

**ANALISIS PENGARUH *SHARIAH COMPLIANCE* TERHADAP KINERJA
KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**



**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR
SARJANA STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

OLEH:

**GHINA NAZLIFA HESNA
NIM. 14820040**

PEMBIMBING:

**DR. MISNEN ARDIANSYAH, SE., M.SI.
NIP: 19710929 200003 1 001**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2018**



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-2168 /Un.02/DEB/PP.00.9/08/2018

Tugas Akhir dengan judul : ANALISIS PENGARUH *SHARIAH COMPLIANCE*
TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK UMUM
SYARIAH DI INDONESIA

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Ghina Nazlifa Hesna
Nomor Induk Mahasiswa : 14820040
Telah diujikan pada : Kamis, 9 Agustus 2018
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR

Ketua Sidang

Dr. Misnen Ardiansyah, SE., M.Si.

NIP: 19710929 200003 1 001

Penguji I

Abdul Qoyum, S.E.I., M.Sc.Fin.

NIP. 19850630 201503 1 007

Penguji II

Farid Hidayat, S.H., M.S.I.

NIP. 19810726 201503 1 002

Yogyakarta, 23 Agustus 2018

UIN Sunan Kalijaga

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

DEKAN

Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag.

NIP. 19670518 199703 1 003



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Sdri. Ghina Nazlifa Hesna

Kepada.

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, dan memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Ghina Nazlifa Hesna

NIM : 14820040

Judul Skripsi : **“Analisis Pengaruh *Shariah Compliance* Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia”**

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Program Studi Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharap agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb..

Yogyakarta, 24 Juli 2018

Pembimbing

Dr. Misnen Ardiansyah, SE., M.Si.

NIP. 19710929 200003 1 001

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Ghina Nazlifa Hesna

NIM : 14820040

Jurusan/Prodi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Analisis Pengaruh *Shariah Compliance* Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Di Indonesia”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penulis sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain, kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote*, *footnote* atau daftar pustaka. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi, dan dipergunakan sebagaimana mestinya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 30 Juli 2018

Penyusun



Ghina Nazlifa Hesna
NIM. 14820040

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Sebagai civitas akademik UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ghina Nazlifa Hesna
NIM : 14820040
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*non-exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“ANALISIS PENGARUH *SHARIAH COMPLIANCE* TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalih media/ formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta
Pada tanggal: 21 Mei 2018
Yang menyatakan

(Ghina Nazlifa Hesna)

MOTTO
“Sabar, Syukur, dan Berpikir Positif”



HALAMAN PERSEMBAHAN



Karya ini saya persembahkan untuk:

Bapak Hermansyah, Mama Usnawati, dan Adik Zia Rimadha Hesna. Semoga selalu dalam Rahmat Allah SWT.

PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi kata-kata arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	B	be
ت	Tā'	T	te
ث	Šā'	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	je
ح	Hā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	Kh	kadan ha
د	Dāl	D	de
ذ	Zāl	Ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	R	Er
ز	Zai	Z	zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Šād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Tā	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Zā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	‘	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fā'	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kāf	K	Ka
ل	Lām	L	El
م	Mīm	M	Em
ن	Nūn	N	En
و	Wāwu	W	W
ه	Hā	H	Ha
ء	Hamzah	,	Apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

متعددة عدة	Ditulis Ditulis	<i>Muta'addidah</i> 'iddah
---------------	--------------------	-------------------------------

C. *Tā' marbūṭāh*

Semua *Tā' marbūṭāh* ditulis dengan h, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	Hikmah
عَلَّة	Ditulis	'illah
كرامة الأولياء	Ditulis	Karāmah al-aulyā'

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

-----َ-----	Fathah	Ditulis	A
-----ِ-----	Kasrah	Ditulis	i
-----ُ-----	Ḍammah	Ditulis	u

فَعَلَ	Fathah	Ditulis	fa'ala
ذُكِرَ	Kasrah	Ditulis	ẓukira
يَذْهَبُ	Ḍammah	Ditulis	yaẓhabu

E. Vokal Panjang

1. Fathah + alif جاهليّة	Ditulis	ā
2. Fathah + yā' mati تَنَسَّى	Ditulis	jāhiliyyah
3. Kasrah + yā' mati كَرِيم	Ditulis	ā
4. Ḍammah + wāwumati فَرُوض	Ditulis	tansā
	Ditulis	ī
	Ditulis	karīm
	Ditulis	ū
	Ditulis	furūd

F. Vokal Rangkap

1. Fathah + yā' mati بَيْنَكُمْ	Ditulis	ai
2. Ḍammah + wāwumati قَوْل	Ditulis	bainakum
	Ditulis	au
	Ditulis	qaul

G. Vokal Pendek Berurutan dalam Satu Kata yang Dipisahkan dengan Apostrof

أَنْتُمْ أَعَدَّتْ	Ditulis	a'antum
-----------------------	---------	---------

لئن شكرتم	Ditulis Ditulis	<i>u'iddat</i> <i>la'in syakartum</i>
-----------	--------------------	--

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti oleh huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal “al”

القرآن	Ditulis	<i>Al-Qur'an</i>
القياس	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

2. Bila diikuti oleh huruf *Syamsiyyah* ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut.

السماء	Ditulis	<i>As-Sama'</i>
الشمس	Ditulis	<i>Asy-Syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذوى الفروض	Dibaca	<i>Zawi al-furud</i>
أهل السنة	Dibaca	<i>Ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamualaikum Wr. Wb.

