

**PENGARUH CAR, NPF, FDR DAN BOPO TERHADAP
PROFITABILITAS PADA BANK UMUM SYARIAH
DI INDONESIA**



Skripsi Oleh:

HESTI INDRIANI

01011181419249

Manajemen

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

2018

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

JUDUL SKRIPSI

**PENGARUH CAR, NPF, FDR DAN BOPO TERHADAP
PROFITABILITAS PADA BANK UMUM SYARIAH
DI INDONESIA**

Disusun oleh :

Nama : Hesti Indriani

Nim : 01011181419249

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Manajemen

Bidang kajian : Manajemen keuangan

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif

Tanggal persetujuan

Dosen Pembimbing

Ketua



: 30 Januari 2018

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

NIP : 196703141993032001

Anggota



: 26 Januari 2018

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

NIP 196709031999031001

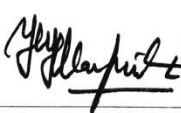

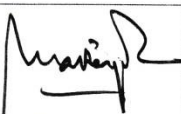
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI
PENGARUH CAR, NPF, FDR DAN BOPO TERHADAP
PROFITABILITAS PADA BANK UMUM SYARIAH
DI INDONESIA

Disusun oleh:

Nama : Hesti Indriani
NIM : 01011181419249
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Manajemen
Bidang Kajian Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Telah ujian komprehensif pada tanggal 27 Februari 2018 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif
Indralaya, 27 Februari 2018

No	Nama Dosen	Tanda Tangan
1	Ketua : Hj. Marlina Widiyanti, S.E., S.H., M.M, Ph.D NIP 196703141993032001	
2	Anggota : H. Taufik, S.E., M.B.A NIP 196709031999031001	
3	Anggota : Drs. H. M. A. Rasyid HS Umrie, M.B.A NIP 195411021976021001	

Mengetahui

Ketua Jurusan Manajemen



Dr. Zakaria Wahab M.B.A

NIP : 19570741984031005

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tanda tangan dibawah ini :

Nama : Hesti Indriani
Nim : 01011181419249
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Manajemen
Bidang kajian : Manajemen keuangan

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul :

PENGARUH CAR, NPF, FDR DAN BOPO TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA

Pembimbing

Ketua : Hj. Marlina Widiyanti, S.E.,S.H.,M.M.,Ph.D
Anggota : H. Taufik, S.E., M.B.A
Tanggal Ujian : 27 Februari 2018

Adalah benar hasil karya 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 ini tidak benar dikemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaaan.

Indralaya, 1 Maret 2018

Pembuat Pernyataan



Hesti Indriani

NIM : 01011181419249

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Barang siapa menuntut ilmu, maka Allah akan memudahkan baginya jalan menuju surga. Dan tidaklah berkumpul suatu kaum disalah satu dari rumah- rumah Allah. Mereka membawa kitabullah dan saling mengajarkannya diantara mereka, kecuali akan turun kepada mereka ketenangan, diliputi dengan rahmah, dikelilingi oleh para malaikat dan Allah akan menyebut- nyebut mereka kepada siapa saja yang ada disisinya. Barang siapa terlambat- lambat dalam amalannya, niscaya tidak akan bisa dipercepat oleh nasabnya”. (H.R. Muslim)

“anda mungkin bisa menunda, tapi waktu tidak akan menunggu.”
(Benjamin Franklin)

Dengan mengucapkan Alhamdulillah

Kupersembahkan karya kecilku ini untuk:

- ♥ Allah SWT
- ♥ Nabi Muhammad SAW
- ♥ Kedua Orang Tuaku tercinta Zainuddin & Parima
 - ♥ Keluarga Besarku
- ♥ Sahabat dan teman- temanku
 - ♥ Para Dosen FE Unsri
 - ♥ Almamaterku

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian skripsi ini. Shalawat dan salam penulis ucapkan kepada nabi junjungan umat, Nabi Muhammad SAW. Penulisan skripsi ini mengambil judul PENGARUH CAR, NPF, FDR DAN BOPO TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA. Skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih derajat sarjana ekonomi program strata satu (S-1) fakultas ekonomi universitas sriwijaya.

Penulisan skripsi secara umum membahas mengenai bagaimana pengaruh CAR, NPF, FDR dan BOPO terhadap profitabilitas pada bank umum syariah di Indonesia. Populasi penelitian ini adalah seluruh bank umum syariah yang tercatat dalam SPS (Statistik Perbankan Syariah) yang berjumlah 13 bank umum syariah. Metode pengambilan sampel yang digunakan adalah *purposive sampling* dan diperoleh 11 bank umum syariah yang sesuai dengan kriteria. Periode data yang digunakan adalah laporan keuangan tahunan selama 2013-2016. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah regresi data panel dan hipotesis dalam penelitian ini. Hipotesis pertama yaitu *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas. Hipotesis kedua yaitu *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas. Hipotesis ketiga yaitu *Financing to Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas. Hipotesis keempat yaitu Biaya Operasional Pendapatan Operasional berpengaruh negatif terhadap profitabilitas. Hasil penelitian secara parsial menunjukkan semua variabel berpengaruh secara signifikan terhadap profitabilitas kecuali *Capital Adequacy Ratio* (CAR) yang tidak berpengaruh terhadap profitabilitas. Secara simultan keempat variabel independen yaitu *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF), *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) mempengaruhi variabel dependen

yaitu profitabilitas, dengan koefisien determinasi diperoleh nilai R square (R^2) sebesar 0,928226 atau 92,82% nilai tersebut menunjukkan bahwa keempat variabel tersebut mempengaruhi variabel profitabilitas sebesar 92,82% sedangkan sisanya sebesar 7,18% dijelaskan oleh faktor lain. Implikasi dari penelitian ini adalah membuktikan bahwasanya variabel *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF), *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) mempengaruhi variabel profitabilitas dan dapat dijadikan acuan bagi perbankan dalam mencoba menganalisis sehingga menjadi bahan pertimbangan pengambilan keputusan dan dapat dijadikan referensi bagi investor sebagai bahan pertimbangan untuk melakukan investasi di bank-bank.

Demikian skripsi ini dibuat, segala kesalahan dan kekurangan skripsi ini adalah tanggung jawab penulis. Penulis mengucapkan terimakasih kepada banyak pihak yang telah membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Indralaya, 27 Februari 2018



Hesti Indriani

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, terima kasih atas segala rahmat, karunia, ridho, kesehatan, rezeki, bimbingan dan petunjuk sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
2. Hj. Marlina Widiyanti, S.E, S.H, M.M, Ph.D, selaku Dosen Pembimbing I yang telah mengorbankan waktu, tenaga dan pikiran untuk membimbing serta memberikan saran dan kritik dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. H. Taufik, S.E, M.B.A selaku Dosen Pembimbing 2 yang telah mengorbankan waktu, tenaga dan pikiran untuk membimbing serta memberikan saran dan kritik dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Drs. H.M.A. Rasyid HS Umrie, M.B.A selaku Dosen Penguji yang telah menyempatkan diri untuk hadir selama proses ujian serta memberikan saran dan masukan dalam penulisan skripsi ini.
5. Prof. Dr. Taufiq Marwa, M.B.A, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
6. Zakaria Wahab, M.B.A, selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
7. Welly Nailis, S.E, M.M, selaku Sekretaris Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya sekaligus selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan bimbingan, motivasi dan nasehat dalam mengikuti perkuliahan.
8. Prof. Dr. Ir. H. Anis Saggaff, MSCE, selaku Rektor Universitas Sriwijaya.
9. Kedua orang tuaku tercinta dan tersayang, Ayahandaku Zainuddin dan Ibundaku Parima, terima kasih atas segala rasa cinta kasih sayang, dukungan,

semangat motivasi, nasehat, waktu, bantuan, pengorbanan dan doa-doa yang tak hentinya untuk kesuksesan dan keberhasilan saya selama ini.

