

**ANALISIS PERBEDAAN PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH
SEBELUM DAN SESUDAH ADANYA PEMBATASAN SUKU BUNGA
DEPOSITO BANK KONVENSIONAL**



SKRIPSI

**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**

**DISUSUN OLEH:
HIKMATUL LAILIYAH
NIM. 13390117**

**MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2017

ABSTRACT

The purpose of the study is to understand the differences of Islamic Banks profitabilities before and after the limitation of interest on deposit of Conventional Banks based on Supervisory Action No. SP-28 DKNS/OJK/9/2014 policy by Financial Service Authority (Otoritas Jasa Keuangan) measured on two profitability ratios: (1) return on asset (ROA), (2) return on equity (ROE). The samples of this study are eleven (11) Islamic Banks in Indonesia chosen using purposive sampling method. The secondary data of this study are the quarter reports of Islamic Banks in from Maret 2014 to Juni 2015 (six quarter) which are focused on three quarter before and after applying the policy. The data are tested using hypothetical test through paired sample t-test with significant rate at 5% ($\alpha=0,05$). The result of this study shows that the Islamic Banks profitabilities projected by ROA and ROE have differences before and after the limitation of interest on deposit of Conventional Banks.

Keywords: profitability, limitation of interest Islamic Bank, return on asset, return on equity

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui perbedaan profitabilitas bank umum syariah di Indonesia sebelum dan setelah adanya pembatasan suku bunga deposito bank konvensional melalui kebijakan *supervisory action* No. SP-28/DKNS/OJK/9/2014 oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK), yang diukur dengan 2 rasio profitabilitas, yaitu: (1) *return on asset* (ROA), (2) *return on equity* (ROE). Sampel dalam penelitian ini merupakan sebelas (11) bank umum syariah di Indonesia. Penentuan sampel menggunakan metode *purposive sampling*. Penelitian ini menggunakan data sekunder berupa laporan keuangan triwulan dengan kurun waktu enam (6) triwulan dari Maret tahun 2014 sampai Juni tahun 2015 yaitu 3 triwulan sebelum kebijakan pembatasan suku bunga deposito diterapkan dan 3 triwulan setelah kebijakan pembatasan suku bunga deposito bank konvensional diterapkan dengan menggunakan *paired sample t-test* (uji beda dua rata-rata) dengan tingkat signifikansi 5 persen ($\alpha=0,05$). Hasil dari penelitian ini adalah profitabilitas bank umum syariah yang diproksikan dengan ROA dan ROE mengalami perbedaan sebelum dan setelah adanya kebijakan pembatasan suku bunga deposito bank konvensional.

Kata kunci : Profitabilitas, pembatasan suku bunga, bank syariah, *return on asset*, *return on equity*.

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI/TUGAS AKHIR

Hal : Skripsi Sdri. Hikmatul Lailiyah
Lamp : 1

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di_Yogyakarta

Assalam'ualaikum wr wb

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

Nama : Hikmatul Liliyah
NIM : 13390117
Judul Skripsi : Analisis Perbedaan Profitabilitas Bank Umum Syariah Sebelum dan Sesudah Adanya Pembatasan Suku Bunga Deposito Bank Konvensional

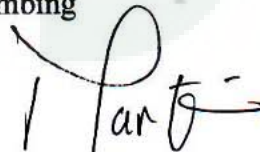
Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Program Studi Manajemen Keuangan Syari'ah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

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

Wassalamu'alaikum wr wb.

Yogyakarta, 14 Februari 2017

Pembimbing



Sunaryati, S.E., M.Si

NIP. 197511/11 200212 2 002

PENGESAHAN SKRIPSI/TUGAS AKHIR
Nomor : B-749/Un.02/DEB/PP.05.3/02/2017

Skripsi/Tugas Akhir dengan judul :
Analisis Perbedaan Profitabilitas Bank Umum Syariah Sebelum dan Sesudah
adanya Pembatasan Suku Bunga Deposito Bank Konvensional

Yang dipersiapkan dan disusun oleh

Nama : Hikmatul Lailiyah

NIM : 13390117

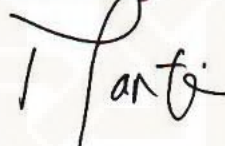
Telah dimunaqasyahkan pada : 22 Februari 2017

Nilai Munaqasyah : A-

Dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam
Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

TIM MUNAQASYAH:

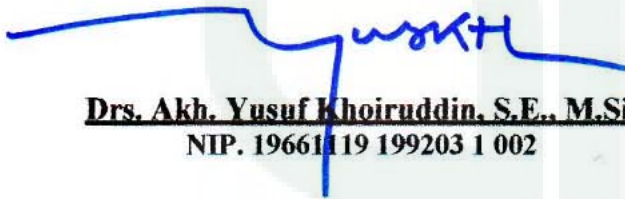
Ketua Sidang



Sunaryati, S.E., M.Si.

NIP. 19751111 200212 2 002

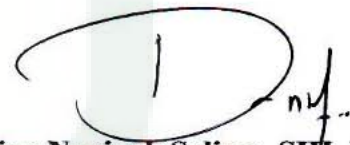
Penguji I



Drs. Akh. Yusuf Khoiruddin, S.E., M.Si.

NIP. 19661119 199203 1 002

Penguji II



Dian Nurivah Solissa, SHI, M.Si

NIP. 19840216 200912 2 004

Yogyakarta, 28 Feburari 2017
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dekan



Dr. H. Svafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag

NIP. 19670518 199703 1 003

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Hikmatul Lailiyah

NIM : 13390117

Prodi : Manajemen Keuangan Syari'ah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "Analisis Perbedaan Profitabilitas Bank Umum Syariah Sebelum Dan Sesudah Adanya Pembatasan Suku Bunga Deposito Bank Konvensional" adalah benar-benar hasil penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote* atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 14 Februari 2017



Hikmatul Lailiyah
NIM: 13390117

**HALAMAN PERBYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS
AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK**

Sebagai sivitas akademik Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta,
saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Hikmatul Lailiyah
NIM : 13390117
Jurusan/Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada
Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti
Noneksklusif (*Non-exclusive Royalti-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang
berjudul:

**“Analisis Perbedaan Profitabilitas Bank Umum Syariah Sebelum dan
Sesudah adanya Pembatasan Suku Bunga Deposito Bank Konvensional”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Asasi Bebas Royalti
Noneksklusif ini, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak
menyimpan, mengalihmedia/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 : 13 Februari 2017
Yang menyatakan

(Hikmatul Lailiyah)

MOTTO

فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

karena Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan,

(QS. Al-Insyirah: 5)

فَمَنْ يَعْمَلْ مِثْقَالَ ذَرَّةٍ خَيْرًا يَرَهُ

Barangsiapa yang mengerjakan kebaikan seberat dzarrahpun, niscaya Dia akan melihat (balasan)nya.

