan Model VECM.....	94
Lampiran 19 : Uji IRF tabel.....	94
Lampiran 20 : Uji Impluse Response Function (IRF) diagram	95
Lampiran 21 : Hasil <i>Varians Decomposition</i> (VD) tabel	95
Lampiran 22 : Hasil <i>Varians Decomposition</i> (VD) diagram.....	97

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Pemikiran.....	29
Gambar 1.2 Bagan Alur Pengujian	35
Gambar 1.3 <i>Impluse Respon Function</i> (IRF) of ROA to FDR	60
Gambar 1.4 Hasil Uji <i>Impluse Response Function</i> (IRF)	61
Gambar 1.5 Hasil Uji <i>Impluse Response Function</i> (IRF)	62
Gambar 1.6 Hasil Uji <i>Impluse Response Function</i> (IRF) ROA to DPK	63
Gambar 1.7 Hasil Uji <i>Varians Decomposition</i> (VD)Log FDR.....	65
Gambar 1.8 Hasil Uji <i>Varians Decomposition</i> (VD)Log CAR.....	66
Gambar 1.9 Hasil Uji <i>Varians Decomposition</i> (VD)LogBOPO.....	67
Gambar 1.10 Hasil Uji <i>Varians Decomposition</i> (VD) Log DPK	69

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1 Perkembangan Return On Asset (ROA).....	14
Grafik 1.2 Perkembangan Financing Deposite Ratio (FDR)	44
Grafik 1.3 Perkemabangan Capita Adequacy Ratio (CAR)	46
Grafik 1.4 Perkembangan Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) ...	47
Grafik 1. 5 Perkembangan Dana Pihak Ketiga (DPK)	48
Grafik 1.6 Perkembangan Return On Asset (ROA).....	50

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Data bulanan variabel penelitian	82
Lampiran 2 : Uji stasioner variabel FDR tingkat level	83
Lampiran 3 : Uji stasioner variabel CAR tingkat level.....	84
Lampiran 4 : Uji stasioner BOPO tingkat level.	84
Lampiran 5 : Uji stasioner DPK tingkat level.....	84
Lampiran 6 : Uji stasioner ROA tingkat level.	85
Lampiran 7 : Hasil Uji stationer FDR tingkat 1 st difference.....	85
Lampiran 8 : Hasil Uji stationer CAR tingkat 1 st difference	85
Lampiran 9 : Hasil Uji stationer BOPO tingkat 1 st difference.....	86
Lampiran 10 : Hasil Uji stasioner DPK tingkat 1 st difference	86
Lampiran 11 : Hasil Uji stasioner ROA tingkat 1 st difference.....	86
Lampiran 12 : Hasil Uji Lag Optimum.....	87
Lampiran 13 : Uji Pemulihan Asumsi	87
Lampiran 14 : Hasil uji Kausalitas Granger	88
Lampiran 15 : Pumulihan Asumsi Model.....	89
Lampiran 16 : Hasil Uji kointegrasi Johansen test	90
Lampiran 17 : Uji Estimasi VECM	92
Lampiran 18 : Uji Kelayakan Model VECM.....	94
Lampiran 19 : Uji IRF tabel.....	94
Lampiran 20 : Uji Impluse Response Function (IRF) diagram	95
Lampiran 21 : Hasil <i>Varians Decomposition</i> (VD) tabel	95
Lampiran 22 : Hasil <i>Varians Decomposition</i> (VD) diagram.....	97

BAB 1

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Penelitian

Perkembangan Industri perbankan syariah dilihat secara umum disebabkan oleh semakin kompleksnya kegiatan usaha bank yang menyebabkan tingkat risiko suatu bank. Dengan fungsi bank sebagai lembaga intermediasi antara pihak yang memiliki kelebihan dana dengan pihak yang membutuhkan dana, agar fungsi intermediasinya berjalan dengan baik dibutuhkan bank yang memiliki kinerja keuangan yang baik agar lebih strategis dalam pengembangan perekonomian suatu negara.