10. Saudara- saudaraku tercinta dan tersayang, Desi Yolanda dan Regina, terima kasih atas segala rasa cinta kasih sayang, dukungan, semangat motivasi dan nasehat.
11. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya, terima kasih atas ilmu- ilmu yang telah diberikan selama ini.
12. Teman- temanku yang sudah seperti saudara sendiri, Defriansyah, Meliawati, Belinda Rosalina, terima kasih atas semangat serta doa yang kalian berikan selama peneliti menyusun skripsi ini.
13. Sahabat- sahabat terbaik “Abal Abal Squad”, Riska Yuliani, Ria Ariska dan Helen Tri Anggraini, terima kasih atas bantuannya yang selalu memberikan dukungan, semangat, motivasi, serta doa selama perkuliahan hingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
14. Teman- teman seperjuangan dan sepembimbing, Rhoina Tanzila, Ririn Nadela, Reni Anggraeini, Nia Mukhadalifa, Adi Renaldi, terima kasih atas saran dan kerja samanya.
15. Teman- teman kosan “khayangan”, Irene Arranetta Diandra dan Citra Dewi, terima kasih doa, semangat dan kebersamaan kita selama peneliti menyusun skripsi ini.

Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberi manfaat bagi pembaca dan semua pihak yang membutuhkannya dan semoga Allah SWT membalas segala amal kebaikan kepada semua pihak yang telah banyak membantu dalam menyelesaikan laporan skripsi ini.

ABSTRAK

PENGARUH CAR, NPF, FDR DAN BOPO TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA

Oleh :

Hesti Indriani; Marlina Widiyanti; Taufik

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh variabel CAR, NPF, FDR dan BOPO terhadap profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia. Populasi penelitian ini adalah sebanyak 13 bank umum syariah yang beroperasi di Indonesia periode 2013- 2016. Metode pengambilan sampel yang digunakan adalah *Purposive Sampling* dan diperoleh 11 Bank Umum Syariah. Teknik analisis data yang digunakan adalah regresi dengan menggunakan data berbentuk panel. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel CAR tidak berpengaruh terhadap profitabilitas, sedangkan variabel NPF dan BOPO berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas dan variabel FDR berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas pada Bank Umum Syariah. Sementara hasil penelitian secara simultan menunjukkan bahwa variabel CAR, NPF, FDR dan BOPO mempengaruhi profitabilitas secara bersamaan dengan nilai R square (R^2) sebesar 0,928226. Hal ini berarti variabel independen mempengaruhi variabel profitabilitas sebesar 92,82% sedangkan sisanya sebesar 7,18% dijelaskan oleh faktor lain. Implikasi dari penelitian ini adalah Bank Umum Syariah sebaiknya lebih memperhatikan faktor- faktor yang mempengaruhi tingkat profitabilitas agar dapat meningkatkan kinerja keuangan bank.

Kata kunci : Profitabilitas, CAR, NPF, FDR dan BOPO

Mengetahui,
Ketua



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

Anggota



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

Ketua Jurusan Manajemen



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

ABSTRACT

**THE INFLUENCE OF CAR, NPF, FDR AND BOPO ON PROFITABILITY
AT ISLAMIC BANKS IN INDONESIA**

By:

Hesti Indriani; Marlina Widiyanti; Taufik

The research aimed to analyze the influence of variables of CAR, NPF, FDR and BOPO on profitability at Islamic Banks in Indonesia. The population in this research is 13 islamic banks which operate in Indonesia in period 2013- 2016. The method of sample collection which used in this research is Puposive Sampling with 11 islamic banks. Data analysis technique which used in this research is regression with the data in the form of panel. The result of the research that CAR variable is not influenced on profitability, where variable of NPF and BOPO negatively influenced and significant on profitability and variable of FDR influenced positively and significant on profitability at Islamic Banks. While the result of the research simultaneously shows that variable of CAR, NPF, FDR and BOPO influenced the profitability with R square (R^2) about 0,928226. It means the independent variable influenced on profitability variable about 92,82% with the rest about 7,18% could be explained by others variables. The implication of this research is the Islamic Banks should pay more attention to factors affecting the level of profitability in order to improve the bank financial performance.

Keyword: Profitability, CAR, NPF, FDR and BOPO

Acknowledge,

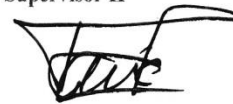
Supervisor I



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

NIP : 196703141993032001

Supervisor II



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

NIP : 196709031999031001

Chairman of Management Department



Dr. Zakaria Wahab, M.B.A

NIP : 195707141984031005

RIWAYAT HIDUP



- Nama Mahasiswa : Hesti Indriani
- Jenis Kelamin : Perempuan
- Agama : Islam
- Status : Belum Menikah
- Alamat Rumah (Orangtua) : Jalan Sabar Jaya RT 05 RW 01 No. 356 lorong
Tawakal, Mariana Ilir Kecamatan Banyuasin 1
- Alamat Email : Hestiindriani@student.unsri.ac.id
Hestiindriani8@gmail.com
- Pendidikan Formal:
- Sekolah Dasar : SD Negeri 24 Banyuasin 1
- SMP : SMP Negeri 2 Banyuasin 1
- SMA : SMA Negeri 1 Banyuasin 1
- Pengalaman Organisasi : - Anggota Paduan Suara SMA N 1 BA 1 tahun 2014
- Anggota IKAMMA tahun 2014/2015
- Anggota Entrepreneurship In Team tahun 2015/2016
- Bendahara Umum HIMAPABA tahun 2016 – sekarang
- Seminar dan Pelatihan : - Magang di Kantor Gubernur Sum-Sel
- ESQ Leadership Training
- Peserta Pelatihan Entrepreneur UNSRI
- Pelatihan Proposal Program Kreativitas Mahasiswa
- Seminar Pasar Modal Syariah (SPMS)
- Seminar Kewirausahaan BO Entrepreneur In Team Fakultas Ekonomi UNSRI

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN INTERGRITAS KARYA ILMIAH	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
UCAPAN TERIMA KASIH	viii
ABSTRAK	x
<i>ABSTRACT</i>	xi
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	xii
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GRAFIK	xix
DAFTAR GAMBAR	xx
DAFTAR LAMPIRAN	xxi
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	11
1.3 Tujuan Penelitian	11
1.4 Manfaat Penelitian	12
1.4.1 Manfaat Teoritis	12
1.4.2 Manfaat Praktis	12
1.5 Sistematika Penulisan	13