(QS. Al-Zalzalah: 7)

وَمَنْ يَعْمَلْ مِثْقَالَ ذَرَّةٍ شَرًّا يَرَهُ

dan Barangsiapa yang mengerjakan kejahatan sebesar dzarrahpun, niscaya Dia akan melihat (balasan)nya pula.

(QS. Al-Zalzalah: 8)

خير الناس أنفعهم للناس

"Sebaik-baik manusia

adalah yang paling bermanfaat bagi manusia lain"

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini Saya Persembahkan Untuk:

Kedua Orang Tuaku Tercinta

Adikku dan Keluargaku tersayang

Yang sudah memberikan support dan doa tiada henti

Sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.

KATA PENGANTAR



Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT karena berkat Rahmat dan Karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “Analisis Perbedaan Profitabilitas Bank Umum Syariah Sebelum dan Sesudah adanya Pembatasan Suku Bunga Deposito Bank Konvensional”. Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, kepada keluarganya, para sahabatnya, dan umatnya hingga akhir zaman.

Penulisan skripsi ini merupakan tugas akhir pada Program Studi Manajemen Keuangan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai syarat untuk memperoleh gelar strata satu. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Drs. KH. Yudian Wahyudi, M.A., Ph.D. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. H. Syafiq Hanafi, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak H. Muhammad Yazid Affandi, M.Ag. selaku Kaprodi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
4. Ibu Sunaryati, S.E, M.Si, yang sudah membantu dan membimbing saya dalam penyelesaian skripsi ini dengan maksimal.
5. Seluruh Dosen beserta staf dan karyawan Program Studi Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga yang telah memberikan pengetahuan selama saya menempuh pendidikan.

6. Kedua orang tua tercinta, Ibu saya Hj. Poniyah dan ayah saya H. Madsuhedi yang sudah mensupport saya berupa kasih sayang, doa, motivasi, materiil dan yang lainnya yang tidak bisa terbalaskan sampai kapanpun.
7. Adik saya Ronni Furroni yang telah memberikan semangat dan doa serta menghibur saya.
8. Sahabat-sahabat kuliah seperjuangan Fita Ferliyana, Marhatus Sholihah, Putri Eli, Ana Santika, Hesti Wulandari, Fajar Arumwati, Kartika, Puri Elmi, Umi Mabruroh, suka duka dilalui selama menempuh pendidikan, semoga apa yang menjadi cita-cita kita dapat tercapai.
9. Teman-teman MKS angkatan 2013 yang sama-sama berjuang menuntut ilmu sampai akhir studi.
10. Kepada semua pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini

Semoga kebaikan dan jasa-jasa kalian dibalas oleh Allah SWT. Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan karena keterbatasan pengetahuan dan pengalaman. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat sebagai tambahan informasi bagi semua pihak yang membutuhkan.

Yogyakarta, 13 Februari 2017

Penyusun,

Hikmatul Lailiyah
NIM. 13390117

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

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	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	b	be
ت	Tā'	t	te
ث	Ṡā'	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	j	je
ح	Hā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Ẓāl	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er
ز	Zāi	z	zet
س	Sīn	s	es
ش	Syīn	sy	es dan ye
ص	Ṡād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)

ط	Ṭā'	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
هـ	Hā'	h	ha
ء	Hamzah	ﺀ	apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

مُتَعَدِّدَةٌ	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عَدَّةٌ	Ditulis	<i>'iddah</i>

C. *Tā' marbūṭah*

Semua *tā' marbūṭah* 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	<i>Ḥikmah</i>
علة	ditulis	<i>'illah</i>
كرامة الأولياء	ditulis	<i>karāmah al-auliyyā'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

-----َ-----	Fathah	ditulis	A
-----ِ-----	Kasrah	ditulis	i
-----ُ-----	Ḍammah	ditulis	u

فَعَلَ	Fathah	ditulis	<i>fa'ala</i>
ذُكِرَ	Kasrah	ditulis	<i>ẓukira</i>
يَذْهَبُ	Ḍammah	ditulis	<i>yaẓhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	ditulis	<i>Ā</i>
جاهلية	ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2. fathah + yā' mati	ditulis	<i>ā</i>
تَنَسَى	ditulis	<i>tansā</i>
3. Kasrah + yā' mati	ditulis	<i>ī</i>
كَرِيم	ditulis	<i>karīm</i>
4. Ḍammah + wāwu mati	ditulis	<i>ū</i>
فُرُوض	ditulis	<i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

1. fatḥah + yā' mati بينكم	ditulis	<i>Ai</i>
	ditulis	<i>bainakum</i>
2. fatḥah + wāwu mati قول	ditulis	<i>au</i>
	ditulis	<i>qaul</i>

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

أَنْتُمْ	ditulis	<i>a'antum</i>
أَعَدَّتْ	ditulis	<i>u'iddat</i>
لَنَنْشُكْرَتُمْ	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal "al"

الْقُرْآن	ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الْقِيَاس	ditulis	<i>al-Qiyās</i>

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

السَّمَاء	ditulis	<i>as-Samā</i>
الشَّمْس	ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذُو الْفُرُوضِ	ditulis	<i>ẓawī al-furūd</i>
أَهْلُ السُّنَّةِ	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRACT	ii
ABSTRAK	iii
HALAMAN PERSETUJUAN	iv
SURAT PENGESAHAN SKRIPSI	v
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	vi
SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	vii
HALAMAN MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	ix
KATA PENGANTAR	x
PEDOMAN TRANSLITERASI	xii
DAFTAR ISI	xvi
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR GAMBAR	xx
DAFTAR LAMPIRAN	xxi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	9
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Manfaat penelitian	10
E. Sistematika pembahasan	11
BAB II LANDASAN TEORI	13
A. Landasan teori	13
1. Teori <i>Floating Market</i>	13
2. Risiko Tingkat Bunga (<i>Interest Rate Risk</i>).....	14
B. Profitabilitas	15
1. Rasio Profitabilitas	16

2.	Faktor-faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas	19
C.	Analisis Rasio Keuangan	21
D.	<i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR)	21
E.	Suku Bunga	22
F.	Riba.....	25
G.	Bank Syariah	28
H.	Bank Konvensional.....	31
I.	Perbedaan Bank Syariah dengan Bank Konvensional.....	31
J.	Sumber Dana Bank	33
K.	Dana Pihak Ketiga	35
L.	Kerangka Berfikir	39
M.	Hipotesis.....	40
BAB III METODOLOGI PENELITIAN		43
A.	Jenis dan Sifat Penelitian	43
1.	Jenis Penelitian	43
2.	Sifat Penelitian	43
B.	Populasi dan Sampel.....	44
1.	Populasi	44
2.	Sampel	44
C.	Teknik Pengumpulan Data.....	45
D.	Definisi Variabel Penelitian	46
1.	Variabel Independen.....	46
2.	Variabel Dependen.....	46
E.	Teknik Analisis Data	47
1.	Statistik Deskriptif.....	47
2.	Uji Normalitas.....	47
3.	Uji Hipotesis	49
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN		52
A.	Deskripsi Data	52

