

**PENGARUH NPF, FDR, BOPO, DAN CAR TERHADAP ROA
BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA
PERIODE 2013-2018**



**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:
RAFIE PURBA PAMUNGKAS
NIM. 16830053**

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

2020

**PENGARUH NPF, FDR, BOPO, DAN CAR TERHADAP ROA
BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA
PERIODE 2013-2018**



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:

Rafie Purba Pamungkas

NIM. 16830053

DOSEN PEMBIMBING:

Dr. Abdul Ooyum, S.E.I., M.Sc.Fin.

NIP. 19850630 201503 1 007

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

2020



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-634/Un.02/DEB/PP.00.9/09/2020

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH NPF, FDR, BOPO, DAN CAR TERHADAP ROA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2013-2018

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : RAFIE PURBA PAMUNGKAS
Nomor Induk Mahasiswa : 16830053
Telah diujikan pada : Jumat, 28 Agustus 2020
Nilai ujian Tugas Akhir : A/B

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

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

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

SIGNED

Valid ID: 5f6a9690b9feb



Penguji I

Dr. Darmawan, SPd.,MAB

SIGNED

Valid ID: 5f6994cccd50f



Penguji II

Izra Berakon, M.Sc.

SIGNED

Valid ID: 5f693ab1f2647



Yogyakarta, 28 Agustus 2020

UIN Sunan Kalijaga

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.

SIGNED

Valid ID: 5f6d877952fa5

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal: Skripsi Saudara Rafie Purba Pamungkas

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

Assalamualaikum Wr. Wb.

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

Nama : Rafie Purba Pamungkas

NIM : 16830053

Judul Skripsi : **“PENGARUH NPF, FDR, BOPO, DAN CAR TERHADAP ROA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2013-2018”**

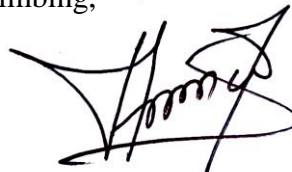
Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Program Studi Manajemen Keuangan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini, kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqosyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb

Yogyakarta, 21 Agustus 2020

Pembimbing,



Dr. Abdul Qoyum, S.E.I., M.Sc.Fin.
NIP. 19850630 201503 1 007

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini saya:

Nama : Rafie Purba Pamungkas

NIM : 16830053

Prodi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“PENGARUH NPF, FDR, BOPO, DAN CAR TERHADAP ROA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2013-2018”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote* dan daftar pustaka. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 21 Agustus 2020

Penyusun

A handwritten signature in black ink is written over a green 6000 Rupiah stamp. The stamp features the text 'UNIVERSITY TEMPEL', 'DGD05AHF39A', '6000', and 'ENAM RIBU RUPIAH'. The signature is a stylized, cursive script.

Rafie Purba Pamungkas

NIM. 16830053

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN
PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

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

Nama : Rafie Purba Pamungkas
NIM : 16830053
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 Royalty-Free Right) atas karya ilmiah saya yang berjudul: **“PENGARUH NPF, FDR, BOPO, DAN CAR TERHADAP ROA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2013-2018”**.

Beserta perangkan yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini di 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/penyusun dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di Yogyakarta

Pada tanggal, 21 Agustus 2020

Yang menyatakan,



Rafie Purba Pamungkas
NIM. 16830053

HALAMAN MOTTO



KAWULA MUNG SADERMA

MOBAH MOSIK KERSANING HYANG SUKMO



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Puji Syukur atas kehadiran Allah SWT
Shalawat serta salam tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW

Skripsi ini saya persembahkan kepada:

Kedua orang tua saya, Bapak Purdiyatmo dan Alm. Ibu Wiyani

Almamater UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Manajemen Keuangan Syariah

serta

Seluruh teman-teman yang mengenal saya

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

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	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	Ś	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	H	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	DZal	Z	Zet
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Shad	Sh	Es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	Dh	De (dengan titik di bawah)

ط	Ta'	Th	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Dza'	Zh	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	‘	Koma terbalik di atas
غ	Gain	Gh	Ge dan ha
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Min	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wawu	W	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostref
ي	Ya'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

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

C. Ta'Marbuttah

Semua ta' marbuttah ditulis dengan h, baik berada pada kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh katasandang "al"). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata arab yang

sudahterserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
علة	Ditulis	<i>'illah</i>
كرمة الأولياء	Ditulis	<i>Karamah al auliya'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

--- َ ---	Fathah	Ditulis	A
--- ِ ---	Kasrah	Ditulis	I
--- ُ ---	Dammah	Ditulis	U
فعل	Fathh	Ditulis	<i>Fa'ala</i>
ذكر	Kasrah	Ditulis	<i>Zukira</i>
يذهب	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	Ditulis	A
جاهلية	Ditulis	<i>Jahiliyyah</i>
2. fathah + ya' mati	Ditulis	A
تنسى	Ditulis	<i>Tansa</i>
3. kasrah + ya' mati	Ditulis	I
كريم	Ditulis	<i>Karim</i>
4. dhammah + wawu mati	Ditulis	U
فروض	Ditulis	<i>Furud</i>