BAB II STUDI KEPUSTAKAAN

2.1 Landasan Teori.....	14
2.1.1 Teori Agensi (<i>Agency Theory</i>).....	14
2.1.2 Bank Umum Syariah.....	15
2.1.2.1 Prinsip Bank syariah.....	15
2.1.2.2 Produk Perbankan Syariah.....	17
2.1.2.3 Sumber Dana Perbankan Syariah	21
2.1.2.4 Laporan Keuangan Perbankan Syariah	21
2.1.3 Kinerja Keuangan	22
2.1.4 Profitabilitas.....	22
2.1.5 Rasio Keuangan	23
2.1.5.1 <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	23
2.1.5.2 <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	24
2.1.5.3 <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR)	24
2.1.5.4 Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)	24
2.2 Penelitian Terdahulu	25
2.3 Hubungan Antar Variabel Independen dan Variabel Dependen dan Pengembangan Hipotesis	49
2.3.1 Hubungan <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) Terhadap Profitabilitas (ROA)	49
2.3.2 Hubungan <i>Non Performing Financing</i> (NPF) Terhadap Profitabilitas (ROA)	51
2.3.3 Hubungan <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) Terhadap Profitabilitas (ROA)	52
2.3.4 Hubungan Biaya Operasional Pendapatan Operasional	

(BOPO)Terhadap Profitabilitas (ROA)	53
2.4 Kerangka Pemikiran.....	54
BAB III METODE PENELITIAN	
3.1 Sumber Data.....	55
3.2 Populasi dan Sampel	55
3.2.1 Populasi Penelitian.....	55
3.2.2 Sampel Penelitian.....	56
3.3 Teknik Pengumpulan Data.....	57
3.4 Definisi Operasional Variabel.....	57
3.5 Teknik Analisis Data.....	61
3.5.1 Analisis Statistik Deskriptif	61
3.5.2 Estimasi Model Data Panel.....	61
3.5.3 Tahap Analisis Data	63
3.5.4 Uji Asumsi Klasik.....	66
3.5.4.1 Uji Normalitas	66
3.5.4.2 Uji Multikolinearitas	66
3.5.4.3 Uji Heteroskedastisitas	67
3.5.4.4 Uji Autokorelasi	67
3.5.5 Pengujian Hipotesis	68
3.5.5.1 Uji t.....	68
3.5.5.2 Uji F.....	70
3.5.5.3 Koefisien Determinasi (R^2)	71
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
4.1 Hasil Penelitian	72
4.1.1 Analisis Statistik Deskriptif	72

4.1.2	Estimasi Model Data Panel	75
4.1.2.1	Hasil Estimasi <i>Common Effect Model</i>	75
4.1.2.2	Hasil Estimasi <i>Fixed Effect Model</i>	76
4.1.2.3	Hasil Estimasi <i>Random Effect Model</i>	77
4.1.3	Uji Pemilihan Model Data Panel	77
4.1.3.1	Uji Chow	78
4.1.3.2	Uji Hausman	79
4.1.4	Uji Asumsi Klasik	81
4.1.4.1	Uji Normalitas	81
4.1.4.2	Uji Multikolinearitas	82
4.1.4.3	Uji Heteroskedastisitas	83
4.1.4.4	Uji Autokorelasi	84
4.1.5	Pengujian Hipotesis	85
4.1.5.1	Uji t	86
4.1.5.1.1	<i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i>	86
4.1.5.1.2	<i>Non Performing Financing (NPF)</i>	86
4.1.5.1.3	<i>Financing to Deposit Ratio (FDR)</i>	86
4.1.5.1.4	Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)	87
4.1.5.2	Uji F	87
4.1.5.3	Koefisien Determinasi (R^2)	88
4.2	Pembahasan Hasil Penelitian	88
4.2.1	Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i> Terhadap Profitabilitas (ROA) pada Bank Umum Syariah	88
4.2.2	Pengaruh <i>Non Performing Financing (NPF)</i> Terhadap Profitabilitas	

(ROA) pada Bank Umum Syariah	90
4.2.3 Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) Terhadap Profitabilitas (ROA) pada Bank Umum Syariah	91
4.2.4 Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas (ROA) pada Bank Umum Syariah.....	93
4.3 Implikasi Hasil Penelitian	96
4.3.1 Implikasi Teoritis	96
4.3.2 Implikasi Praktis	97
BAB V PENUTUP	
5.1 Kesimpulan	99
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	100
5.3 Saran.....	101
Daftar Pustaka.....	102
Lampiran	105

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu	34
Tabel 3.1 Daftar Bank Umum Syariah di Indonesia	56
Tabel 3.2 Daftar Bank Umum Syariah yang Menjadi Sampel.....	57
Tabel 3.3 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	60
Tabel 4.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	72
Tabel 4.2 Hasil Estimasi <i>Common Effect Model</i>	75
Tabel 4.3 Hasil Estimasi <i>Fixed Effect Model</i>	76
Tabel 4.4 Hasil Estimasi <i>Random Effect Model</i>	77
Tabel 4.5 Hasil Uji Chow.....	78
Tabel 4.6 Hasil Uji Hausman	80
Tabel 4.7 Hasil Uji Multikolinearitas	82
Tabel 4.8 Hasil Uji Heteroskedastisitas	84
Tabel 4.9 Ringkasan Hasil Penelitian	95

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1 Perkembangan Profitabilitas (ROA) pada Sampel Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2013- 2016 (dalam persen)	4
Grafik 1.2 Kondisi BOPO pada Sampel Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2013- 2016 (dalam persen).....	5
Grafik 1.3 Kondisi NPF pada Sampel Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2013- 2016 (dalam persen).....	6
Grafik 1.4 Kondisi CAR pada Sampel Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2013- 2016 (dalam persen).....	7
Grafik 1.5 Kondisi FDR pada Sampel Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2013- 2016 (dalam persen).....	8

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	54
Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas.....	82
Gambar 4.2 Hasil Uji Autokorelasi.....	85

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Data Populasi pada Bank Umum Syariah	107
Lampiran 2 : Data Sampel <i>Return on Assets</i> (ROA) tahun 2013- 2016	108
Lampiran 3 : Data Sampel <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) tahun 2013- 2016	109
Lampiran 4 : Data Sampel <i>Non Performing Financing</i> (NPF) tahun 2013- 2016	110
Lampiran 5 : Data Sampel <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) tahun 2013- 2016	111
Lampiran 6 : Data Sampel Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) tahun 2013- 2016	112
Lampiran 7 : Hasil Uji Analisis Deskriptif	113
Lampiran 8 : Hasil Estimasi <i>Common Effect Model</i>	114
Lampiran 9 : Hasil Estimasi <i>Fixed Effect Model</i>	115
Lampiran 10 : Hasil Estimasi <i>Random Effect Model</i>	116
Lampiran 11 : Hasil Uji Chow	117
Lampiran 12 : Hasil Uji Hausman	118
Lampiran 13 : Hasil Uji Multikolinearitas	119
Lampiran 14 : Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	120
Lampiran 15 : Data Dana Pihak Ketiga Pada Sampel Bank Umum Syariah tahun 2012- 2016.....	121