Perkembangan kegiatan usaha bank syariah yang ditandai dengan pertumbuhan yang cukup signifikan pada sejumlah indikator seperti jumlah bank, jaringan kantor, dana pihak ketiga dan pembebanan yang diberikan, mengindikasikan bahwa perkembangan kegiatan usaha bank syariah selalu ditandai dengan tingkat ekspansi yang tinggi, yaitu ditunjukkan dengan tingginya demand terhadap jasa perkembangan syariah. Menurut Otoritas Jasa keuangan (OJK), (2020) sejauh ini kinerja perbankan syariah masih terpantau positif. Perkembangan positif perbankan syariah juga ditunjukkan oleh perbaikan kondisi permodalan bank syariah, peningkatan kualitas pembebanan yang disalurkan dan perbaikan tingkat efisiensi serta likuiditas perbankan syariah.

Pengelolaan bank secara baik akan berdampak pada memperoleh keuntungan yang dapat meningkatkan profitabilitas. Profitabilitas merupakan salah satu indikator yang digunakan dalam mengukur kinerja Industri pada perbankan. Kemampuan perbankan dalam meningkatkan profitabilitas dapat menunjukkan kinerja keuangan

bank yang baik. Sebaliknya, jika profitabilitas yang dicapai rendah, maka kurang maksimal kinerja bank tersebut dalam menghasilkan laba.

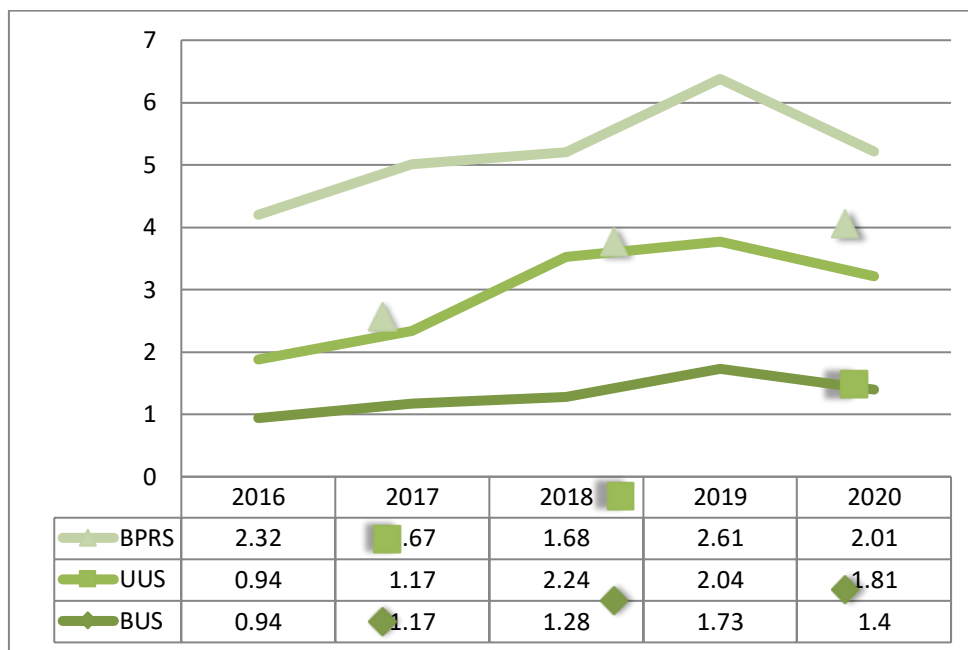
Menurut Sudarsono (2017) Profitabilitas merupakan salah satu indikator yang tepat untuk mengukur kinerja suatu bank. Ukuran profitabilitas pada perusahaan yang digunakan pada umumnya adalah rasio pengembalian aset. Rasio pengembalian aset memiliki peranan yang sangat penting dalam mengukur kinerja keuangan suatu bank, kondisi baik buruknya suatu bank bisa dilihat secara cepat melalui rasio ini. Menurut Surat Edaran Bank Indonesia No. 6/23/DPNP Tahun 2004, kriteria penetapan tingkat kesehatan suatu bank yaitu $> 1.5\%$.