Alhamdulillah, segala puji bagi Allah SWT, atas berkat limpahan rahmat serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan sebaik-baiknya. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang telah membimbing kita dan senantiasa kita nantikan syafa'atnya di *yaumul qiyamah* nanti.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa penulisan skripsi ini telah melibatkan banyak pihak yang turut membantu dalam penyelesaiannya. Skripsi ini tidak mungkin terselesaikan tanpa petunjuk, bimbingan, dan arahan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati penulis mengucapkan terimakasih kepada pihak-pihak yang tersebut di bawah ini:

1. Bapak Prof. Yudian Wahyudi, M.A., Ph.D. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak Joko Setyono, S.E., M.Si. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si. selaku Dosen Pembimbing skripsi yang telah membimbing saya dari awal proses skripsi sampai akhir skripsi.

5. Seluruh Dosen Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga.
6. Seluruh pegawai dan Staf Tata Usaha Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
7. Orang tua yang selalu mendoakan Bapak Hermansyah, Mama Usnawati, dan Adik Zia tanpa ridho Allah dan kedua orang tua, saya tidak bisa berada ditahap ini.
8. Seluruh sahabat yang menemani, membantu dan memberikan pengalaman hebat selama proses hidup saya hingga saat ini, semoga akan terus terjaga silaturahmi antara kita, diberikan balasan yang baik, dan senantiasa dalam naungan Rahmat Allah SWT.
9. Mama Ea, Mas Fajar, dan Dek Aldi yang menjadi keluarga kedua selama diperantauan, terima kasih atas doa, dukungan dan semangat yang diberikan. Semoga Allah membalas dengan yang lebih baik.

Semoga Allah SWT membalas kebaikan dengan karunia Nya kepada semua orang yang berpengaruh dalam proses penyusunan skripsi ini dan dapat bermanfaat bagi pembacanya. *Aamiin Yaa Rabbal Alamiin.*

Yogyakarta, 9 Agustus 2018

Ghina Nazlifa Hesna

NIM. 14820040

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT PENGESAHAN SKRIPSI	ii
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK	v
MOTTO	Error! Bookmark not defined.
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI	viii
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR DIAGRAM	xv
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xi
ABSTRAK	xviii
ABSTRACT	xix
CURRICULUM VITAE	xxxviii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	8
D. Sistematika Pembahasan	10

BAB II KERANGKA TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS.....	12
A. Landasan Teori.....	12
B. Telaah Pustaka.....	40
C. Kerangka Pemikiran.....	43
D. Kerangka Teoritis dan Perumusan Hipotesis	44
BAB III METODE PENELITIAN	50
A. Jenis Penelitian	50
B. Identifikasi Variabel.....	50
C. Sampel dan Teknik Pengumpulan Data	51
D. Jenis dan Teknik Pengumpulan Data	52
E. Variabel dan Definisi Operasional Variabel	54
F. Metode Analisis.....	55
BAB IV PEMBAHASAN.....	58
A.Sekilas Gambaran Umum Objek Penelitian.....	58
B.Analisis deskriptif.....	60
C.Uji Asumsi	61
D.Hasil Uji Analisis Kanonik.....	62
E.Interpretasi kanonikal variates.....	64
F.Pembahasan	67
BAB V PENUTUP	79
A.Kesimpulan	79
B.Saran.....	81
DAFTAR PUSTAKA	83
LAMPIRAN.....	xx

DAFTAR DIAGRAM

Diagram Kerangka Pemikiran Penelitian.....	43
--	----



DAFTAR TABEL

Tabel 1.3 Definisi Operasional Variabel.....	54
Tabel 1.4 Statistik Deskriptif Variabel Penelitian.....	61
Tabel 2.4 Uji Normalitas.....	61
Tabel 3.4.a Uji Parsial	63
Tabel 3.4.b Uji Parsial.....	63
Tabel 4.4 Uji Simultan	64
Tabel 4.5.a Bobot Kanonikal	65
Tabel 4.5.b Bobot Kanonikal	66
Tabel 4.6.a Muatan Kanonikal	67
Tabel 4.6.b Muatan Kanonikal.....	67

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Terjemahan Ayat	xx
Lampiran 2 Tabel Variabel X	xxi
Lampiran 3 Tabel Variabel Y	xxvii
Lampiran 4 Output Uji Multikoleniaritas	xxix
Lampiran 5 Output Analisis Kanonik	xxx



ANALISIS PENGARUH *SHARIAH COMPLIANCE* TERHADAPA KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA

(Periode Tahun 2012-2016)

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis sejauh mana penerapan *Shariah Compliance* yang fokusnya kepada *Islamic Income Ratio*, *Profit Sharing Ratio*, dan *Zakat Performance Ratio* berpengaruh kepada kinerja keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh Bank Umum Syariah yang ada di Indonesia pada tahun 2012-2016. Teknik pengambilan sampel dengan metode *purposive random sampling*. Sampel yang memenuhi kriteria sebanyak 9 BUS dari total 13 BUS. unit analisis dengan jumlah 45 yaitu dari 8 bank yang memenuhi kriteria dikalikan dengan periode pengamatan selama 5 tahun. Metode analisis data penelitian ini yaitu analisis kanonik. Pengujian hipotesis menggunakan program *SPSS 22 for windows*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa komponen *Shariah Compliance* (*Islamic Income Ratio*, *Profit Sharing Ratio*, dan *Zakat Performance Ratio*) secara bersama-sama berpengaruh terhadap kinerja keuangan (ROA, FDR, CAR), sedangkan jika diuji secara parsial, komponen *Shariah Compliance* (*Islamic Income Ratio*, *Profit Sharing Ratio*, dan *Zakat Performance Ratio*) lebih dominan berpengaruh terhadap ROA. Saran untuk peneliti selanjutnya yaitu untuk lebih mengembangkan penelitian ini, karena penelitian model ini termasuk jarang sehingga dibutuhkan penelitian yang selanjutnya agar dapat mendukung dan mengembangkan hasil penelitian.