B.	Statistik Deskriptif.....	53
1.	<i>Return on Asset</i> (ROA).....	53
2.	<i>Return on Equity</i> (ROE).....	55
C.	Uji Normalitas	56
1.	<i>Return on Asset</i> (ROA).....	56
2.	<i>Return on Equity</i> (ROE).....	57
D.	Uji Hipotesis.....	58
1.	<i>Return on Asset</i> (ROA).....	58
2.	<i>Return on Equity</i> (ROE).....	60
E.	Pembahasan.....	61
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....		68
A.	Kesimpulan	68
B.	Keterbatasan.....	68
C.	Saran	69
DAFTAR PUSTAKA.....		71

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Deposito Perbankan Syariah Periode Maret 2014 – Juni 2015 (dalam miliar rupiah).....	5
Gambar 4.1	Rata-rata <i>return on asset</i> (ROA) bank umum syariah periode Maret 2014-Juni 2015.....	63
Gambar 4.2	Rata-rata <i>return on Equity</i> (ROE) bank umum syariah periode Maret 2014-Juni 2015	64
Gambar 4.3	Rata-rata <i>financing to deposit ratio</i> (FDR) bank umum syariah periode Maret 2014-Juni 2015	65

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Perbedaan bank syariah dan konvensional	32
Tabel 4.1 Statistik Deskriptif <i>Return on Asset</i> (ROA) Bank Umum Syariah Sebelum dan Setelah Pembatasan Suku Bunga Deposito Bank Konvensional.....	53
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif <i>Return on Equity</i> (ROE) Bank Umum Syariah Sebelum dan Setelah Pembatasan Suku Bunga Deposito Bank Konvensional.....	55
Tabel 4.3 Uji Normalitas Data ROA dengan <i>One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test</i>	56
Tabel 4.4 Uji Normalitas Data ROE dengan <i>One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test</i>	57
Tabel 4.5 Uji beda sebelum dan sesudah adanya pembatasan suku bunga deposito bank konvensional berdasarkan ROA.....	59
Tabel 4.6 Uji beda sebelum dan sesudah adanya pembatasan suku bunga deposito bank konvensional berdasarkan ROE	60

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Hasil Uji Deskriptif ROA	i
Lampiran 2	Hasil Uji Normalitas ROA	ii
Lampiran 3	Hasil Uji <i>Paired sampel t-test</i>	iii
Lampiran 4	Hasil Uji Deskriptif ROE	iv
Lampiran 5	Hasil Uji Normalitas ROE	v
Lampiran 6	Hasil Uji Hipotesis ROE	vi
Lampiran 7	Data ROA	vii
Lampiran 8	Data ROE.....	viii

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Eksistensi lembaga keuangan khususnya di sektor perbankan menempati posisi sangat strategis dalam menjembatani kebutuhan modal kerja dan investasi di sektor riil dengan pemilik dana. Dengan demikian fungsi utama sektor perbankan dalam infrastruktur kebijakan makro ekonomi memang diarahkan dalam konteks bagaimana menjadikan uang efektif untuk meningkatkan nilai tambah ekonomi (Muhammad, 2002, p. 1). Saat ini, industri perbankan tidak hanya didominasi oleh bank konvensional. Akan tetapi industri perbankan diramaikan dengan hadirnya bank syariah yang sejak kemunculannya telah mengalami perkembangan yang signifikan di berbagai negara, termasuk Indonesia. Perbankan syariah merupakan bentuk perbankan dan pembiayaan yang berusaha memberi pelayanan kepada nasabah dengan bebas bunga (*interest*) (Abdullah Saeed, 2008, p. 1). Di Indonesia, bank syariah pertama kali didirikan pada tahun 1992 dengan nama bank Muamalat. Walaupun perkembangannya agak terlambat dibandingkan dengan di negara-negara muslim lainnya, tetapi pertumbuhan bank syariah di Indonesia sangat luar biasa hal ini dapat dilihat dari total asetnya yang menunjukkan tren peningkatan secara signifikan, baik dari total aset, jumlah bank umum, UUS, maupun jaringan kantor (Karim, 2013, p. 25-27).

Pertumbuhan bank syariah yang cukup pesat tidak lepas dari masalah seperti yang dialami oleh bank konvensional. Salah satu masalah yang masih

harus dihadapi oleh perbankan syariah adalah masalah risiko tingkat bunga. Risiko tingkat bunga adalah risiko yang timbul sebagai akibat dari fluktuasi tingkat bunga. Meskipun bank syariah tidak menetapkan bunga baik dari sisi pendanaan maupun dari sisi pembiayaan, tetapi bank syariah tidak akan terlepas dari risiko tingkat bunga. Hal ini disebabkan pasar yang dijangkau oleh bank syariah tidak hanya untuk nasabah-nasabah yang loyal penuh terhadap bank syariah. Bila terjadi bagi hasil pendanaan bank syariah lebih kecil dari tingkat bunga, maka nasabah dapat pindah ke bank konvensional. Sebaliknya, pada sisi *financing*, bila margin yang dikenakan lebih besar dari tingkat bunga, maka nasabah dapat beralih ke bank konvensional (Karim, 2010, p. 272-273)..

Hal ini menjadi tantangan tersendiri bagi semua lembaga keuangan syariah untuk terus meningkatkan profit dan eksistensinya di tengah situasi persaingan lembaga keuangan syariah dan konvensional. Ditambah lagi dengan peristiwa persaingan suku bunga deposito antarbank konvensional yang tentunya akan mempengaruhi para nasabah untuk menarik dananya dari satu bank ke bank lain yang menawarkan bunga yang lebih tinggi dibanding bank sebelumnya. Persaingan pemberian suku bunga deposito disebabkan oleh meningkatnya persaingan untuk memperoleh dana pihak ketiga (DPK) di perbankan. Sesuai statistik perbankan Indonesia (SPI), tren suku bunga DPK perbankan hingga Juli 2014 terus meningkat dan melewati suku bunga acuan BI (7,50 persen) dan suku bunga penjaminan LPS (7,75 persen). Meningkatnya persaingan untuk memperoleh DPK di perbankan saat itu telah

mendorong perbankan untuk memperebutkan DPK melalui persaingan pemberian suku bunga deposito bank konvensional. Suku bunga kredit juga terus meningkat sebagai dampak dari meningkatnya suku bunga DPK yang pada gilirannya memiliki pengaruh kepada tingkat pertumbuhan kredit secara nasional.