Salah satu indikator yang digunakan dalam untuk mengukur profitabilitas dalam penelitian ini adalah *Return On Asset (ROA)*. Rasio ROA digunakan untuk mengukur efektivitas perusahaan di dalam menghasilkan keuntungan dan manfaat aktiva yang dimilikinya. *Return On Asset (ROA)* merupakan rasio antara laba sebelum total asset (Parenrengi & Hendratni, 2018). Semakin besar *Return On Asset (ROA)* bank dalam penggunaan asetnya, maka semakin efisien dan semakin besar profit (laba) serta *market share* yang akan diterima. Sebaliknya, semakin kecil *Return On Asset (ROA)*, semakin kecil tingkat laba yang dicapai bank dan menunjukkan akan kurangnya manajemen bank dalam mengelola aktiva bank dalam meningkatkan pendapatan. Artinya ROA dapat menunjukkan seberapa efisien penggunaan aset untuk menghasilkan keuntungan atau laba (Ranaswijaya et al, 2019). Laba yang meningkat akan memiliki dampak pada peningkatan *Return On Asset (ROA)*, karena Return yang dihasilkan meningkat.

Perkembangan profitabilitas mengalami perkembangan yang fluktuatif dari Tahun awal Tahun 2016 hingga akhir Tahun 2020 dengan indikator Bank Umum

Syariah (BUS), Unit Usaha Syariah (UUS) dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS).

Grafik 1.1
Perkembangan Return On Asset (ROA)
Perbankan Syariah di Indonesia dalam %



Sumber: Statistik Perbankan Syariah 2020, diolah

Grafik 1.1 di atas terlihat perbedaan dari ketiga indikator aset dalam perbankan syariah yaitu mengenai BUS, UUS dan BPRS. Return On Asset (ROA) BUS dan UUS pada Tahun 2016 sebesar 0.94% . Sampai di Tahun 2020 yang nilai ROA nya mencapai 1.40% pada BUS, Sedangkan pada Tahun 2020 jumlah ROA UUS mencapai angka 1.81% mengalami penurunan dari 2 Tahun sebelumnya di Tahun 2018 dan 2019. Sedangkan pada indikator Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) di Tahun 2016 dengan total ROA 2.32% mengalami peningkatan dari Tahun sebelumnya dan pada Tahun 2018 mengalami penurunan yang paling kecil yaitu mencapai angka 1.68% dan akhirnya pada Tahun 2020 dengan angka 2.01%.

Tingkat profitabilitas dipengaruhi oleh beberapa faktor diantaranya likuiditas, kecukupan modal, efisiensi operasional dan Dana Pihak Ketiga (DPK). Likuiditas sebagai ukuran yang menunjukkan kemampuan bank memenuhi semua kewajiban hutang-hutang jangka pendek dan membayar kembali semua deposannya pada saat jatuh tempo.

Likuiditas sebagai salah satu indikator yang dapat mempengaruhi Profitabilitas diproksikan dalam rasio *Financing to Deposit Ratio* (FDR). Semakin tinggi rasio FDR mengidentifikasikan bahwa semakin baik bank dalam menjalankan fungsi intermediasinya. Ketika FDR meningkat maka akan meningkatkan kemampuan bank dalam memanfaatkan dana untuk menghasilkan laba atau meningkatkan ROA. Namun bila bank tidak dapat mengoptimalkan dana yang dimiliki untuk disalurkan dalam pembebanan maka ROA bank akan menurun. Menurut (Yundi & Sudarsono, 2018) ini membuktikan bahwa FDR memiliki pengaruh negatif terhadap Profitabilitas (ROA). Pada Tahun 2020 Likuiditas perbankan syariah sangat memadai, yang terjaga pada kisaran 70-90%. Tercatat rasio FDR pada Tahun 2020 mencapai 76,36% lebih rendah dari Tahun sebelumnya yang sebesar 77,91% (Otoritas Jasa keuangan, 2020).

Faktor lain yang mempengaruhi profitabilitas suatu perbankan adalah kecukupan modal yang diukur dengan rasio *Capital Adequacy Ratio* (CAR). Jika permodalan suatu bank meningkat maka profitabilitas perusahaan semakin tinggi dan meningkatnya modal suatu bank yang menunjukkan semakin baiknya kinerja bank tersebut. Semakin tinggi nilai kecukupan modal menunjukkan semakin tinggi tingkat likuiditas bank tersebut, sehingga struktur modal bank semakin kuat.