Kata Kunci: *Shariah Compliance*, *Islamic Income Ratio (IsIR)*, *Profit Sharing Ratio (PSR)*, *Zakat Performance Ratio (ZPR)*, *Kinerja Keuangan*, *Return On Assets (ROA)*, *Financing to Deposit Ratio (FDR)*, and *Capital Adequacy Ratio (CAR)*

ANALYSIS OF INFLUENCE OF SHARIAH COMPLIANCE ON THE FINANCIAL PERFORMANCE OF COMMERCIAL BANK SYARIAH

(The Period 2012-2016)

ABSTRACT

Purpose of this research is to analyze the extent to which the application of Shariah Compliance applied to Sharia Commercial Bank and the influence of Shariah Compliance to the financial performance. The variables of this research are Islamic Income Ratio, Profit Sharing Ratio, and Zakat Performance Ratio for Shariah Compliance proxy, and Return On Assets (ROA), Financing to Deposit Ratio (FDR), and Capital Adequacy Ratio (CAR) for financial performance proxy. The population in this research is the entire syariah bank in Indonesia amount 2012-2016. The sampling technique performed by purposive random sampling method, samples that fulfill the criteria is 9 BUS from total 13 BUS, unit of analysis amount 45 from 9 bank that fulfill the criteria that multiplied with the period of observation during 5 years. The analysis method of this research is canonical analysis. Hypothesis testingis using SPSS 22 for windows program. This research proves that, Islamic Income Ratio, Profit Sharing Ratio, dan Zakat Performance Ratio gives positive influence effect toward financial performance especially ROA with the higher point. An advice for next research is hoped spread this research, because this kind of research is not really easy to find so it will support and develop the research conclusion.

Keywords: Shariah Compliance, Islamic Income Ratio (IsIR), Profit Sharing Ratio (PSR), Zakat Performance Ratio (ZPR), Financial Performance, Return On Assets (ROA), Financing to Deposit Ratio (FDR), and Capital Adequacy Ratio (CAR)

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Penelitian

Kesadaran masyarakat dalam menggunakan dan mengelola uang secara halal kian meningkat. Hal ini didukung oleh berkembangnya usaha dan bisnis berbasis syariah seperti bisnis pembiayaan, retail, properti, bidang pariwisata dan lain-lain. Namun perkembangan usaha dan bisnis tersebut belum diiringi dengan penggunaan layanan keuangan syariah serta pemahaman masyarakat secara luas mengenai lembaga keuangan syariah yang masih tergolong rendah. Hal ini dibuktikan dengan masih banyaknya masyarakat yang lebih memilih menggunakan bank konvensional dibanding bank syariah.

Otoritas Jasa Keuangan (OJK) menyatakan saat ini total nasabah perbankan syariah mencapai 22 juta jiwa sehingga potensi peningkatan nasabah perbankan syariah masih sangat besar mengingat jumlah penduduk usia produktif Indonesia terus bertambah. Namun *market share* bank syariah di Indonesia masih di angka 5,57 % dari total secara keseluruhan perbankan.¹ Dalam beberapa penelitian, faktor yang menyebabkan *market share* perbankan syariah belum tercapai maksimal

¹ Info Syariah, "Ini Kinerja Bank Syariah Tahun 2017: InshaAllah Menguat di Tahun 2018", <http://www.infosyariah.com/2017/11/kondisi-bank-syariah-posisi-30.html>, pada tanggal 1 Juni 2018 pukul 20.47

salah satunya adalah belum diimplementasikannya *good corporate governance* (GCG) secara penuh pada perbankan syariah.

Selain memperhatikan perkembangan kuantitas perbankan syariah khususnya Bank Umum Syariah yang kini berjumlah 13 bank, perbankan syariah juga sangat perlu memperhatikan kinerja keuangan dengan melihat pada besarnya nilai rasio keuangan bank syariah tersebut. Salah satu faktor dalam mengukur kinerja sebuah bank syariah adalah dengan melihat seberapa tinggi tingkat penerapan prinsip syariah pada bank itu sendiri.

Kepatuhan Syariah (*shariah compliance*) adalah ketaatan bank syariah terhadap prinsip-prinsip syariah. Saat ini pemahaman masyarakat tentang keunikan dan karakteristik dari produk-produk perbankan syariah masih sangat rendah bahkan terdapat kecurigaan dan ketidakpuasan masyarakat dan menganggap bahwa perbankan syariah sama dengan perbankan konvensional. Oleh karena itu perbankan syariah harus memastikan bahwa produk-produk perbankan syariah telah sesuai prinsip syariah melalui kepatuhan syariah. Secara teori, pelaksanaan kinerja keuangan yang telah dijalankan sesuai dengan prinsip syariah, akan mempengaruhi kinerja keuangan perbankan syariah.