Tren rata-rata suku bunga deposito pada industri perbankan konvensional dari awal tahun 2014 hingga posisi Juli 2014 menunjukkan bahwa deposito rupiah telah mengalami peningkatan sekitar 70 bps, yaitu dari sebesar 7.97% pada Januari 2014 menjadi sebesar 8.67% pada Agustus 2014. Sedangkan pemberian suku bunga pada depositan inti umumnya telah berada di kisaran 11% terutama pada kelompok bank BUKU 3 dan BUKU 4. Sebagai perbandingan, rata-rata suku bunga dana di Malaysia, Singapura dan Thailand berada pada kisaran 2%-4% dengan suku bunga kredit pada kisaran 3%-7%. Sementara itu, suku bunga kredit perbankan Indonesia posisi Juli berada pada kisaran 11,25%-13,30% untuk korporasi dan 16%-23% untuk kredit mikro (*sumber: ojk.go.id*).

Selain dampak dari besaran BI *rate* yang mencapai 7,5% hampir sepanjang tahun 2014, persaingan suku bunga tidak terlepas dari peran pemilik dana besar yang jumlahnya kurang dari 1% (nominal > Rp 5 M) namun menguasai hampir 45% dari sumber dana perbankan (*sumber: LPS Mei'14*). Pemilik dana besar ini cenderung memberikan 'tekanan' pada perbankan untuk memberikan imbal hasil tinggi melalui besaran suku bunga yang diterimanya. Kalau tidak, dana-dana akan mudah berpindah. Hal yang

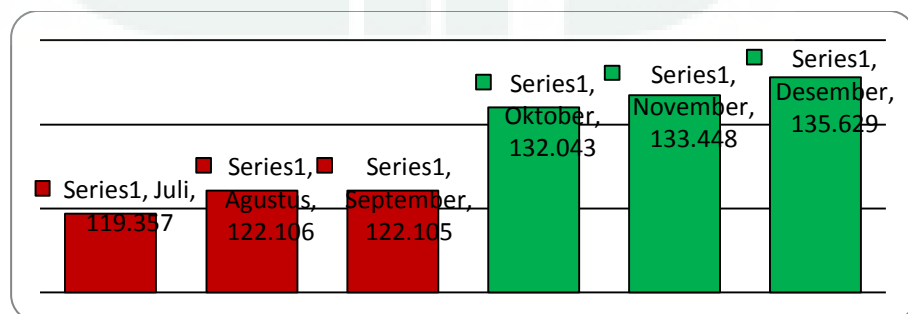
mengkhawatirkan adalah tingkat suku bunga yang diberikan pada pemilik dana besar (deposan inti) bank-bank hingga posisi Agustus 2014 telah berada di atas 11% di hampir semua BUKU bank terutama di bank BUKU 3 dan BUKU 4.

Bagi segmen *floating market*, kenaikan tingkat suku bunga deposito bank konvensional menyebabkan daya tarik menyimpan dana di bank konvensional meningkat dan akan menurunkan minat masyarakat untuk menyimpan dana di bank syariah karena tingkat marginnya lebih rendah dibanding dengan tingkat bunga simpanan bank konvensional. Namun kenaikan beban bunga ini tidak akan menarik bagi debitur yang akan mendapatkan beban bunga lebih tinggi. Bank syariah akan lebih menguntungkan para nasabah debitur karena margin yang dibebankan pada investor bank syariah lebih rendah dibandingkan dengan bank konvensional. Bagi perbankan konvensional, selisih antara besarnya bunga yang dibebankan kepada para peminjam dana dengan imbalan bunga yang diberikan kepada nasabah penyimpan merupakan sumber keuntungan besar. Hal ini yang menjadi perbedaan pokok antara perbankan konvensional dengan perbankan syariah yang melarang mengambil bunga.

OJK menilai suku bunga dana perbankan telah di luar kewajaran. Tingginya suku bunga dana ini pada gilirannya akan berdampak pada *high cost economy*, perlambatan ekspansi kredit, peningkatan risiko kredit, penurunan aktivitas perekonomian dan terhambatnya pertumbuhan ekonomi. Per 1 Oktober 2014, Otoritas Jasa Keuangan (OJK) melalui kebijakan

Supervisory Action No. SP-28DKNS/OJK/9/2014, memberlakukan aturan penetapan suku bunga maksimum bagi perbankan untuk mengatasi persaingan suku bunga deposito pada bank konvensional. OJK menetapkan pemberian maksimum suku bunga simpanan sebesar suku bunga penjaminan LPS sebesar 7,75 persen untuk nominal simpanan sampai dengan Rp 2 milyar. Adapun untuk bank dengan BUKU 4, maksimum suku bunga 200 bps di atas BI rate atau sebesar 9,50 persen. Sementara untuk BUKU 3, maksimum suku bunga 225 bps di atas BI rate atau sebesar 9,75 persen termasuk seluruh insentif yang diberikan secara langsung kepada nasabah penyimpan dana. Peraturan ini secara tidak langsung menjadi angin segar bagi perbankan syariah karena diperkirakan likuiditas perbankan akan menjadi lebih longgar, mengingat suku bunga menjadi salah satu acuan nasabah untuk mendepositokan dananya, maka bisa diperkirakan akan terjadi pelarian nasabah ke bank syariah. Hal ini terbukti dengan adanya kenaikan jumlah deposito setelah adanya pembatasan suku bunga deposito bank konvensional.

Gambar 1.1 Deposito Perbankan Syariah Periode Maret 2014 – Juni 2015 (dalam miliar rupiah).



Sumber: Statistik Perbankan Syariah. OJK (2014 & 2015)

Salah satu faktor pada tataran makro yang mempengaruhi profitabilitas bank adalah suku bunga. Dalam teori konvensional suku bunga digunakan sebagai dasar pemberian bunga kepada peminjam dan deposan. Kenaikan dan penurunan suku bunga dapat diantisipasi dengan melakukan penyesuaian yaitu meningkatkan suku bunga deposito maupun kredit. Saat terjadi kenaikan suku bunga bank maka bank akan menaikkan suku bunga deposito untuk bersaing mendapatkan dana pihak ketiga (DPK). Selain itu suku bunga pinjaman turut dinaikan. Hal ini tentu berbeda dengan bank syariah yang justru lebih banyak menghasilkan pendapatan dari pembiayaan atau penyaluran dana. Ketika bank konvensional menaikkan suku bunga kredit maka nasabah khususnya segmen *floating market* akan lebih memilih bank syariah, karena bank syariah tidak menggunakan tingkat suku bunga. Dengan demikian suku bunga juga akan berpengaruh terhadap profitabilitas perbankan syariah.

Sumber dana merupakan hal yang penting bagi bank untuk dapat meningkatkan jumlah pembiayaan yang akan diberikan pada masyarakat. Dalam memberikan pembiayaan, sektor bank memerlukan ketersediaan sumber dana. Semakin banyak dana yang dimiliki oleh bank, maka akan semakin besar peluang bank untuk menjalankan fungsinya. Dana-dana yang dimaksud meliputi dana yang bersumber dari bank itu sendiri, dana yang bersumber dari lembaga lainnya, dan dana yang bersumber dari masyarakat (Kasmir, 2002, p. 62).