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Peranan perbankan saat ini sangat penting untuk mengembangkan perekonomian, baik sebagai tempat untuk investasi dana dalam bentuk deposito, deposito berjangka atau sebagai tempat untuk memperoleh dan dalam bentuk kredit. Menurut Undang- Undang No. 7 Tahun 1992 tentang perbankan sebagaimana telah diubah dengan Undang- Undang No. 10 Tahun 1998, bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya ke masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk- bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. Menurut dari segi imbalan maupun jasa atas penggunaan dana, simpanan ataupun pinjamannya, bank dibedakan menjadi dua, yaitu bank konvensional dan bank syariah. Bank syariah adalah bank yang dalam kegiatannya, baik penghimpunan dana maupun dalam rangka penyaluran dananya memberikan dan mengenakan imbalan mengacu pada hukum islam, dan tidak membebankan bunga, maupun tidak membayar bunga kepada nasabah. Imbalan yang diterima oleh bank syariah, maupun yang dibayar nasabah tergantung dari akad dan perjanjian antara nasabah dan pihak bank (Ramadhan, Achmad Aditya, 2013).

Sumber pelaksanaan kegiatan bank prinsip syariah dasar hukumnya adalah Al-Quran dan Hadis. Bank dengan prinsip syariah mengharamkan penggunaan pinjaman dengan bunga tertentu yang sering disebut dengan riba. Sebagaimana

dijelaskan dalam Dalil Al- Quran Surah Al- Baqarah ayat 275 dan Surah Ali ‘Imran ayat 130 yang berbunyi:

الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الَّذِي يَتَخَبَّطُهُ الشَّيْطَانُ مِنَ الْمَسِّ ذَلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ
وَحَرَّمَ الرِّبَا فَمَنْ جَاءَهُ مَوْعِظَةٌ مِنْ رَبِّهِ فَانْتَهَى فَلَهُ مَا سَلَفَ وَأَمْرُهُ إِلَى اللَّهِ وَمَنْ عَادَ فَأُولَئِكَ أَصْحَابُ النَّارِ هُمْ فِيهَا خَالِدُونَ

“Orang- orang yang makan (mengambil) riba tidak dapat berdiri melainkan seperti berdirinya orang yang kemasukan syaitan lantaran (tekanan) penyakit gila. Keadaan mereka yang demikian itu, adalah disebabkan mereka berkata (berpendapat), sesungguhnya jual beli itu sama dengan riba, padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. Orang- orang yang telah sampai kepadanya larangan dari Tuhannya, lalu terus berhenti (dari mengambil riba), maka baginya apa yang telah diambilnya dahulu (sebelum datang larangan); dan urusannya (tererah) kepada Allah. Orang yang kembali (mengambil riba), maka orang itu adalah penghuni- penghuni neraka; mereka kekal didalamnya”

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا الرِّبَا أَضْعَافًا مُضَاعَفَةً وَاتَّقُوا اللَّهَ لَعَلَّكُمْ تُفْلِحُونَ

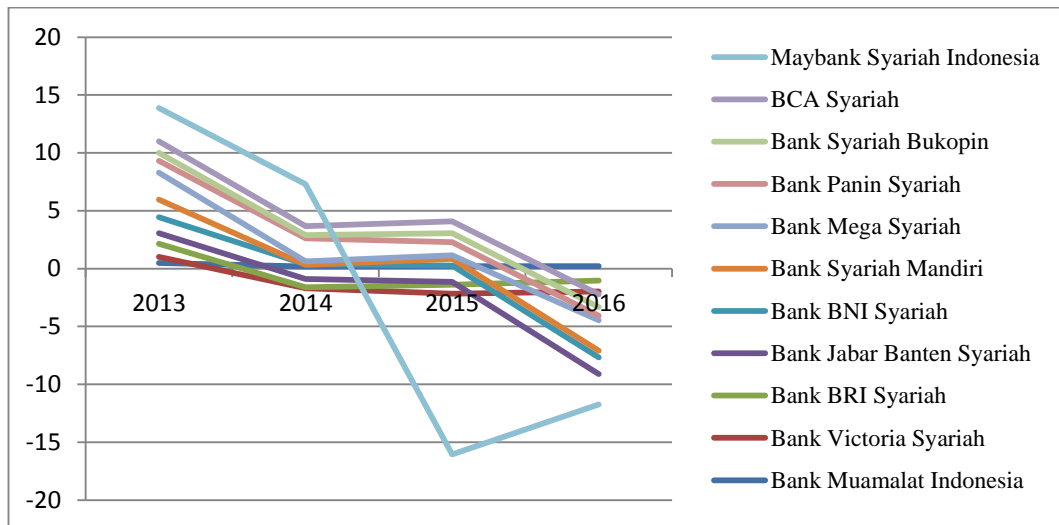
“Hai orang- orang yang beriman, janganlah kamu memakan riba dengan berlipat ganda dan bertakwalah kamu kepada Allah supaya kamu mendapat keberuntungan”

Bank umum syariah terus mengalami banyak perkembangan baik dalam pertumbuhan aset maupun penambahan jumlah bank umum syariah dari tahun ke tahun. Perkembangan perbankan syariah di Indonesia dimulai sejak disahkannya Undang- Undang No. 7 Tahun 1992 mengenai perbankan dengan prinsip bagi hasil. Ditandai dengan berdirinya PT Bank Muamalat Indonesia (BMI) sebagai

bank umum syariah pertama di Indonesia pada tahun 1991, tepatnya pada tanggal 1 November dan resmi beroperasi pada tahun 1992 (Pramudhito, R. Ade Sasongko, 2014).

Bank umum syariah mengalami perkembangan yang pesat, hal yang perlu diperhatikan adalah tingkat kinerja keuangan perbankan syariah. Pihak perbankan syariah perlu meningkatkan kinerjanya agar dapat menarik nasabah dan investor, serta dapat tercipta perbankan dengan prinsip syariah yang sehat dan efisien. Indikator yang paling tepat untuk mengukur kinerja suatu bank adalah profitabilitas. Semakin tinggi profitabilitas, maka semakin baik pula kinerja keuangan perbankan. Kinerja suatu perbankan dapat diukur dengan melihat rasio profitabilitas yang dimiliki. *Return on Assets (ROA)* yang digunakan untuk menunjukkan kemampuan bank dalam menghasilkan *net income* dari pengelolaan asset yang dimiliki. Menurut ketentuan Bank Indonesia, standar yang paling baik untuk *Return on Assets (ROA)* dalam ukuran bank- bank Indonesia minimal 1,5%. Oleh karena itu, dalam penelitian ini ROA diproksikan sebagai profitabilitas untuk mengukur kinerja keuangan.

Berikut merupakan ringkasan yang menunjukkan perkembangan *Return on Asset (ROA)* pada sampel bank umum syariah di Indonesia dari tahun 2013- 2016.