Perbedaan implementasi GCG pada perbankan syariah dan konvensional adalah terletak pada *syariah compliance* yaitu kepatuhan pada syariah. Sedangkan prinsip-prinsip transparansi, kejujuran, kehati-hatian, kedisiplinan merupakan prinsip universal yang juga terdapat dalam aturan GCG konvensional. *Syariah compliance* di perbankan syariah

memiliki peran yang sangat *vital*, karena memiliki hubungan yang kuat dengan permintaan terhadap produk-produk bank syariah, tingkat keuntungan (profitabilitas), dan kepuasan konsumen. Ia juga dianggap sebagai *driving factors* bagi keberhasilan pemasaran perusahaan dan kinerja keuangan (*financial performance*) di bank syariah (Rusydi, 2016: 1)

Tuntutan Pemenuhan Prinsip Syariah (*shariah compliance*), bila dirujuk pada sejarah perkembangan bank syariah, menjadi penting karena alasan pokok dari keberadaan perbankan syariah adalah munculnya kesadaran masyarakat khususnya muslim yang ingin menjalankan seluruh aktivitas keuangannya berdasarkan al-Qur'an dan Sunnah. Oleh karena itu, jaminan terlaksananya seluruh aktivitas pengelolaan dana nasabah oleh bank syariah sesuai dengan kepatuhan syariah merupakan hal yang sangat penting dalam kegiatan usaha bank syariah untuk mengurangi preferensi masyarakat terkait keraguan terhadap pemenuhan kepatuhan terhadap prinsip-prinsip syariah (*shariah compliance*).

Hameed *et.al* (2004) menyajikan alternatif pengukuran kinerja untuk Perbankan Syariah, yaitu dengan menggunakan *Islamicity Indices*. *Islamicity Indices* ini terdiri dari dua komponen, yaitu *Islamicity Disclosure Index* dan *Islamicity Performance Index*. Pengukuran dari segi tujuan syariah dapat menggunakan *Islamicity Performance Index*. Dalam penelitian ini digunakan tiga rasio yaitu *Profit Sharing Ratio*, *Islamic Income Ratio*, dan *Zakat Performance Ratio*.

Profit sharing ratio menunjukkan seberapa jauh perbankan syariah mencapai eksistensi dengan perolehan bagi hasil dari pemberian pembiayaan kepada nasabah. Bagi hasil merupakan komponen penting dalam perbankan syariah, sehingga pembiayaan bagi hasil menjadi inti dari pembiayaan bank syariah. *Islamic income* bertujuan untuk mengukur pendapatan yang bersumber dari pendapatan yang halal. Prinsip Islam melarang adanya transaksi *riba*, *gharar*, dan *maysir* dan mewajibkan perdagangan yang halal. Sedangkan *zakat performance ratio* merupakan rasio yang mengukur seberapa banyak zakat yang disalurkan oleh bank dibandingkan dengan *net asset* nya. *Net Asset* adalah kekayaan bersih (total aktiva dikurangi total kewajiban) sebagai deminator untuk rasio ini, untuk merefleksikan kinerja keuangan bank syariah. Jika hasilnya menunjukkan angka yang kecil, berarti zakat yang dikeluarkan masih kecil jika dibandingkan dengan total aktiva bersih yang dimiliki.

Beberapa hasil penelitian yang membahas mengenai kepatuhan syariah yang telah dilakukan sebelumnya beberapa diantaranya oleh Rahman El Junusi (2011) dimana sejumlah 200 responden bank Muamalat yang menjadi sampel menunjukkan bahwa kepatuhan syariah merupakan indikator yang memberi kontribusi terbesar dalam implementasi *shariah governance*. Ketaatan terhadap syariah merupakan faktor utama nasabah dalam menjalin kemitraan dengan bank syariah dan memutuskan untuk tetap mempertahankan bank syariah. Sementara itu Mardian (2015) menyebutkan, berbagai keterbatasan terutama sumber daya menyebabkan

penegakan kepatuhan syariah belum berjalan maksimal. Disamping itu banyaknya masyarakat rasional yang belum siap menggunakan prinsip syariah secara murni ikut menyumbang belum maksimalnya pemenuhan prinsip syariah.

Beberapa penelitian serupa mengenai pengukuran dari segi tujuan syariah pengaruhnya terhadap kinerja perbankan syariah di Indonesia dilakukan diantaranya oleh Khasanah (2016) menyatakan bahwa terdapat pengaruh signifikan *Profit Sharing Ratio* dan *Equitable Distribution Ratio* terhadap kinerja keuangan perbankan syariah di Indonesia namun tidak terdapat pengaruh signifikan *Zakat Performing Ratio* dan *Islamic Income Ratio*. Namun dalam penelitian Prasetiawan (2016) *Islamic Income* berpengaruh positif signifikan terhadap kesehatan finansial Bank Umum Syariah di Indonesia. Pembiayaan bagi hasil berpengaruh positif tidak signifikan terhadap kesehatan finansial Bank Umum Syariah di Indonesia dan variabel *Financing to Deposit Ratio* berpengaruh positif dan signifikan terhadap kesehatan finansial Bank Umum Syariah.

Semakin baik pelaksanaan *shariah compliance* dalam praktik perbankan, maka akan membuat nasabah semakin yakin bahwa transaksi yang dilakukan sesuai dengan syariat islam. Peningkatan reputasi dan kepercayaan pada bank syariah merupakan salah satu indikator kinerja bank syariah. Karena semakin ketatnya persaingan antar bank syariah dengan konvensional, membuat bank syariah dituntut untuk memiliki kinerja yang baik untuk dapat bersaing dalam pasar perbankan nasional.

Adanya perkembangan perbankan syariah yang pesat dan tantangan bank syariah dalam meningkatkan kepercayaan dan loyalitas deposan, *shareholder*, dan *stakeholder* lainnya, dinilai perlu untuk menilai kinerja bank umum syariah di Indonesia melalui indeks pengukuran kinerja dengan mengevaluasi kinerja bank umum syariah tidak hanya dari segi keuangan tetapi juga dari segi penerapan sistem syariah. Berdasarkan latar belakang diatas, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul “**Analisis Pengaruh *Shariah Compliance* terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia**”.