Berdasarkan penelitian terdahulu ada temuan yang berbeda dari pengaruh suku bunga dana terhadap *return on asset* (ROA). Dalam penelitian Hasan Sultoni (2014) variabel tingkat suku bunga berpengaruh negatif terhadap profitabilitas (ROA) bank umum syariah. Hal yang sama juga ditunjukkan oleh hasil penelitian Sudin Haron (2004) dan Ayu Yanita Sahara yang menyatakan bahwa variabel suku bunga berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas bank syariah.

Berbeda dengan hasil penelitian Erni Kurniasih yang menguji tentang pengaruh *capital adequacy ratio* (CAR), *non performing financing* (NPF), *financing to deposit ratio* (FDR), biaya operasional pendapatan operasional (BOPO), suku bunga dan inflasi terhadap profitabilitas (perbandingan bank umum syariah dan bank umum konvensional periode 2007-2011). Dari hasil penelitiannya menunjukkan bahwa suku bunga berpengaruh positif terhadap profitabilitas (ROA) bank syariah maupun bank konvensional.

Sedangkan hasil penelitian yang berbeda terdapat pada penelitian Dimas Purwaningtyas Kusuma yang menguji tentang pengaruh suku bunga, inflasi, CAR, BOPO, NPF dan FDR terhadap profitabilitas bank umum syariah (periode 2011-2015). Dari hasil penelitiannya menunjukkan bahwa variabel suku bunga tidak berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA) bank syariah. Hasil penelitian yang sama juga dilakukan oleh Wibowo dan Syaichu yang menyatakan bahwa suku bunga tidak berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA) bank umum syariah.

Penelitian ini bermaksud mengukur profitabilitas bank umum syariah di Indonesia yang menggunakan rasio *return on asset* (ROA) dan *return on equity* (ROE). Alasan menggunakan ROA adalah karena menurut Lukman Dendawijaya (2001, p. 119) bahwa dalam penentuan tingkat kesehatan bank, Bank Indonesia lebih mementingkan penilaian ROA. Hal ini dikarenakan ROA mengukur profitabilitas dari suatu bank yang dananya sebagian besar berasal dari masyarakat. Adapun alasan peneliti menggunakan rasio ROE dikarenakan ROE merupakan rasio yang mengukur profitabilitas suatu perusahaan yang penting dari sudut para pemegang saham atau investor. Selain itu ROE merupakan alat ukur profitabilitas yang digunakan perusahaan dalam menghasilkan laba dengan menggunakan modal sendiri. Semakin besar ROE maka menunjukkan bahwa kinerja perusahaan semakin baik yang berimbang pada semakin besar tingkat pengembalian (*return*).

Dalam penelitian ini peneliti akan menganalisa ada atau tidaknya perbedaan profitabilitas bank umum syariah sebelum dan setelah adanya *supervisory action* tentang pembatasan suku bunga deposito bank konvensional oleh otoritas jasa keuangan (OJK) periode triwulan I tahun 2014 sampai dengan triwulan II tahun 2015. Berdasarkan latar belakang tersebut, maka penyusun akan melakukan penelitian dengan judul: ***“Analisis Perbedaan Profitabilitas Bank Umum Syariah Sebelum dan Sesudah adanya Pembatasan Suku Bunga Deposito Bank Konvensional”***.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang masalah di atas, maka rumusan masalah yang akan diteliti dalam penelitian ini adalah :

1. Apakah ada perbedaan profitabilitas bank umum syariah yang diukur dengan *return on asset* (ROA) sebelum dan sesudah adanya pembatasan suku bunga deposito bank konvensional ?
2. Apakah ada perbedaan profitabilitas bank umum syariah yang diukur dengan *return on equity* (ROE) sebelum dan sesudah adanya pembatasan suku bunga deposito bank konvensional ?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas, maka tujuan dilakukannya penelitian ini untuk menjawab masalah-masalah yang diidentifikasi oleh peneliti. Tujuan yang ingin dicapai pada penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui ada atau tidaknya perbedaan rasio *return on asset* (ROA) bank umum syariah sebelum dan sesudah adanya pembatasan suku bunga deposito bank konvensional.
2. Untuk mengetahui ada atau tidaknya perbedaan rasio *return on equity* (ROE) bank umum syariah sebelum dan sesudah adanya pembatasan suku bunga deposito bank konvensional.

D. Manfaat Penelitian

Manfaat yang dapat diambil dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagi Peneliti

Bagi penulis sendiri, penelitian ini berguna untuk menambah khazanah keilmuan mengenai perbankan syariah khususnya melalui faktor profitabilitasnya.

2. Bagi perbankan syariah

Untuk memberi masukan yang bermanfaat agar lebih meningkatkan kinerja bank syariah.

3. Bagi pengguna jasa perbankan

Penelitian ini memberi manfaat kepada para pengguna jasa perbankan yaitu memberi bahan informasi dan pertimbangan dalam memilih bank.

4. Bagi Regulator

Penelitian ini dapat memberikan gambaran dan penjelasan sejauh mana regulasi kebijakan pemerintah memberi manfaat untuk pengembangan bank syariah.

E. Sistematika Pembahasan

Dalam penelitian ini, penulis menyajikan sistematika pembahasan yang terdiri dari 5 bab, yaitu:

Bab I : Pendahuluan

Bab ini menjelaskan tentang latar belakang masalah yang menjadi landasan pemikiran peneliti, rumusan masalah yang merupakan hal yang ingin diperoleh dari penelitian, tujuan penelitian dan manfaat penelitian yang menjadi harapan peneliti untuk lingkungan pendidikan maupun bidang terkait.

Bab II: Landasan Teori

Pada bab ini akan mengurai tentang pengertian masing-masing variabel yang digunakan dan penjelasan teoretik, di antaranya akan menjelaskan secara rinci tentang teori *floating market*, *interest rate risk*, profitabilitas bank, mengurai tentang bank syariah dan penelitian terdahulu.

Bab III: Metode Penelitian

Bab ini menguraikan mengenai metode penelitian yang digunakan, populasi, sampel, jenis dan sumber data, definisi operasional variabel dan pengukuran statistik untuk menjelaskan hasil penelitian.

Bab IV: Analisis dan Pembahasan

Bab ini menjelaskan tentang analisis data penelitian. Analisa data untuk pengujian hipotesis dan pembahasan secara teoritik baik secara kuantitatif statistik maupun kualitatif. Bab ini merupakan hasil penelitian.

Bab V: Penutup

Bab ini berisi tentang kesimpulan hasil penelitian yang merupakan uraian singkat, keterbatasan penelitian, serta saran untuk penelitian sejenis selanjutnya.