Sumber: Laporan Keuangan Publikasi Bank, Data Diolah

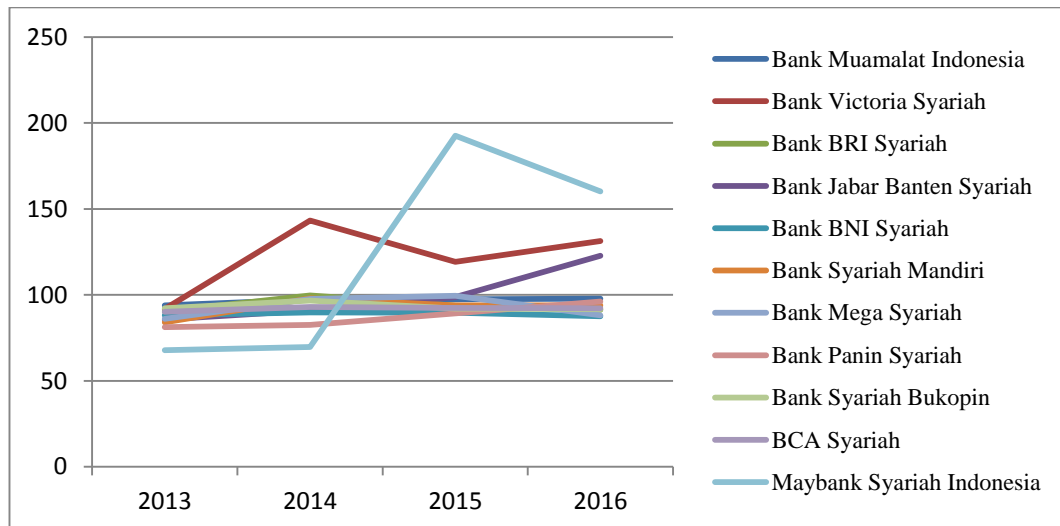
Grafik 1.1

Perkembangan Profitabilitas (ROA) pada Sampel Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2013- 2016 (dalam persen)

Berdasarkan grafik di atas, dapat dilihat bahwa profitabilitas (ROA) pada setiap bank selama periode 2013- 2016 mengalami fluktuasi yang menunjukkan pertumbuhan positif pada perbankan syariah. Nilai ROA Bank Jabar Banten Syariah dari tahun 2013- 2016 mengalami penurunan. Fenomena penurunan ini perlu diwaspadai dan dicermati faktor- faktor yang mempengaruhinya sehingga dapat diantisipasi untuk mendukung kelancaran jasa keuangan yang sempat melambat dan meningkatkan kinerja perbankan syariah (Parisi, 2017).

Kinerja yang baik adalah kinerja yang efisien, pada dasarnya efisiensi merupakan indikator penting dalam mengukur kinerja keseluruhan dari suatu bank. Rasio keuangan yang digunakan untuk mengevaluasi kinerja efisiensi bank adalah BOPO, dimana nilai rasio BOPO didapat dari perbandingan antara biaya

operasional dengan pendapatan operasional. Berikut kondisi BOPO pada sampel bank umum syariah di Indonesia tahun 2013- 2016.



Sumber: Laporan Keuangan Publikasi Bank, Data Diolah

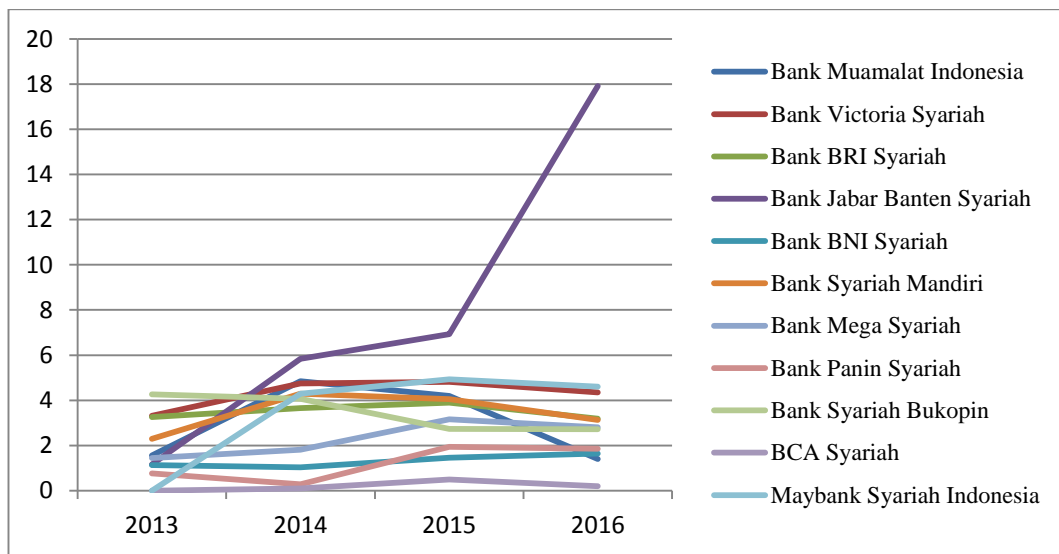
Grafik 1.2

Kondisi BOPO pada Sampel Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2013-2016 (dalam persen)

Grafik di atas menunjukkan bahwa pada tahun 2013 sampai 2016 bank BRI Syariah, bank Jabar Banten syariah, bank Syariah mandiri, BCA Syariah dan maybank syariah indonesia terdapat kesesuaian antara teori dengan data, dimana BOPO berpengaruh negatif terhadap ROA. Maybank Syariah Indonesia memiliki nilai BOPO terbesar di tahun 2015 dan memiliki nilai BOPO terkecil di tahun 2013.

Bank yang memiliki kinerja yang baik, tidak hanya dapat menjalankan fungsi intermediasi kepada masyarakatnya saja dengan meningkatkan pembiayaan atau kredit, melainkan juga perlu memperhatikan sejauh mana tingkat NPF (*Non*

Performing Financing) atau kredit macet suatu bank dari dana yang disalurkan dalam pembiayaan. NPF akan mempengaruhi kinerja bank, sebab semakin tinggi NPF suatu bank, maka semakin tinggi pengaruhnya terhadap profitabilitas suatu bank. Berikut kondisi NPF pada sampel bank umum syariah di Indonesia tahun 2013- 2016.