Permodalan yang kuat akan mampu menjaga kepercayaan masyarakat terhadap bank yang bersangkutan, sehingga masyarakat percaya untuk menghimpun dana kepada

bank tersebut, dana yang di himpun kemudian di salurkan kembali kepada masyarakat yang memerlukan melalui pembebanan. Pembebanan dapat mendorong pendapatan sehingga dapat menghasilkan laba bagi perusahaan. CAR yang berfungsi mengukur kecukupan modal mempunyai tujuan menampung risiko kerugian yang kemungkinan di hadapi bank.

Semakin tinggi CAR maka semakin baik kemampuan bank tersebut untuk menanggung risiko dari setiap aktivitas produktif yang berisiko. Jika nilai CAR tinggi maka bank mampu membeban kegiatan operasional dan memberikan kontribusi yang cukup besar bagi profitabilitas (Muarif, 2019). Kondisi ketahanan perbankan syariah semakin solid, tercermin dari meningkatnya rasio CAR Bank Umum Syariah (BUS) sebesar 21,64% mengalami peningkatan dari Tahun sebelumnya sebesar 20.59% di Tahun 2019 (Otoritas Jasa keuangan, 2020).

Perkembangan kinerja keuangan yang efisien adalah tujuan utama yang harus dicapai bank dalam melakukan kegiatan usaha perbankannya. Indikator selanjutnya yang mempengaruhi tingkat profitabilitas perbankan syariah adalah efisiensi operasional bank yang diukur dengan rasio Beban Operasional dan Pendapatan operasional (BOPO). Rasio BOPO bertujuan untuk mengukur kemampuan pendapatan operasional dalam menutupi beban operasional.

Rasio yang besar mencerminkan bank tersebut tidak mampu mengontrol penggunaan beban operasional. Semakin kecil rasio BOPO, semakin kecil proporsi beban operasional relatif terhadap pendapatan operasional sehingga akan mempengaruhi perubahan laba yang baik, sebaliknya, semakin tinggi rasio BOPO maka semakin kecil efisien dari bank tersebut. Semakin tinggi beban maka bank menjadi

tidak efisien sehingga perubahan laba atau pendapatan operasional semakin kecil, perubahan laba itulah yang mempengaruhi profitabilitas.

BOPO juga merupakan parameter kinerja yang secara teoritis merupakan salah satu yang mendasari seluruh kinerja operasional perbankan. Kemampuan menghasilkan output yang maksimal dengan input yang ada merupakan ukuran kinerja yang diharapkan, (Simatupang & Franzlay, 2016) menyatakan bahwa BOPO berpengaruh signifikan secara parsial terhadap profitabilitas (ROA). Namun penelitian (Yundi & Sudarsono, 2018) memiliki pengaruh yang negatif terhadap Profitabilitas ROA. Determinasi kinerja perbankan syariah yang ada di Indonesia dengan indikator yang mempengaruhinya mengalami fluktuasi yang naik turun dalam kurun waktu lima Tahun terakhir.

Tabel 1.1
Determinasi Kinerja Industri Perbankan Di Indonesia
Periode 2016-2020 Dalam%

Periode	FDR	CAR	BOPO	DPK	ROA
2016	88,87	15,95	93,63	20,84	2,27
2017	85,34	17,91	89,62	19,89	1,15
2018	86,11	20,39	85,49	11,14	1,59
2019	85,27	20,59	82,52	11,94	1,83
2020	82,40	21,64	83,63	11,98	1,54

Sumber: Laporan Keuangan Perbankan Syariah OJK, diolah

Dilihat dari tabel determinasi Kinerja industri perbankan di Indonesia mengalami perkembangan naik turun pada likuiditas dengan rasio FDR yang pada Tahun 2016 terletak pada angka paling besar yaitu 88,87%, selama perkembangan naik turunnya rasio permodalan FDR hingga pada Tahun 2020 mencapai 82,40% dengan angka terkecil. Indikator selanjutnya yang mempengaruhi perkembangan perbankan syariah yaitu permodalan yang membaik tercermin dengan rasio CAR yang

menunjukkan kenaikan yang positif dari Tahun ke Tahun. Pada Tahun 2016 tercatat nilai CAR sebesar 15,95% hingga pada Tahun 2020 sebesar 21,64% artinya CAR mengalami perubahan yang baik di setiap Tahunnya .