BAB V

PENUTUP

Pada bab ini akan menyajikan kesimpulan dan saran dari hasil penelitian yang telah dilakukan. Kesimpulan yang ditarik merujuk pada hasil pengujian hipotesis dan perumusan masalah yang diajukan dalam penelitian ini..

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis data, dalam penelitian ini menyimpulkan beberapa hasil berikut:

1. Berdasarkan hasil pengolahan data melalui *paired sample t-test* terdapat perbedaan ROA bank syariah sebelum dan sesudah adanya pembatasan suku bunga deposito bank konvensional ditunjukkan dengan nilai Sig sebesar 0,024 yang berarti $< 0,05$, hal ini dikarenakan ROA perbankan syariah mengalami penurunan yang sangat signifikan setelah adanya pembatasan suku bunga deposito bank konvensional.
2. Berdasarkan hasil pengolahan data melalui *paired sample t-test* terdapat perbedaan ROE bank syariah sebelum dan sesudah adanya pembatasan suku bunga deposito bank konvensional ditunjukkan dengan nilai Sig sebesar 0,004 yang berarti $< 0,05$, hal ini dikarenakan ROE perbankan syariah mengalami penurunan yang sangat signifikan setelah adanya pembatasan suku bunga deposito bank konvensional.

B. Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini tidak luput dari keterbatasan. Hasil penelitian yang dilakukan menunjukkan kurang tersedianya informasi secara detail tentang besaran jumlah presentase suku bunga deposito ketika terjadi persaingan

pemberian suku bunga deposito bank konvensional. Dalam penelitian ini hanya dipaparkan secara umum. Sehingga informasi mengenai besaran suku bunga deposito bank konvensional sebelum dan setelah adanya pembatasan suku bunga deposito bank konvensional perlu dipaparkan secara lebih detail.

C. Saran

Berdasarkan kesimpulan di atas maka penulis menyampaikan beberapa saran kepada pengelola perbankan syariah, pembuat kebijakan dan para peneliti lainnya. Adapun saran-saran tersebut adalah sebagai berikut:

1. Hasil penelitian ini membuktikan bahwa pembatasan suku bunga deposito perbankan konvensional berdampak negatif signifikan terhadap ROA dan ROE bank Syariah. Oleh karena itu kepada regulator yang berwenang mengatur pengawasan terhadap perbankan khususnya bank syariah, supaya membuat sebuah regulasi khusus untuk pengembangan bank syariah, karena seperti yang kita ketahui instrumen syariah sangat terbatas sehingga bank tidak punya banyak pilihan untuk mengimbangi persaingan suku bunga selain dengan mengimbangkan jumlah bagi hasil maupun margin. Hal ini bertujuan agar bank syariah bisa bersaing dengan bank konvensional.
2. Bagi bank syariah sendiri, harus lebih berhati-hati dalam menjaga persaingan menghadapi bunga yang diterapkan oleh bank konvensional, mengingat walaupun bank syariah tidak menggunakan bunga dalam kegiatan *funding* maupun *financing* tetapi nasabah yang dihadapi bank syariah tidak semua masuk dalam nasabah yang loyal terhadap bank syariah.

3. Bagi peneliti lain yang akan melakukan penelitian dengan tema yang sama, diharapkan melakukan penelitian dengan membandingkan antara perbankan konvensional dengan perbankan syariah dengan variabel-variabel yang belum diteliti dalam penelitian ini dan menggunakan kurun waktu yang lebih lama.



DAFTAR PUSTAKA

Al-Quran.

Abdullah, Faisal. (2003). *Manajemen Perbankan*. Malang: UMM Press.

Alghifari. (2003). *Statistik Induktif*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN.

Alhusin, Syahri. (2003). *Aplikasi Statistik dengan Menggunakan SPSS 10 for Windows* (edisi ke-2). Yogyakarta: Graha Ilmu.

Anto dan M. Ghofur Wibowo. (2012). Faktor-faktor Penentu Tingkat Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia, *Jurnal Ekonomi Islam La_Riba*, Vol. IV, No. 2, Desember.

Antonio, Muhammad Syafi'i. (2001). *Bank Islam: Dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani.

Arifin, Zainul. (2002). *Dasar-dasar Manajemen Bank Syariah*. Jakarta: Alfabeta.

Balanchandher K. Guru, John Staunton and B. Shanmugam. (2 July 2000). "Determinants of Commercial Bank Profitability in Malaysia", *Asian Academy of Management Journal*, USM Malaysia, Volume 5.

Boediono. (1995). *Pengantar Ilmu Ekonomi Makro*. Yogyakarta: BPFE UGM.

Darmawi, Herman. (2010). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Bumi Aksara.

Dendawijaya, Lukman. (2009). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Ghalia Indonesia.

Dimas Purwaningtyas Kusuma. (2016). "Pengaruh suku bunga, inflasi, CAR, BOPO, NPF dan FDR terhadap profitabilitas bank umum syariah (periode 2011-2015)". Skripsi UIN Sunan Kalijaga. Tidak diterbitkan.

Erni Kurniasih. (2012). "Pengaruh CAR, NPF, FDR, BOPO, Suku Bunga, dan Inflasi terhadap Profitabilitas (Perbandingan Bank Umum Syariah dan Bank

Umum Konvensional Periode 2007-2011)”. Skripsi UIN Sunan Kalijaga.

Tidak diterbitkan

Ghazali, Imam. (2011). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 19* (Cet.-5). Semarang: Universitas Diponegoro.

Hadi, Syamsul. (2006). *Metodologi Penelitian Kuantitatif untuk Akuntansi dan Keuangan*. Yogyakarta: Ekonisia.

Hamzah Zainuri. (2015). “Perbedaan likuiditas bank syariah sebelum dan sesudah Kebijakan *supervisory action* otoritas jasa keuangan Tentang pembatasan suku bunga deposito bank Konvensional”. Tesis UIN Sunan Kalijaga. Tidak diterbitkan.

Haron, Sudin. (2004). “Determinants of Islamic Bank Profitability” *Global Journal of Finance and Economics*, USA, Vol 1, No 1, Maret 2004

Huda, Nurul dkk. (2009). *Ekonomi Makro Islam Pendekatan Teoritis*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.

Iska, Syukri. (2012). *Sistem Perbankan Syariah di Indonesia dalam Perspektif Fikih Ekonomi*. Yogyakarta: Fajar Media Group.

Ismail. (2010). *Manajemen Perbankan dari Teori ke Aplikasi*, edisi ke-2. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.

Karim, A. Adiwarmam dan Adi Zkaria Affif. (2004). *Islamic Banking Consumer Behavior in Indonesia: A Qualitative Approach*.

Karim, A. Adiwarmam. (2010). *Bank Islam: Analisis Fiqih dan Keuangan*. Jakarta: RajaGrafindo Persada.