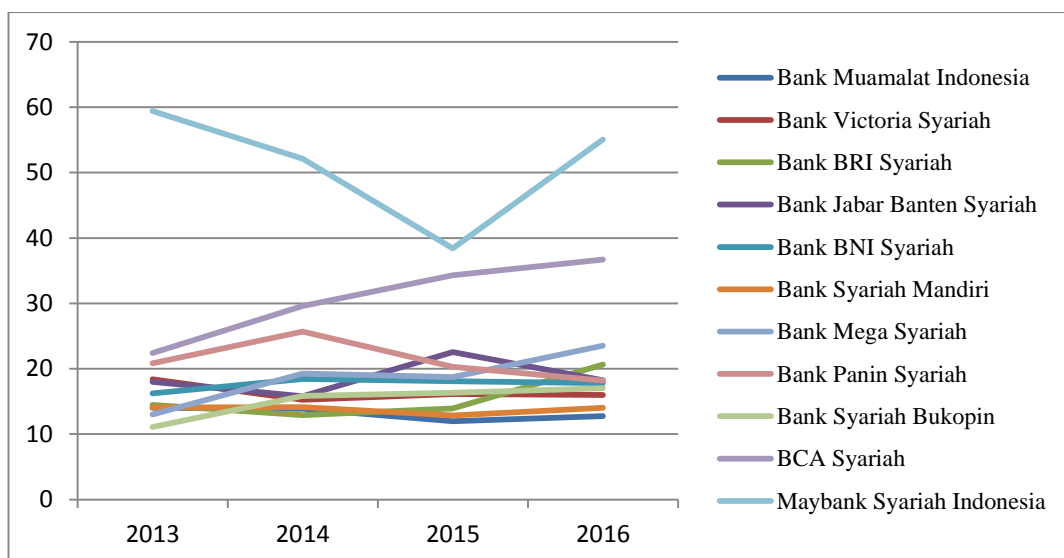
Sumber: Laporan Keuangan Publikasi Bank, Data Diolah

Grafik 1.3

Kondisi NPF pada Sampel Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2013-2016 (dalam persen)

Grafik di atas menunjukkan bahwa pada tahun 2013 sampai 2016 bank victoria syariah, bank jabar banten syariah dan bank syariah mandiri terdapat kesesuaian antara teori dengan data, dimana NPF berpengaruh negatif terhadap ROA. Bank Jabar Banten Syariah memiliki nilai NPF terbesar di tahun 2016 dan BCA Syariah dan Maybank Syariah Indonesia memiliki nilai NPF terkecil di tahun 2013.

Selain itu bank juga perlu memperhatikan permodalan dan likuiditas untuk mendukung kinerja yang baik suatu bank (Pamungkas, Lukito, 2014). Permodalan memiliki fungsi yang sangat penting dalam perbankan karena bank harus memiliki modal yang cukup jika ingin mendapatkan laba yang maksimal dan tidak boleh kekurangan modal dalam kegiatan operasionalnya karena dapat menghambat kinerja bank itu sendiri. Rasio yang digunakan untuk mengukur permodalan dalam perbankan adalah CAR (*Capital Adequacy Ratio*). Berikut kondisi CAR pada sampel bank umum syariah di Indonesia tahun 2013- 2016.



Sumber: Laporan Keuangan Publikasi Bank, Data Diolah

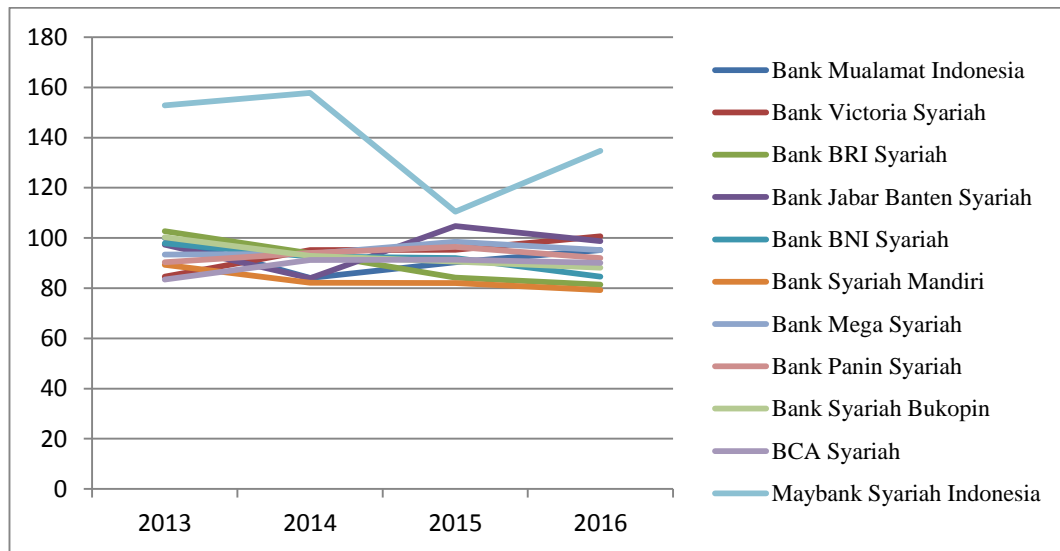
Grafik 1.4

Kondisi CAR pada Sampel Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2013-2016 (dalam persen)

Grafik di atas menunjukkan bahwa pada tahun 2013 sampai 2016 bank BRI Syariah, bank panin syariah terdapat kesesuaian antara teori dengan data, dimana CAR berpengaruh positif terhadap ROA. Bank maybank syariah indonesia

memiliki nilai CAR terbesar di tahun 2013 dan Bank Syariah Bukopin memiliki nilai CAR terkecil di tahun 2013.

Likuiditas adalah kemampuan perusahaan dalam membayar semua kewajiban jangka pendeknya. Rasio yang digunakan untuk mengukur tingkat likuiditas adalah FDR (*Financing to Deposit Ratio*). Berikut kondisi FDR pada sampel bank umum syariah di Indonesia tahun 2013- 2016.



Sumber: Laporan Keuangan Publikasi Bank, Data Diolah

Grafik 1.5

Kondisi FDR pada Sampel Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2013-2016 (dalam persen)

Grafik di atas menunjukkan bahwa pada tahun 2013 sampai 2016 tidak terdapat kesesuaian antara teori dengan data, dimana berdasarkan teori FDR berpengaruh positif terhadap ROA tetapi berdasarkan data, FDR berpengaruh negatif terhadap ROA. Bank maybank syariah indonesia memiliki nilai FDR terbesar di tahun 2014 dan bank syariah mandiri memiliki nilai FDR terkecil di

tahun 2016. Dari beberapa data yang diuraikan di atas sehingga diperlukan penelitian lanjutan.

Penelitian yang dilakukan oleh Defri (2012) menunjukkan hasil bahwa CAR berpengaruh positif terhadap profitabilitas (ROA). Begitupula penelitian yang dilakukan oleh Ridhlo Ilham Putra Wadana (2015), Silfani Permata Sari (2017), Dhian Dayinta Pratiwi (2012), dan Farrashita Aulia, Prasetiono (2016) yang menunjukkan bahwa CAR berpengaruh negatif terhadap profitabilitas (ROA). Berbeda lagi dengan penelitian yang dilakukan oleh Tri Wahyuningsih, Abrar Oemar, SE, M.Si, dan Agus Suprijanto, SE,MM (2017), Muh Sabir M, Muhammad Ali, dan Abd. Hamid Habbe (2012), Marlina Widiyanti, Taufik, dan Gita Lyani Pratiwi (2015), A.A. Yogi Prasanjaya, I Wayan Ramantha (2013) dan Riski Agustiningrum (2013) yang menunjukkan bahwa CAR tidak berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA).