Selanjutnya pada indikator efisiensi dengan rasio BOPO dan DPK dari Tahun ke Tahun jumlahnya mengalami fase naik turun. Dengan rasio BOPO sebesar 93,63% di Tahun 2016 dan pada Tahun 2020 sebesar 83,63%. Sedangkan DPK mengalami penurunan tidak baik. Pada awalnya di Tahun 2016 jumlahnya sebesar 20,84% dan pada Tahun 2020 hanya 11,98% lebih besar dibanding Tahun sebelumnya di Tahun 2019 dengan angka 11,94%. Terakhir yang dilihat dari ROA sebagai rasio profitabilitas perbankan yang mengalami kondisi naik turun setiap Tahunnya. Di Tahun 2016 dengan nilai sebesar 2,27% di Tahun 2020 sebesar 1,54%.

Tingkat profitabilitas bank dapat dilihat dari bagaimana cara kerja bank mengelola faktor-faktor yang dapat berpengaruh terhadap pencapaian laba. Total penghimpunan dana yang diperoleh bank menjadi faktor penentu tingkat profitabilitas. Dana terbesar yang dimiliki bank merupakan dana yang diperoleh dari masyarakat atau yang lebih sering dikenal dengan Dana Pihak Ketiga (DPK). Dana Pihak Ketiga (DPK) merupakan sumber dana terpenting bagi kegiatan operasional suatu bank dan merupakan ukuran keberhasilan bank jika mampu membebani operasinya dari sumber dana pihak ketiga ini (Sukma, 2013). Otoritas Jasa keuangan (2020) mencatat bahwa pembiayaan DPK Tahun 2020 masing-masing mengalami pertumbuhan yang positif yang berpengaruh terhadap fungsi intermediasi perbankan syariah. Pertumbuhan aset perbankan syariah pada PYD dan DPK masing-masing mencapai 608.90 triliun rupiah, 394.63 triliun dan 475.80 triliun rupiah pada akhir Tahun 2020.

Sebagian besar model-model ekonometrika deret waktu adalah model struktural atau teoritis, yaitu model yang dibangun berdasarkan teori ekonomi yang ada. Estimasi dalam model VECM dapat memberikan informasi numerik maupun data untuk menguji teori yang ada. Namun, sering kali teori ekonomi belum mampu menentukan spesifikasi yang tepat untuk model karena fenomena ekonomi yang terlalu kompleks. *Vector Error Corection Model* (VECM) dapat digunakan untuk mengatasi hal ini pada data deret waktu (*time series*) karena model VECM dibangun dengan pendekatan yang meminimalkan teori agar menangkap fenomena yang ada.

Konsep dasar dalam penelitian ini akan membahas sejauh mana perbankan syariah tersebut dapat memperoleh tingkat perkembangan likuiditas, kecukupan modal, tingkat efisiensinya dalam rasio Beban Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) serta Dana Pihak Ketiga (DPK) untuk mampu memberikan tingkat profitabilitas atau keuntungan yang baik pada perbankan syariah tersebut. Berdasarkan uraian diatas, maka peneliti akan melakukan penelitian mengenai “**Analisis Pengaruh FDR, CAR, BOPO dan DPK Terhadap Kinerja Pada Industri Perbankan Syariah di Indonesia**”.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah di jelaskan sebelumnya, maka yang akan dijadikan rumusan masalah dalam penelitian ini adalah Bagaimana pengaruh *Financing Deposit To Ratio* (FDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Beban Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) dan Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap kinerja pada industri Perbankan Syariah di Indonesia.

1.3 Tujuan penelitian

Berkaitan dengan rumusan masalah yang telah dikemukakan di atas tujuan dari penelitian ini adalah ingin mengetahui pengaruh *Financing Deposit To Ratio* (FDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Beban Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) dan Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap kinerja pada industri Perbankan Syariah di Indonesia.