Kasmir. (2002). *Dasar-Dasar Perbankan*. Jakarta: RajaGrafindo Persada.

Kasmir. (2003). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: RajaGrafindo Persada.

- Kasmir. (2005). *Dasar-dasar Perbankan*. Jakarta: RajaGrafindo Persada.
- Kasmir. (2015). *Pengantar Manajemen Keuangan*. Jakarta: Prenadamedia Group.
- Kuncoro, Mudrajad dan Suhardjono. (2002). *Manajemen Perbankan Teori dan Aplikasi*. Yogyakarta: BPFY Yogyakarta
- Machmud, Amir & Rukmana. (2010). *Bank Syariah: Teori, kebijakan dan studi Empiris di Indonesia*. Jakarta: Erlangga.
- Martono. (2004). *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Yogyakarta: Ekonisia
- Muhammad. (2004). *Manajemen Dana Bank Syariah*. Yogyakarta: Ekonisia.
- Muhammad. (2005). *Manajemen Bank Syariah*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN.
- Muljono, Pudjo Teguh. (1990). *Analisa Laporan Keuangan untuk Perbankan*. Djakarta: Djambatan.
- Nugroho, Agung Bhouno. (2005). *Strategi Jitu Memilih Metode Statistik Penilaian dengan SPSS*, edisi ke-1. Yogyakarta: AndiOffset.
- Nurdin, Ridwan. (2010). *Akad-Akad Fiqh Pada Perbankan Syariah Di Indonesia: Sejarah, Konsep dan Perkembangannya*. Banda Aceh: Yayasan Pena.
- Priyatno, Dwi. (2008). *Mandiri Belajar SPSS (Statistical and Service Solution) untuk Analisa Data dan Uji Statistik*. Yogyakarta: Mediakom.
- Rivai, Veithzal dan Arviyan Arifin. (2010). *Islamic Banking*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Riza, Waljinah dan Farah Wulandari. (2013). "Determinasi Tingkat Suku Bunga Pinjaman Perbankan di Indonesia (Periode Juli 2005 – 11 Desember 2011). *Jurnal Ilmiah*, Universitas Brawijaya Malang, 2013.

- Saeed, Abdullah. (2004). *Menyoal Bank Syariah: Kritik atas Interpretasi Bunga Bank Kaum Neo-Revivalis* (Arif Maftuhin. Penerjemah). Jakarta: Paramadina.
- Saeed, Abdullah. (2008). *Bank Islam dan Bunga: Studi Kritis Intepretasi Kontemporer tentang Riba dan Bunga*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Sahara, Ayu Yanita. (2013). Analisis Pengaruh Inflasi, Suku Bunga BI dan Produk Domestic Bruto Terhadap *Return On Asset* (ROA) Bank Syariah di Indonesia, *Jurnal Ilmu Manajemen*, Vol. 1, No. 1, Januari 2013.
- Santoso, Singgih. (2004). *Buku Latihan SPSS Statistik Non Parametrik*. Jakarta: PT Elex Media Komputindo.
- Santoso. (2010). *Buku Latihan SPSS Statistik Parametrik*. Jakarta: PT Efek Media Komputindo.
- Sanusi, Anwar. (2011). *Metodologi Penelitian Bisnis*. Jakarta: Salemba Empat.
- Saputra, Anas Tinton. (2015). "Pengaruh Variabel Makro Ekonomi Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia Periode 2010-2013". Skripsi UIN Sunan Kalijaga. Tidak diterbitkan.
- Siamat, Dahlan. 2005. *Manajemen Lembaga keuangan*, Ed. 4, Jakarta: BP Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.
- Sodiq, Amirus. (2015). Pengaruh Variabel Makro Ekonomi Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia Periode 2009 – 2014 *Jurnal Bisnis Dan Manajemen Islam Bisnis*, Vol. 3, No. 2, Desember 2015
- Sudirman, I Wayan. (2013). *Manajemen Perbankan Menuju Bankir Konvensional yang Profesional*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.
- Sugiyono. (2008). *Metodologi Penelitian Bisnis* (cet. ke-12). Bandung: Alfabeta.

Sultoni, Hasan. (2014). Faktor-faktor Penentu Tingkat Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia?. *Eksyar, Volume 01, Nomor 01, Maret 2014: 042-055.*

Suwiknyo, Dwi. (2009). *Kompilasi Tafsir Ayat-ayat Ekonomi Islam.* Yogyakarta: Pustaka Pelajar.

Wahyono, Teguh. (2009). *25 Model Analisis Statistik dengan SPSS 17: Memahami Teknik Analisis Statistik Secara Sistematis dan Praktis.* Jakarta: PT Elex Media Komputindo.

Website

www.bi.go.id

www.karimconsultingbusiness.com

www.ojk.go.id

www.vivanews.com

www.bankmuamalat.co.id

www.bankvictoriasyaria.co.id

www.bcasyariah.co.id

www.bjbsyariah.co.id

www.bnisyariah.co.id

www.brisyariah.co.id

www.maybanksyariah.co.id

www.megasyariah.co.id

www.paninbanksyariah.co.id

www.syariahbukopin.co.id

www.syariahmandiri.co.id

Hasil Uji Deskriptif ROA

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
ROA Sebelum	33	-1.52	5.61	1.1094	1.22841
ROA Sesudah	33	-2.63	3.61	.4673	1.26869
Valid N (listwise)	33				

Hasil Uji Normalitas ROA

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		ROA Sebelum	ROA Sesudah
N		33	33
Normal Parameters ^a	Mean	1.1094	.4673
	Std. Deviation	1.22841	1.26869
Most Extreme Differences	Absolute	.160	.195
	Positive	.160	.117
	Negative	-.149	-.195
Kolmogorov-Smirnov Z		.921	1.122
Asymp. Sig. (2-tailed)		.365	.161

a. Test distribution is Normal.

Hasil Uji *Paired Sampel T-Test* ROA

Paired Samples Statistics

		Mean	N	Std. Deviation	Std. Error Mean
Pair 1	ROA Sebelum	1.1094	33	1.22841	.21384
	ROA Sesudah	.4673	33	1.26869	.22085

Paired Samples Correlations

		N	Correlation	Sig.
Pair 1	ROA Sebelum & ROA Sesudah	33	.225	.209

Paired Samples Test

		Paired Differences				t	df	Sig. (2-tailed)	
		Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean	95% Confidence Interval of the Difference				
					Lower				Upper
Pair 1	ROA Sebelum - ROA Sesudah	.64212	1.55511	.27071	.09070	1.19354	2.372	32	.024

Hasil Uji Deskriptif ROE**Descriptive Statistics**

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
ROE Sebelum	33	-18.08	53.86	9.3624	11.61418
ROE Sesudah	33	-17.61	13.98	2.3433	6.95826
Valid N (listwise)	33				

Hasil Uji Normalitas ROE

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		ROE Sebelum	ROE Sesudah
N		33	33
Normal Parameters ^a	Mean	9.3624	2.3433
	Std. Deviation	11.61418	6.95826
Most Extreme Differences	Absolute	.173	.219
	Positive	.137	.089
	Negative	-.173	-.219
Kolmogorov-Smirnov Z		.995	1.258
Asymp. Sig. (2-tailed)		.276	.084

a. Test distribution is Normal.