Penelitian yang dilakukan oleh Farrashita Aulia, Prasetiono (2016) menunjukkan bahwa NPF berpengaruh positif terhadap profitabilitas (ROA). Begitupula penelitian yang dilakukan oleh Silfani Permata Sari (2017), Dhian Dayinta Pratiwi (2012) dan Riski Agustiningrum (2013) yang menunjukkan bahwa NPF berpengaruh negatif terhadap profitabilitas (ROA). Berbeda lagi dengan penelitian yang dilakukan oleh Ridhlo Ilham Putra Wadana (2015), Muh Sabir M, Muhammad Ali, dan Abd. Hamid Habbe (2012) dan Marlina Widiyanti, Taufik dan Gita Lyani Pratiwi (2015) menunjukkan bahwa NPF tidak berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA).

Penelitian yang dilakukan oleh Defri (2012), Muh Sabir M, Muhammad Ali, dan Abd. Hamid Habbe (2012), Riski Agustiningrum (2013) dan Dhian Dayinta Pratiwi (2012) yang menunjukkan bahwa FDR berpengaruh positif terhadap profitabilitas (ROA). Begitupula penelitian yang dilakukan oleh Silfani Permata Sari (2017) dan Farrashita Aulia, Prasetiono (2016) yang menunjukkan bahwa FDR berpengaruh negatif terhadap profitabilitas (ROA). Berbeda lagi dengan penelitian yang dilakukan oleh Ridhlo Ilham Putra Wadana (2015) yang menunjukkan bahwa FDR tidak berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA).

Penelitian yang dilakukan oleh Ridhlo Ilham Putra Wadana (2015), Defri (2012), Muh Sabir M, Muhammad Ali, dan Abd. Hamid Habbe (2012), Marlina Widiyanti, Taufik dan Gita Lyani Pratiwi (2015), A.A. Yogi Prasanjaya, I Wayan Ramantha (2013), Farrashita Aulia, Prasetiono (2016) dan Dhian Dayinta Pratiwi (2012) menunjukkan hasil bahwa BOPO berpengaruh negatif terhadap profitabilitas (ROA). Berbeda lagi dengan penelitian yang dilakukan oleh Tri Wahyuningsih, Abrar Oemar, SE, M.Si, dan Agus Suprijanto, SE,MM (2017) yang menunjukkan BOPO tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA.

Dengan adanya fenomena yang terjadi dan hubungannya dengan teori- teori yang sudah ada serta beragam hasil dari penelitian- penelitian terdahulu. Maka dari itu, penelitian ini membahas tentang **“Pengaruh CAR, NPF, FDR dan BOPO Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2013- 2016”**.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang diuraikan diatas, maka rumusan masalah penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh rasio *Capital Adequay Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF), *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap profitabilitas (ROA) pada bank umum syariah di Indonesia tahun 2013- 2016?
2. Variabel manakah diantara *Capital Adequay Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF), *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) yang paling dominan berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA) pada bank umum syariah di Indonesia tahun 2013- 2016?

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan latar belakang yang diuraikan diatas, adapun tujuan penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui dan menganalisis bagaimana pengaruh rasio *Capital Adequay Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF), *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap profitabilitas (ROA) pada bank umum syariah di Indonesia tahun 2013- 2016.
2. Untuk mengidentifikasi variabel mana diantara *Capital Adequay Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF), *Financing to Deposit Ratio* (FDR)

dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) yang paling dominan berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA) pada bank umum syariah di Indonesia tahun 2013- 2016.

1.4 Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat berguna bagi semua pihak yang berkepentingan. Adapun manfaat penelitian ini adalah:

1.4.1 Manfaat Teoritis

1. Bagi Peneliti: Untuk membandingkan konsep- konsep yang telah dipelajari sebelumnya dengan prakteknya di dunia nyata yang ada kaitannya dengan pengukuran kinerja keuangan perbankan syariah.
2. Bagi Akademis: Untuk menambah referensi penelitian terkait dengan pengukuran pengukuran kinerja keuangan perbankan syariah.

1.4.2 Manfaat Praktis

1. Bagi Perbankan: Untuk memberikan masukan yang berguna agar lebih meningkatkan kinerja keuangan perbankan syariah.
2. Bagi Nasabah: untuk bahan informasi pertimbangan memilih bank dalam berinvestasi.

1.5 Sistematika Penelitian

Sistematika dalam penelitian ini terbagi menjadi 5 bab, dimana dalam tiap-tiap bab dilengkapi dengan sub- sub bab masing- masing yaitu:

BAB I PENDAHULUAN

Dalam bab ini menjelaskan tentang latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian serta sistematika penulisan.

BAB II PENDAHULUAN

Bab ini menguraikan tentang landasan teori, penelitian terdahulu dan pengembangan hipotesis serta kerangka pemikiran.

BAB III METODE PENELITIAN

Bab ini menguraikan tentang sumber data penelitian, populasi dan sampel penelitian, teknik pengumpulan data, definisi operasional variabel serta teknik analisis data.

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

Bab ini meliputi hasil penelitian yang telah dianalisis dengan metode penelitian yang telah ditentukan sebelumnya.

BAB V PENUTUP

Bab ini berisi kesimpulan terhadap hasil penelitian serta saran kepada pihak-pihak yang berkepentingan terhadap hasil penelitian.

DAFTAR PUSTAKA

- A.A. Yogi Prasanjaya, I. Wayan Ramantha, 2013, Analisis pengaruh rasio CAR, BOPO, LDR dan ukuran perusahaan terhadap profitabilitas bank yang terdaftar di bei, E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana, 4(1), hal 230–245.
- Abduh, Muhammad, Yameen Idrees, 2013, Determinants of Islamic Banking Profitability in Malaysia, Australian Journal of Basic and Applied Sciences 7(2), p.2014-210.
- Agustiningrum, Riski, 2013, Analisis pengaruh CAR, NPL, dan LDR terhadap profitabilitas pada perusahaan perbankan, E- Jurnal Manajemen Universitas Udayana, 2(9), hal 885–902.
- Ahmad, Nor Hayati, Mohammad Akbar Noor, 2011, The Determinants Efficiency and Profitability of World Islamic Banks, Journal International Conference on E-Business, Management and Economics IPEDR Vol. 3.
- Akhtar, Muhammad Farhan, Shama Sadaqat, 2011, Factors Influencing the Profitability of Islamic Banks of Pakistan, International Research Journal of Finance and Economics Issue 66.
- Aulia, Farrashita dan Prasetiono, 2016, "Pengaruh CAR , FDR , NPF , DAN BOPO Terhadap Profitabilitas (*Return on Equity*): Studi Empiris pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode Tahun 2009-2013", Diponegoro Journal of Management, 5(6), hal 1–10.
- Defri, 2012, Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Likuiditas dan Efisiensi Operasional Terhadap Profitabilitas Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI, Jurnal Manajemen, 1(1).
- Ghozali, Imam, 2011, Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 19 Cetakan V, Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro
- Gujarati, Damodar N, 2012, Dasar- dasar Ekonometrika, Jakarta: Salemba Empat.
- Hong, Siew Chun and Shaikh Hamzah Abdul Razak, 2015, The impact of Nominal GDP and Inflation on The Financial Performance of Islamic Banks in Malaysia, Journal of Islamic Economics, Banking and Finance, 11(1).
- Javid, Muhammad Ehsan, 2016, Bank Specific and Macroeconomic Determinants of Bank Profitability, Journal of Management, 10(1), p.38-54.
- Kasmir, 2015, Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Krisnawati, Dira Ayu, 2014, "Analisis Faktor Penentu Profitabilitas Bank di Indonesia Dengan Metode *Risk Based Bank Rating*: Studi Pada Bank- Bank Umum *Go Public* di Indonesia Periode 2008- 2013", Program Sarjana

Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Diponegoro Semarang.