1.4 Manfaat Penelitian

Adapun manfaat yang dapat diambil dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

1.4.1 Manfaat Akademis

Penelitian ini dilakukan sebagai pelengkap dari penelitian-penelitian yang sebelumnya tentang kinerja perbankan syariah di Indonesia pada umumnya dan di sektor perbankan secara spesifik.

1.4.2 Manfaat praktis

Sebagai media referensi dan tukar pikiran serta tambahan informasi bagi masyarakat, penulis dan pembaca sehingga nanti dapat diketahui mengenai kinerja perbankan syariah di Indonesia

DAFTAR PUSTAKA

- Afya, F. A., & Suazhari. (2019). Pengaruh Modal, Efisiensi, dan Likuiditas terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Islam*, 1(1), 37–50.
- Agustini, N. L. P., Wiagustini, N. L. P. &, & Purbawangsa, I. B. A. (2017). Pengaruh Kecukupan Modal Dan Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas: Likuitas Sebagai Permediasi Pada Bank Perkreditan Rakyat di Kabupaten Badung. *E-Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana*, 6, 2161–2192.
- Aljana, B., & Purwanto, A. (2017). Pengaruh Profitabilitas, Struktur Kepemilikan Dan Kualitas Audit Terhadap Manajemen Laba (Studi pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2013-2015). *Diponegoro Journal of Accounting*, 6(3), 207–221.
- Aryanti, D. & P. (2017). *Pengaruh CAR, NPF, NIM, BOPO, dan DPK terhadap Profitabilitas dengan FDR sebagai variabel Intervening (Studi Kasus Perbankan Umum Syariah Tahun 2011-2014)*. 1–15.
- Asngari, I. (2013). Pengaruh Kondisi Ekonomi Makro Dan Karakteristik Bank Terhadap Efisiensi Industri Perbankan Syariah Di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Pembangunan*, 11(2), 91–110.
- Ayunda, R. (2015). Pengaruh Penyaluran Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Musyarakah, Pembiayaan Murabahah dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Kinerja Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia Periode Januari 2010- Maret 2015. *Skripsi*, 122.
- Basuki, T. A. (2018). Aplikasi Model VAR dalam Ekonomi. In *Yogyakarta, Universitas Muhammadiyah*.
- Efendy, F., & Fathoni, S. (2019). Pengaruh Rasio Kinerja Bank Terhadap Profitabilitas Industri Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 5(3), 217. <https://doi.org/10.29040/jiei.v5i3.655>
- Fitriyah, R. (1967). Pengaruh FDR, NIM, NPF dan BOPO terhadap profitabilitas (ROA) pada Bank Umum Syariah Devisa Di Indonesia (Periode Maret 2011- Desember 2015). *Angewandte Chemie International Edition*, 6(11), 951–952.
- Hafly, M. I. (2015). Analisis Dana Pihak Ketiga (Dpk), Sertifikat Bank Indonesia Syariah (Sbis) Dan Non Performing Financing (Npf) Terhadap Pembiayaan Pada Bank Syariah Di Indonesia 2007-2014; Model Vector Auto Regression (Var). *Jurnal Ekonomi Dan Studi Pembangunan UMY*, 1–19.
- Hakiim, N. & R. (2018). Pengaruh Internal Capital Adequency Ratio (Car), Financing