B. Rumusan Masalah

1. Apakah *Islamic Income Ratio* berpengaruh secara positif terhadap kinerja keuangan *Financing to Deposit Ratio* pada Bank Umum Syariah di Indonesia?
2. Apakah *Islamic Income Ratio* berpengaruh secara positif terhadap kinerja keuangan *Ratio On Asset* pada Bank Umum Syariah di Indonesia?
3. Apakah *Islamic Income Ratio* berpengaruh secara positif terhadap kinerja keuangan *Capital Adequacy Ratio* pada Bank Umum Syariah di Indonesia?
4. Apakah *Profit Sharing Ratio* berpengaruh secara positif terhadap kinerja keuangan *Financing to Deposit Ratio* pada Bank Umum Syariah di Indonesia?

5. Apakah *Profit Sharing Ratio* berpengaruh secara positif terhadap kinerja keuangan *Ratio On Asset* pada Bank Umum Syariah di Indonesia?
6. Apakah *Profit Sharing Ratio* berpengaruh secara positif terhadap kinerja keuangan *Capital Adequacy Ratio* pada Bank Umum Syariah di Indonesia?
7. Apakah *Zakat Performance Ratio* berpengaruh secara positif terhadap kinerja keuangan *Financing to Deposit Ratio* pada Bank Umum Syariah di Indonesia?
8. Apakah *Zakat Performance Ratio* berpengaruh secara positif terhadap kinerja keuangan *Ratio On Asset* pada Bank Umum Syariah di Indonesia?
9. Apakah *Zakat Performance Ratio* berpengaruh secara positif terhadap kinerja keuangan *Capital Adequacy Ratio* pada Bank Umum Syariah di Indonesia?

C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

1. Tujuan

Tujuan yang ingin dicapai dalam penelitian ini adalah untuk mengetahui :

- a. Mengetahui dan menganalisis bahwa ada pengaruh atau tidak *Islamic Income Ratio* terhadap *Financing to Deposit Ratio*.
- b. Mengetahui dan menganalisis bahwa ada pengaruh atau tidak *Islamic Income Ratio* terhadap *Ratio On Asset*.
- c. Mengetahui dan menganalisis bahwa ada pengaruh atau tidak *Islamic Income Ratio* terhadap *Capital Adequacy Ratio*.
- d. Mengetahui dan menganalisis bahwa ada pengaruh atau tidak *Profit Sharing Ratio* terhadap *Financing to Deposit Ratio*.
- e. Mengetahui dan menganalisis bahwa ada pengaruh atau tidak *Profit Sharing Ratio* terhadap *Ratio On Asset*.
- f. Mengetahui dan menganalisis bahwa ada pengaruh atau tidak *Profit Sharing Ratio* terhadap *Capital Adequacy Ratio*.
- g. Mengetahui dan menganalisis bahwa ada pengaruh atau tidak *Zakat Performance Ratio* terhadap *Financing to Deposit Ratio*.
- h. Mengetahui dan menganalisis bahwa ada pengaruh atau tidak *Zakat Performance Ratio* terhadap *Ratio On Asset*.
- i. Mengetahui dan menganalisis bahwa ada pengaruh atau tidak *Zakat Performance Ratio* terhadap *Capital Adequacy Ratio*.

2. Manfaat

Hasil penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat untuk:

- a. Sumbangsih akademis untuk pengembangan ilmu pengetahuan pada umumnya dan ilmu perbankan pada khususnya, terutama perbankan syariah.
- b. Menjadi bahan kajian bagi para pelaku perbankan syariah di Indonesia untuk meningkatkan kinerja keuangan yang telah ada selama ini.
- c. Menjadi referensi untuk penelitian selanjutnya.
- d. Manfaat praktis dari penelitian ini adalah bagi pihak manajemen penelitian ini diharapkan dapat memberikan masukan untuk selalu menjaga konsistensi perusahaan terhadap prinsip-prinsip syariah dalam menjalankan kegiatan operasional perbankannya. Bagi pihak regulator, yaitu BI, DPS dan DNS yaitu diharapkan mendapatkan informasi tambahan mengenai kinerja keuangan perbankan syariah dalam rangka fungsi kontroling terhadap perbankan syariah di Indonesia dan menjadi dasar untuk pengambilan kebijakan-kebijakan peraturan.

D. Sistematika Pembahasan

Penyusunan skripsi ini akan disajikan dalam sistematika pembahasan yang terdiri atas 5 bab yang merupakan urutan logis yang bersifat sementara menyangkut hubungan urutan suatu bab dengan bab lainnya, yaitu:

Bab pertama pendahuluan berisikan latar belakang, rumusan masalah, dan tujuan serta manfaat dari penelitian. Pada latar belakang diuraikan beberapa masalah terkait penelitian yang menimbulkan suatu kasus yang akan diteliti. Pada rumusan masalah berisi daftar pertanyaan terkait penelitian. Lalu pada tujuan dan manfaat penelitian memberikan uraian singkat kegunaan dan dampak positif dari adanya penelitian ini dan pada sistematika pembahasan pada akhir bab. Bab kedua berisikan landasan teori yang menjelaskan telaah pustaka, penelitian terdahulu, hipotesis penelitian, dan kerangka pemikiran penelitian. Telaah pustaka menguraikan dan membahas teori-teori terkait dengan permasalahan yang akan diteliti. Penelitian terdahulu disajikan untuk memberikan wawasan penelitian yang pernah dilakukan sebelumnya. Hipotesis penelitian memberikan dugaan terkait penelitian yang akan dilakukan. Pada kerangka pemikiran penelitian menggambarkan secara grafis mengenai alur penelitian ini.