- M, M. S., Ali, M., & Habbe, A. H. (2012). Pengaruh rasio kesehatan bank terhadap kinerja keuangan bank umum syariah dan bank konvensional di indonesia. *Jurnal Analisis*, 1(1), hal 79–86.
- Muda, Muhammad, Amir Shaharuddin, Abdelhakim Embaya, 2013, *Comparative Analysis of Profitability Determinants of Domestic and Foreign Islamic Banks in Malaysia*, *International Journal of Economics and Financial Issues* 3(3), p.559-569.
- Nawaz, Huma, Prof. Dr. Barjoyai Bardai, 2017, "Profitability of Is Islamic Bank: Case of Malaysia", *Journal of Islamic Banking & Finance*, 34(3).
- Pamungkas, Lukito, 2015, *Pengaruh Permodalan, Likuiditas, Kualitas Aset Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah yang Terdaftar di Bank Indonesia Periode 2010- 2014*, Universitas Negeri Surabaya.
- Petria, Nicolae and Bogdan Capraru Iulian Ihnatov, 2015, "Determinants of Banks' Profitability: Evidence from EU 27 Banking Systems", *Procedia Economics and Finance*, 20(15), p.518-524.
- Pramudhito, R. Ade Sasongko, 2014, "Analisis Pengaruh CAR, NPF, BOPO, FDR, dan NCOM Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia: Studi Kasus pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2008- 2012", Program Sarjana Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Diponegoro Semarang.
- Pratiwi, Dhian Dayinta, 2012, "Pengaruh CAR, BOPO, NPF dan FDR Terhadap *Return on Assets* (ROA) Bank Umum Syariah: Studi Kasus pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2005- 2010", Program Sarjana Fakultas Ekonomi, Universitas Diponegoro Semarang.
- Rahaman, Md. Mustafizur, Sharmin Akhter, 2015, *Bank-Specific Factors Influencing Profitability of Islamic Banks in Bangladesh*, *Journal of Business and Technology* X(01).
- Ramadhan, Achmad Aditya, 2013, *Pengaruh Faktor- faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia*, Jurusan Ilmu Ekonomi Studi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, UIN Syarif Hidayatullah Jakarta.
- Ramlan, Hamidah and Mohd Sharrizat Adnan, 2016, "The Profitability of Islamic and Conventional Bank: Case Study in Malaysia", *Procedia Economics and Finance* 35, p.359-367.
- Reda, Iktimal Abdel, Husam Rjoub dan Ahmad Abu Alrub, 2016, "The Determinants of Banks Profitability Under Basel Regulations: Evidence from Lebanon", *International Journal of Economics and Finance* 8(10).

- Restiyana, 2011, "Analisis Pengaruh CAR, NPL, BOPO, LDR dan NIM Terhadap Profitabilitas Perbankan: Studi pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2006- 2010)", Program Sarjana Fakultas Ekonomi, Universitas Diponegoro Semarang.
- Rivai, Veithzal *et. al*, 2013, "Commercial Bank Management: Manajemen Perbankan Dari Teori ke Praktik, Edisi 1, Cetakan 1, Jakarta: Rajawali Pers.
- Said, Muhammad, Herni Ali, 2016, An Analysis on the Factors Affecting Profitability Level of Sharia Banking in Indonesia, *Journal Bank and Bank Systems* 11(3).
- Shaikh, Salman Ahmed, 2014, Determinants of Islamic Banking Growth in Pakistan, *Journal of Islamic Economics, Banking and Finance*, 10(1).
- Shah, Dr. Mumtaz Hussain, Sajjad Khan, 2017, Factors Affecting Commercial Banks Profitability in Pakistan, *Journal of Business and Tourism* 03(01).
- Santosa, Anggita Puji, 2012, "Pengaruh CAR, NPL, dan LDR Terhadap ROA: Studi pada Bank Umum yang Listing di Bursa Efek Indonesia Tahun 2007-2011", Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Hasanuddin Makassar.
- Sari, Silfani Permata, 2017, "Analisis Pengaruh *Capital Adequacy Ratio, Net Operating Margin, Financing to Deposit Ratio, Non Performing Financing* dan Pembiayaan Bagi Hasil Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia: Studi Kasus Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2011-2015", Program Sarjana Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Diponegoro Semarang.
- Sugiyono, 2012, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*, Bandung: Alfabeta.
- Wahyuni, Sri, 2016, Pengaruh CAR, NPF, FDR dan BOPO Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2011- 2015, Program Studi Muamalat (Ekonomi Islam) Fakultas Syariah dan Hukum, UIN Syarif Hidayatullah Jakarta.
- Wahyuningsih, Tri, Abrar Oemar, SE, M.Si, Agus Suprijanyo, SE, MM, 2017, Pengaruh CAR, NPF, FDR, BOPO dan GWM Terhadap Laba Perusahaan (ROA) pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2010- 2015, *Journal of Accounting* 3(3).
- Wardana, Ridhlo Ilham Putra, 2015, "Analisis Pengaruh CAR, FDR, NPF, BOPO dan *SIZE* Terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia: Studi Kasus pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2011- 2014", Program Sarjana Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Diponegoro Semarang.

Waisiuzzaman, Shaista, Hanimas- Ayu Bt Ahmad Tarmizi, 2010, "Profitability of Islamic Banks in Malaysia: An Empirical Analysis", *Journal of Islamic Economics, Banking and Finance* 6(4).

Widiyanti, M. (2015). Pengaruh Permodalan, Kualitas Aktiva, Likuiditas, dan Efisiensi Operasional Terhadap Profitabilitas Pada PT Bank Syariah Mandiri dan PT Bank BRI Syariah. *Jurnal Manajemen & Bisnis Sriwijaya*, 13(4), hal 535–540.

www.ojk.go.id (diakses bulan september 2017)

www.bi.go.id (diakses bulan september 2017)

www.bankmuamalat.co.id (diakses bulan september 2017)

www.brisyariah.co.id (diakses bulan september 2017)

www.bnisyariah.co.id (diakses bulan september 2017)

www.syariahmandiri.co.id (diakses bulan september 2017)

www.paninbanksyariah.co.id (diakses bulan September 2017)

www.bcasyariah.co.id (diakses bulan September 2017)

www.bankvictoriasyariah.co.id (diakses bulan Oktober 2017)

www.bjbsyariah.co.id (diakses bulan Oktober 2017)

www.megasyariah.co.id (diakses bulan Oktober 2017)

www.syariahbukopin.co.id (diakses bulan Oktober 2017)

www.maybanksyariah.co.id (diakses bulan Oktober 2017)

Yuliani, 2016, *Manajemen Lembaga Keuangan*, Palembang: Citra Books.