- To Deposit Ratio (Fdr), Dan Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional (Bopo) Dalam Peningkatan Profitabilitas Industri Bank Syariah Di Indonesia. *Mega Aktiva: Jurnal Ekonomi Dan Manajemen*, 7(1), 1. <https://doi.org/10.32833/majem.v7i1.55>
- Hanafia, F., & Karim, A. (2020). Analisis CAR, BOPO, NPF, FDR, NOM, Dan DPK Terhadap Profitabilitas (ROA) Pada Bank Syari'ah Di Indonesia. *Target : Jurnal Manajemen Bisnis*, 2(1), 36–46. <https://doi.org/10.30812/target.v2i1.697>
- Hasibuan, Ahmad Fauza Hakim. Falahuddin & ulva, H. (2021). *Pengaruh BOPO, FDR dan NPF terhadap Profitabilitas (ROA) Pada Bank Umum Syariah Periode 2009-2019*. 4(1).
- Husaeni, U. A. (2020). Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga Dan Non Performing Financing Terhadap Return On Asset Pada BPRS Di Indonesia. *Nisbah: Jurnal Perbankan Syariah*, 6(2), 124. <https://doi.org/10.21043/equilibrium.v5i1.2462.CITATIONS>
- Isna K, Andriyani & Sunaryo, K. (2012). Analisis Pengaruh Return on Asset, Bopo, Dan Suku Bunga Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah Pada Bank Umum Syariah. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 11(1), 29–42.
- Kasmir. (2002). Dasar – Dasar Perbankan . In *Dasar-Dasar Perbankan*. Jakarta . PT Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. (2018). *Analisis Laporan Keuangan* (Cetakan 11). Depok : Rajawali Pers, 2018 © 2008, pada penulis.
- Maharanie, M. A., & Herianingrum, S. (2015). Pengaruh Kecukupan Modal, Fungsi Intermediasi, Pembiayaan Bermasalah, dan Biaya Operasional Terhadap Profitabilitas Industri Bank Syariah Periode Januari 2010-Desember 2012. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 1(2), 79. <https://doi.org/10.20473/vol1iss20142pp79-91>
- Mahmudah, N., & Harjanti, R. S. (2016). Analisis Capital Adequacy Ratio, Financing to Deposit Ratio, Non Performing Financing, dan Dana Pihak Ketiga terhadap Tingkat Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2011-2013. *Seminar Nasional Iptek Terapan*, 1(1), 134–143.
- Muarif, H. (2019). Likuiditas, Kecukupan Modal, Pembiayaan Bermasalah Dan Pengaruhnya Terhadap Profitailitas Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2016-2018. *At-Tijaroh: Jurnal Ilmu Manajemen Dan Bisnis Islam*, 5(2), 201–215. <https://doi.org/10.24952/tijaroh.v5i2.1896>
- Mulazid, A. S. (2017). *Analisis faktor-faktor yang memengaruhi tingkat bagi hasil simpanan mudharabah pada bank umu syariah Indonesia studi kasus pada bank umum syariah di Indonesia periode 2011-2015*. 4(1), 1–23.

- Munir, M. (2018). Analisis Pengaruh CAR, NPF, FDR dan Inflasi terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia. *Ihtifaz: Journal of Islamic Economics, Finance, and Banking*, 1(1), 89. <https://doi.org/10.12928/ijiefb.v1i1.285>
- Nadzifah, A., & Sriyana, J. (2020). Analisis Pengaruh Inflasi, Kurs, Bi rate, PDB Dan Kinerja Internal Bank Terhadap Profitabilitas Pada Perbankan Syariah Dan Konvensional. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis Indonesia*, 6(1), 79–87. <http://jurnal.unmuhjember.ac.id/index.php/JMBI/article/view/3537>
- Nofitasari, W. A. Y. U. (2015). Perbankan Syariah dengan Menggunakan Metode CAMELS (Studi Kasus Perbankan Syariah Indonesia dengan Malaysia Periode 2013-2014). *Skripsi*.
- Nugroho, A. (2020). Studi Efektivitas Dewan Pengawas Syariah Terhadap Profitabilitas Dan Resiko Pembiayaan Perbankan Syariah. *Proceeding of National Conference on Accounting & Finance*, 2(2010), 60–68. <https://doi.org/10.20885/ncaf.vol2.art6>
- Otoritas Jasa keuangan (OJK). (2018). Laporan Keuangan Perbankan Syariah. In www.OJK.go.id.
- Otoritas Jasa keuangan, (OJK). (2020a). *Laporan Keuangan Perbankan Syariah*.
- Otoritas Jasa keuangan, (OJK). (2020b). *Laporan Perkembangan Keuangan Syariah Indonesia 2020* (Vol. 148, pp. 1–150).
- Otoritas Jasa Keuangan (OJK). (2021). *Kesehatan Bank Umum Syariah*.
- Parenrengi, S., & Hendratni, T. W. (2018). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Kecukupan Modal dan Penyaluran Kredit Terhadap Profitabilitas Bank. *Jurnal Manajemen Strategi Dan Aplikasi Bisnis*, 1(1), 9–18. <https://doi.org/10.36407/jmsab.v1i1.15>
- Perdanasari, P. Y. (2018). Analisis Pengaruh CAR, NPF, FDR, BOPO, BI rate dan Inflasi terhadap Tingkat Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia Periode 2011-2017. *Jurnal Universitas Islam Indonesia*, 1–27.
- Pratiwi, D. D. (2012). Pengaruh CAR, BOPO, NPF dan FDR terhadap Return on Asset (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia. *Fakultas Ekonomika Dan Bisnis*, 85.
- Ranaswijaya, R., Kristin, A., & Muhlis, M. (2019). Analisis Determinan Efisiensi Bank Umum Syariah Indonesia Dengan Variabel Moderating Profitabilitas. *MALIA: Journal of Islamic Banking and Finance*, 3(1), 73. <https://doi.org/10.21043/malia.v3i1.8091>
- Simatupang, A., & Franzlay, D. (2016). Capital Adequacy Ratio(CAR), Non