Hasil Uji *Paired Sampel T-Test ROE***Paired Samples Statistics**

		Mean	N	Std. Deviation	Std. Error Mean
Pair 1	ROE Sebelum	9.3624	33	11.61418	2.02177
	ROE Sesudah	2.3433	33	6.95826	1.21128

Paired Samples Correlations

		N	Correlation	Sig.
Pair 1	ROE Sebelum & ROE Sesudah	33	.094	.603

Paired Samples Test

		Paired Differences				t	df	Sig. (2-tailed)	
		Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean	95% Confidence Interval of the Difference				
					Lower				Upper
Pair 1	ROE Sebelum - ROE Sesudah	7.01909	12.96685	2.25724	2.42125	11.61694	3.110	32	.004

Data ROA Bank Umum Syariah

Lampiran 7.

Daftar Bank Umum Syariah	before_3ROA		before_2ROA		before_1ROA	
Bank Syariah Mandiri	Mar-14	1.77	Jun-14	0.66	Sep-14	0.80
Bank Mega Syariah	Mar-14	1.18	Jun-14	0.99	Sep-14	0.24
Bank Syariah Bukopin	Mar-14	0.22	Jun-14	0.27	Sep-14	0.23
Bank Syariah Victoria	Mar-14	0.49	Jun-14	-0.02	Sep-14	-1.52
Bank Syariah BCA	Mar-14	0.86	Jun-14	0.69	Sep-14	0.67
BJB BANTEN	Mar-14	2.36	Jun-14	1.70	Sep-14	1.69
Bank Muamalat Indonesia	Mar-14	1.44	Jun-14	1.03	Sep-14	0.10
BNI SYARIAH	Mar-14	1.22	Jun-14	1.11	Sep-14	1.11
BRI SYARIAH	Mar-14	0.46	Jun-14	0.03	Sep-14	0.20
Bank Maybank Syariah	Mar-14	5.61	Jun-14	2.36	Sep-14	3.75
Bank Panin Syariah	Mar-14	1.45	Jun-14	1.64	Sep-14	1.82
Daftar Bank Umum Syariah	after_1ROA		after_2ROA		after_3ROA	
Bank Syariah Mandiri	Des-14	0.17	Mar-15	0.44	Jun-15	0.55
Bank Mega Syariah	Des-14	0.29	Mar-15	-1.21	Jun-15	-0.73
Bank Syariah Bukopin	Des-14	0.27	Mar-15	0.35	Jun-15	0.49
Bank Syariah Victoria	Des-14	-1.87	Mar-15	-1.65	Jun-15	1.37
Bank Syariah BCA	Des-14	0.76	Mar-15	0.71	Jun-15	0.79
BJB BANTEN	Des-14	1.94	Mar-15	2.53	Jun-15	0.07
Bank Muamalat Indonesia	Des-14	0.17	Mar-15	0.62	Jun-15	0.51
BNI SYARIAH	Des-14	1.27	Mar-15	1.20	Jun-15	1.30
BRI SYARIAH	Des-14	0.08	Mar-15	0.53	Jun-15	0.78
Bank Maybank Syariah	Des-14	3.61	Mar-15	-2.63	Jun-15	-1.64
Bank Panin Syariah	Des-14	1.99	Mar-15	1.14	Jun-15	1.22

Daftar Bank Umum Syariah	before_3ROE		before_2ROE		before_1ROE	
Bank Syariah Mandiri	Mar-14	53.86	Jun-14	20.17	Sep-14	24.64
Bank Mega Syariah	Mar-14	11.99	Jun-14	9.98	Sep-14	2.21
Bank Syariah Bukopin	Mar-14	2.58	Jun-14	3.33	Sep-14	2.55
Bank Syariah Victoria	Mar-14	4.82	Jun-14	-0.27	Sep-14	-18.08
Bank Syariah BCA	Mar-14	4.27	Jun-14	4.65	Sep-14	2.71
BJB BANTEN	Mar-14	21.46	Jun-14	16.64	Sep-14	16.48
Bank Muamalat Indonesia	Mar-14	21.77	Jun-14	15.96	Sep-14	1.56
BNI SYARIAH	Mar-14	13.79	Jun-14	13.28	Sep-14	13.12
BRI SYARIAH	Mar-14	4.07	Jun-14	0.29	Sep-14	0.49
Bank Maybank Syariah	Mar-14	12.41	Jun-14	3.66	Sep-14	8.08
Bank Panin Syariah	Mar-14	5.27	Jun-14	5.75	Sep-14	6.68
Daftar Bank Umum Syariah	after_1ROE		after_2ROE		after_3ROE	
Bank Syariah Mandiri	Des-14	4.82	Mar-15	4.48	Jun-15	5.48
Bank Mega Syariah	Des-14	2.50	Mar-15	-9.96	Jun-15	-5.77
Bank Syariah Bukopin	Des-14	2.44	Mar-15	3.84	Jun-15	3.54
Bank Syariah Victoria	Des-14	-17.61	Mar-15	-16.93	Jun-15	11.46
Bank Syariah BCA	Des-14	2.90	Mar-15	2.58	Jun-15	4.05
BJB BANTEN	Des-14	3.73	Mar-15	0.92	Jun-15	0.46
Bank Muamalat Indonesia	Des-14	2.20	Mar-15	9.78	Jun-15	7.94
BNI SYARIAH	Des-14	13.98	Mar-15	9.29	Jun-15	10.10
BRI SYARIAH	Des-14	0.44	Mar-15	6.07	Jun-15	7.16
Bank Maybank Syariah	Des-14	6.83	Mar-15	-7.70	Jun-15	-3.52
Bank Panin Syariah	Des-14	7.66	Mar-15	4.94	Jun-15	5.44

Curriculum Vitae



Nama : Hikmatul Lailiyah
Tempat, Tanggal Lahir : Cilacap, 13 Oktober 1994
Alamat : Rejodadi RT 004/003, Cimanggu, Cilacap,
Jawa Tengah
Email : hikmatullailiyah.13@gmail.com
No. Telp. : 081902898690
Jenis Kelamin : Perempuan
Agama : Islam
Tinggi Badan : 151 cm
Berat Badan : 45 Kg
Golongan Darah : B
Kewarganegaraan : Indonesia
Riwayat Pendidikan :

- SD Rejodadi 02 1999-2005
- SMP N 1 Majenang 2005-2008
- SMK Farmasi YPIB Majenang 2008-2011