Bab ketiga berisi metode penelitian yaitu penjelasan mengenai jenis penelitian, populasi dan sampel penelitian, definisi operasional variabel, data dan sumber data, teknik pengumpulan data, dan teknik analisis data. Dalam bab ini menguraikan metoda yang dipakai sekaligus jenis penelitian data sampel yang diambil. Terdapat pula definisi operasional variabel yang digunakan. Dibahas teknik analisis data yang digunakan untuk menguji apakah hipotesis penelitian diterima atau tidak.

Bab keempat membahas analisis data dan pembahasan. Bab ini berisi tentang gambaran umum wilayah penelitian, hasil analisis dari pengolahan data, baik analisis data secara deskriptif maupun analisis hasil pengujian hipotesis yang telah dilakukan dengan alat statistik.

Bab kelima yaitu penutup yang memaparkan kesimpulan, keterbatasan penelitian, dan saran dari hasil analisis data yang berkaitan dengan penelitian. Adapun keterbatasan penelitian yang diuraikan untuk memberikan informasi yang dapat dijadikan perbaikan untuk penelitian selanjutnya. Pada penelitian ini terdapat saran dari peneliti untuk memberikan suatu hal mengenai kelanjutan penelitian agar penelitian sejenis yang akan datang dapat lebih baik.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk meneliti penerapan prinsip syariah yang dilakukan oleh Bank Umum Syariah menggunakan *Islamicity Performance Index* serta mengetahui pengaruh antara *Profit Sharing Ratio (PSR)* , *Islamic Income Ratio (IsIR)* , *Zakat Performance Ratio (ZPR)* terhadap kinerja keuangan yaitu ROA, FDR, dan CAR. Adapun beberapa kesimpulan yang dapat diambil dalam penelitian ini berdasar pada hasil pengolahan data yang dilakukan adalah:

1. Dua variabel dependen dan variabel independen memiliki hubungan yang signifikan. Atau antara *Zakat Performance Ratio*, *Islamic Income Ratio*, dan *Profit Sharing Ratio* memang berkorelasi secara nyata secara bersama-sama dengan Kinerja Keuangan (FDR, CAR, ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia. Karena dilakukan uji keseluruhan korelasi kanonikal dengan empat prosedur yaitu dari Uji Pillais, Hotellings, Wilks, dan Roy semua nilai signifikan karena bernilai dibawah 0,05.
2. Dari tiga variabel independen, ZPR (*Zakat Performance Ratio*) ialah variabel yang memiliki pengaruh yang sangat tinggi, optimal dan paling erat terhadap variabel dependen dengan angka muatan kanonikal diatas 0,5 yaitu CAR dan ROA.

3. *Islamic Income Ratio* berpengaruh negatif terhadap *Financing to Deposit Ratio* (FDR) Bank Umum Syariah di Indonesia. Ini berarti bahwa berubahnya *Islamic Income Ratio* tidak akan mempengaruhi *Financing to Deposit Ratio* (FDR).
4. *Islamic Income Ratio* berpengaruh negatif terhadap *Ratio On Asset* (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia. Ini berarti bahwa berubahnya *Islamic Income Ratio* tidak akan mempengaruhi *Ratio On Asset* (ROA).
5. *Islamic Income Ratio* berpengaruh negatif terhadap *Capital Adequacy Ratio* (CAR) Bank Umum Syariah di Indonesia. Ini berarti bahwa berubahnya *Islamic Income Ratio* tidak akan mempengaruhi *Capital Adequacy Ratio* (CAR).
6. *Profit Sharing Ratio* berpengaruh negatif terhadap *Financing to Deposit Ratio* (FDR) Bank Umum Syariah di Indonesia. Ini berarti bahwa berubahnya *Profit Sharing Ratio* tidak akan mempengaruhi *Financing to Deposit Ratio* (FDR).
7. *Profit Sharing Ratio* berpengaruh negatif terhadap *Ratio On Asset* (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia. Ini berarti bahwa berubahnya *Profit Sharing Ratio* tidak akan mempengaruhi *Ratio On Asset* (ROA).
8. *Profit Sharing Ratio* berpengaruh positif terhadap *Capital Adequacy Ratio* (CAR) Bank Umum Syariah di Indonesia. Ini berarti bahwa berubahnya *Islamic Income Ratio* akan mempengaruhi *Capital Adequacy Ratio* (CAR).
9. *Zakat Performance Ratio* berpengaruh negatif terhadap *Financing to Deposit Ratio* (FDR) Bank Umum Syariah di Indonesia. Ini berarti bahwa

berubahnya *Zakat Performance Ratio* tidak akan mempengaruhi *Financing to Deposit Ratio* (FDR).

10. *Zakat Performance Ratio* berpengaruh positif terhadap *Capital Adequacy Ratio* (CAR) Bank Umum Syariah di Indonesia. Ini berarti bahwa berubahnya *Zakat Performance Ratio* akan mempengaruhi *Capital Adequacy Ratio* (CAR).

11. *Zakat Performance Ratio* berpengaruh negatif terhadap *Ratio On Asset* (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia. Ini berarti bahwa berubahnya *Profit Sharing Ratio* tidak akan mempengaruhi *Ratio On Asset* (ROA).