- Performing Financing (NPF), Efisiensi Operasional (BOPO) dan Financing to Deposit Ratio (FDR) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Administrasi Kantor*, 4(2), 466–485.
- Sudarsono, H. (2008). Bank dan Kelembagaan Keuangan Syariah. Deskriptif dan Ilustrasi. In *Bank dan Kelembagaan Keuangan Syariah. Deskriptif dan Ilustrasi*.
- Sudarsono, H. (2017). Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia Pendahuluan Return on Aset (ROA) atau profitabilitas merupakan rasio yang digunakan. *Economica: Jurnal Ekonomi Islam*, 8(2), 175–203.
- Sukma, Y. L. (2013). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Kecukupan Modal Dan Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas (Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI). *Journal of Petrology*, 369(1), 1689–1699.
- Suryakusuma, K. H., & Wahyuni, A. N. (2018). Dampak Makro Ekonomi Dan Faktor Internal Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Jwem Stie Mikroskil*, 8(02), 173–182.
- Susiana, P.M & Basuki, A. . (2017). *Analisis Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Non Performing Financing, Operational Efficiency Ratio, Dan Inflasi Terhadap Profitabilitas (ROA) Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah 2013:01-2016:08 Metode Vector Auto Regression (VAR). 1*, 90–100.
- Suwarno, R. C., & Muthohar, A. M. (2018). Analisis Pengaruh NPF, FDR, BOPO, CAR, dan GCG terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2013-2017. *BISNIS: Jurnal Bisnis Dan Manajemen Islam*, 6(1), 94. <https://doi.org/10.21043/bisnis.v6i1.3699>
- Syachfuddin, L. A., & Rosyidi, S. (2017). Pengaruh Faktor Makro Ekonomi, Dana Pihak Ketiga dan Pangsa Pembiayaan Terhadap Profitabilitas Industri Perbankan Syariah di Indonesia Tahun 2011-2015. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 4(12), 977. <https://doi.org/10.20473/vol4iss201712pp977-993>
- Tariman. (2018). Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi efisiensi perbankan syariah indonesia (studi empiris pada perbankan syariah di Indonesia periode 2012-2016). *Jurnal Kesehatan Lingkungan Indonesia*, 17(2). <https://doi.org/10.14710/jkli.17.2.i-iii>
- Ummah, Fathya Khaira & Suprpto, E. (2015). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Pada Bank Muamalat. *Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 13(2), 24. <http://muqtasid.iainsalatiga.ac.id/index.php/muqtasid/>
- Wichaksono, rizki aryo. (2015). Analisis pengaruh faktor eksternal dan internal perbankan syariah terhadap probabilitas pada perusahaan perbankan syariah periode 2010-2014. *Ekp*, 13.

Yundi, N. F. (2017). Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia Periode Tahun 2010-2016. *Economica: Jurnal*.

Yundi, N. F., & Sudarsono, H. (2018). Pengaruh Kinerja Keuangan terhadap Return on Asset (ROA) Bank Syariah di Indonesia. *Al-Amwal: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syari'ah*, 10(1), 18. <https://doi.org/10.24235/amwal.v10i1.2759>