B. Saran

a. Bagi Investor

Salah satu faktor dalam mengukur kinerja sebuah bank umum syariah adalah dengan melihat seberapa tinggi penerapan prinsip syariah pada bank itu sendiri.

b. Bagi Peneliti Selanjutnya

a) Penelitian ini akan lebih baik dan sempurna apabila variabel yang digunakan lebih banyak dan bervariasi. Untuk peneliti selanjutnya diharapkan lebih memperdalam penelitian tentang *Shariah Compliance* secara luas dalam melihat seberapa tinggi tingkat penerapan prinsip syariah pada perbankan syariah.

b) Lebih mengembangkan penelitian ini, karena penelitian model ini termasuk jarang dan masih baru sehingga dibutuhkan penelitian

yang selanjutnya agar dapat mendukung dan mengembangkan hasil penelitian sebelumnya.

- c) Periode pengamatan dan sampel yang relatif sedikit dalam penelitian ini sehingga belum bisa secara maksimal menggambarkan keadaan yang sebenarnya mengenai faktor-faktor apa saja dari *Shariah Compliance* yang mempengaruhi kinerja keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia. Penelitian selanjutnya disarankan untuk menambah jumlah tahun pengamatan atau menambah jumlah sampel dan menggunakan industri perbankan syariah lainnya

DAFTAR PUSTAKA

- A. Kadir, Norhidayah dkk. "Comparison of the Financial Performance of Islamic & Conventional Bank in Malaysia During and After Economic Crisis" *AIP Publishing* Universiti Teknologi MARA. 2013.
- Alwi, Hasan. 2012. Kamus Besar Bahasa Indonesia. Edisi 4. Jakarta: Balai Pustaka.
- Anton, FX. "Menuju Teori Stewardship Manajemen" *Majalah Ilmiah INFORMATIKA* Volume 1 Nomor 2. 2010.
- Antonio, Muhammad Syafi'i. (1999). *Bank Syariah, Suatu Pengenalan Umum*. Jakarta: Tazkia Institute.
- Amirah dan Teguh Budi Raharjo. (2013). Pengaruh Alokasi Dana Zakat Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah. Fakultas Ekonomi Universitas Pancasakti Tegal.
- Astohar dan Setiawan, A. 2009, Analisis Pengaruh Ukuran (Size), Capital Adequacy Ratio (CAR), pertumbuhan Deposit, Loan to Deposit Ratio (LDR) terhadap Profitabilitas Perbankan Go Public di Indonesia tahun 2002-2005, Vol. No, 2009.
- Aziah, Nur. "Analisis Perbandingan Pertumbuhan Tabungan Mudharabah dan Deposito Mudharabah pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah Periode 2002/II-2004/II". *Skripsi* Universitas Airlangga. 2004.
- Dendawijaya, Lukman. (2003). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Donalson, L. "Stewardship Theory or Agency Theory: Ceo Governance and Shareholder Returns" *Australian Journal of Management*, 16, hal 49-64, 1 June 1991.
- Firmansyah, Irman dan Aam S. Rusydiana. "Pengaruh Profitabilitas Terhadap Pengeluaran Zakat Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Dengan Ukuran Perusahaan Sebagai Variabel Moderasi". *Jurnal Liquidity* Vol. 2, No. 2, Juli-Desember 2013, hlm. 110-116.
- Fatema, M., Bhuiyan FA., dan Bhuiyan, MA. 2013. Shari'a Compliance in Building Identified Islamic Brands, *EJBM-Special Issue: Islamic Management and Business*. Vol.5 No.11. 2013, hlm. 10-16.
- Hameed, Mohamed Ibrahim *et al.* "Corporate Governance and Performance: A Comparative Study of Shari'ah Approved and Non-shari'ah Approved Companies on Bursa Malaysia" *Journal of Financial Reporting and Accounting* Vol. 4, Issue: 1. 2006.
- Hamidi, M. Luthfi. (2003). *Jejak-Jejak Ekonomi Syariah*. Jakarta: Senayan Abadi Publishing.

- Handajani, Susana. "Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap *Financial Distress* Pada Perusahaan Perbankan di BEI Pada Tahun 2008-2011". 2012.
- Hasanah, Uswatun. "Kepatuhan Prinsip-Prinsip Syariah dan Islamic Corporate Governance Terhadap Kesehatan Finansial Pada Bank Umum Syariah". *Skripsi* Universitas Negeri Semarang. 2015.
- Ilmi, Muhammad Bahrul. "Pengaruh Zakat Sebagai Tanggung Jawab Sosial Perusahaan Terhadap Kinerja Perusahaan Pada Bank Syariah di Indonesia". GRADUASI STIE – Surakarta Vol. 26 Edisi November 2011.
- Islamy, Robithoh Alam. "Analisis Perbandingan dan Perkembangan Kinerja Bank Umum Syariah dan Konvensional pada Berbagai Kelas Asset di Indonesia Periode 1997-2001". *Skripsi* Universitas Airlangga. 2003.
- Junusi, Rahman El. "Implementasi Syariah Governance Serta Implikasinya Terhadap Reputasi dan Kepercayaan Bank Syariah AICIS XII
- Kasmir. (2016). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Kalbarini, Rahmah dan Noven Suprayogi. "Implementasi Akuntabilitas Dalam Konsep Metafora Amanah di Lembaga Bisnis Syariah (Studi Kasus : Swalayan Pamella Yogyakarta)". JESTT Vol. 1 No. 7 Juli. 2014.
- Khasanah, Anita Nur. "Pengaruh Intellectual Capital dan Islamicity Performance Index Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah di Indonesia" *Jurnal Nominal* Vol 5 No. 1. 2016.
- Lutfiandari, Ayu Harvita dan Dina Fitriasia Septiarini. "Analisis Tren dan Perbandingan Rasio *Islamicity Performance* Pada Bank Syariah Mandiri, Bank Muamalat Indonesia, Bank Bri Syariah dan Bank Bni Syariah periode 2011-2014" *Jurnal Ekonomi Syariah Teori dan Terapan*. Vol. 3, No. 6. 2016.
- M. Umer Chapra and Ahmed Habib. *Corporate Governance in Islamic Financial Institutions*, Occasional Paper No. 6, (Islamic Research and Training Institute/Islamic Development Bank: Jeddah, 2002.
- Mardian, Sepky. "Tingkat Kepatuhan Syariah di Lembaga Keuangan Syariah" *Jurnal Akuntansi dan Keuangan Islam* Volume 3 Nomor 1. 2015
- Meliyanti, Nuresya. "Analisis Kinerja Keuangan Bank : Pendekatan Rasio NPL, LDR, BOPO dan ROA Pada Bank Privat dan Publik" *Jurnal Ekonomi* Universitas Gunadarma. 2008.
- Midjan, La, dan Azhar Susanto. (1994). *Sistem Informasi Akuntansi I*. Edisi Ketujuh. Lembaga Informatika Akuntansi (LIA), Bandung.

- MIFC. 2014. Shariah Compliance in All Matters. The Priority of a Robust Islamic Finance Ecosystem, www.mifc.com. diakses pada 11 April 2014
- Muhammad. (2002). *Manajemen Bank Syariah*. Yogyakarta: UPPAMP YKPN
- Mustamin. Icha. “Penilaian Kinerja Perusahaan Berdasarkan Perspektif Islam Pada BMT Al-Amin Makassar” *Skripsi Universitas Hasanuddin*. 2013.
- Mustika Diah Utami 2016 “Pengaruh Intellectual Capital dan Sharia Compliance terhadap kinerja keuangan Pada Bank Umum Syariah di Indonesia.
- Nurmalitasari, Dika. “Analisis Pengaruh *Islamicity Performance Index* Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah (Periode Tahun 2012-2016)” *Skripsi Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta*. 2017.
- Prasojo. “Pengaruh Penerapan *Good Corporate Governance* Terhadap Kinerja Keuangan Bank Syariah” *Jurnal Dinamika Akuntansi dan Bisnis* Vol. 2, No. 1. 2015.
- Purnamasari, Intan dan Emile Satya Darma. “Pengaruh Implementasi *Syariah Governance* Terhadap Loyalitas Nasabah” *Jurnal Akuntansi dan Investasi* Vol. 16, No. 1. 2015.
- Rahayu, Wiwin Putri dan Dani Sopian, “Pengaruh Rasio Keuangan dan Ukuran Perusahaan Terhadap Financial Distress (Studi Empiris Pada Perusahaan Food and Beverage di Bursa Efek Indonesia)” *STIE STAN-IM*. 2016.
- Rehman, Ramiz Ur dan Inayat Ullah Mangla. “Corporate Governance and Performance of Financial Institutions in Pakistan: A Comparison between Conventional and Islamic Banks in Pakistan” *The Pakistan Development Review*, Vol. 49, No. 4. 2010.
- Rivai, Veithzal dan Arviyan Arifin. (2009). *ISLAMIC BANKING, Sistem Bank Islam Bukan Hanya Solusi Menghadapi Krisis Namun Solusi Dalam Menghadapi Berbagai Persoalan Perbankan & Ekonomi Global*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Ruwanti, Gemi. “Pengaruh Rasio Likuiditas Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Pada Bank Swasta *Go-Public* di Bursa Efek Indonesia” *Jurnal Manajemen dan Akuntansi* Volume 12 Nomor 2. 2011.
- Santoso, Singgih. (2014). *Statistik Multivariat Edisi Revisi*. Jakarta: PT Elex Media Komputindo.
- Saramawati, Dedhi Ana Mey. “Analisis Pengungkapan *Sharia Compliance* Dalam Pelaksanaan *Good Corporate Governance* Bank Syariah di Indonesia” *Jurnal Akuntansi dan Keuangan Islam* 2. No. 2. 2014.

- Schamlensee, Richard. "Intra-Industry Profitability Differences in U.S. Manufacturing: 1953-1983" Massachusetts Institute of Technology. 1987.
- Siamat, Dahlan. (2005). *Manajemen Lembaga Keuangan Edisi ke 5*. Jakarta: FEUI.
- Enterprise, Jubilee. (2014). *SPSS Untuk Pemula*. Jakarta: PT Elex Media Komputindo.
- Uctavia, Uma. "Analisis Tingkat Efisiensi Bank Umum Syariah (BUS) dan Unit Usaha Syariah (UUS) di Indonesia dengan Metode Data Envelopment Analysis (DEA) Periode 2007-2011". *Skripsi Universitas Diponegoro*. 2013.
- Ulfa, Eva Maria. "Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah Bank Konvensional di Indonesia". *Skripsi Universitas Airlangga*. 2006.
- Vinnicombe, T. (). AAOIFI reporting Standart : Measuring Compliance. *elsavir advances in accounting, incorporating advances in international accounting* 2. 2010.
- Yahya, Mohamed Hisham dkk. "A comparative study on the level of efficiency between Islamic and conventional systems in Malaysia" *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management* Vol. 5 No. 1. 2012.
- Zakiy, Faris Shalahuddin. "*Sharia Enterprise Theory* Sebagai Pilar Pengungkapan *Corporate Social Responsibility* di Perbankan Syariah (Studi Pada PT. Bank Syariah Mandiri Cab. Malang)". *Skripsi Universitas Islam Negeri Malik Maulana Ibrahim Malang*. 2016.