F. Vokal Rangkap

1. fathah + ya' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
بينكم	Ditulis	<i>Bainakum</i>
2. fathah + wawu mati	Ditulis	<i>Au</i>
قول	Ditulis	<i>Qaul</i>

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

أنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لنشكركم	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf qamariyyah maka ditulis menggunakan huruf awal "al"

القرآن	Ditulis	<i>Al-Quran</i>
القياس	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

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

السَّماء	Ditulis	<i>As-sama'</i>
الشَّمس	Ditulis	<i>Asy-syams</i>

I. Penulisan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat

ذويفروض	Ditulis	<i>Zawi al-furud</i>
---------	---------	----------------------

أهلا السنة

Ditulis

Ahl as-sunnah



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrhim

Segala puji dan syukur peneliti haturkan kepada Allah SWT, yang telah memberikan rahmat,taufiq, hidayah dan inyah-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“PENGARUH NPF, FDR, BOPO, DAN CAR TERHADAP ROA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2013-2018”**. Shalawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, keluarga, sahabat dan seluruh ummatnya.

Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai Strata 1 Program Studimanajemen Keuangan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

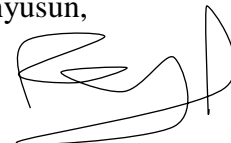
Tersusunnya skripsi ini tentunya tidak terlepas dari dukungan dan bantuan berbagai pihak. Oleh karenanya dalam kesempatan ini, penyusun menyampaikan terimakasih. Dalam skripsi ini pihak-pihak tersebut adalah:

1. Bapak Prof. Dr. Phil Al Makin, S.Ag. M.A. selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza. S.Ag., M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak H. M. Yazid Affandi, S.Ag., M.Ag. selaku Ketua Prodi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta .
4. Bapak Dr. Abdul Qoyum, S.E.I., M.Sc.Fin. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang senantiasa sabar mengarahkan serta membimbing saya dari awal hingga akhir semester.
5. Bapak Agus Faisal, S.E.I., M.E.I. Selaku Dosen Pembimbing Akademik saya yang telah membimbing selama awal perkuliahan.
6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan ilmu dan banyak pengalaman kepada saya, terkhusus dosen Program Studimanajemen Keuangan Syariah.

7. Seluruh karyawan tata usaha umum yang telah membantu saya dalam urusan administrasi akademik perkuliahan saya, serta karyawan tata usaha bagian keuangan yang sudah memberikan pengalaman baru bagi saya dalam hal non akademik.
8. Kepada kedua orangtua saya Bapak Purdiyatmo dan Alm. Ibu Wiyani yang selalu menyemangati dan mendukung segala kegiatan positif, dan memberikan nasihat-nasihat dan masukan kepada saya.
9. Kepada Sahabat terbaikku Aisyah Sinta Nur Rohmah dan Muhammad Afzal, terimakasih atas kebaikan-kebaikan yang telah kalian berikan. Semoga kalian ditempatkan pada tempat yang terbaik di Sisi-Nya.
10. Terimakasih kepada seluruh teman-teman MKS 2016, yang telah mewarnai hari-hari selama perkuliahan.
11. Teman-teman KKN 99 Pulesari, Wonokerto, Turi, Sleman: Bagas, Dawam, Luqman, Aini, Erinda, Hawana, Miftah, Farida, Della, Laila yang selalu memberikan dukungan untuk bersemangat dalam pengerjaan skripsi ini.
12. Kerabat angkringan yang senantiasa memberikan semangat hidup.
13. Seluruh pihak yang terlibat dalam penulisan tugas akhir ini yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu.

Semoga segala kebaikan yang diberikan mendapatkan balasan yang terbaik oleh Allah SWT. Penulis menyadari bahwa, karya tulis ilmiah ini tidak luput dari kesalahan dan masih banyak kekurangan. Penulis berharap karya tulis ini dapat bermanfaat bagi pembacanya dan dapat dijadikan sumber referensi bagi yang membutuhkan, Amiin.

Yogyakarta, 21 Agustus 2020
Penyusun,



Rafie Purba Pamungkas
NIM. 16830053

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN PUBLIKASI.....	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
PEDOMAN TRANSLITERASI	vii
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
ABSTRAK	xx
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan	10
D. Manfaat	10
E. Sistematika Penulisan	11
BAB II KERANGKA TEORI.....	13
A. Dasar Teori.....	13
B. Telaah Pustaka	27
C. Pengembangan Hipotesis	33
D. Kerangka Pikir	37
BAB III METODE PENELITIAN	38
A. Jenis Penelitian.....	38
B. Jenis Dan Teknik Pengumpulan Data	38
C. Definisi Operasional Variabel.....	40
D. Metode Analisis Data	41

BAB IV PEMBAHASAN.....	46
A. Analisis Statistik Deskriptif	46
B. Pemilihan Model	47
C. Regresi Data Panel	50
D. Uji Hipotesis	51
E. Pembahasan.....	54
BAB V PENUTUP.....	59
A. Kesimpulan	59
B. Saran.....	60
DAFTAR PUSTAKA.....	62
LAMPIRAN.....	xxii
CURICULUM VITAE.....	xxviii



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
 YOGYAKARTA

DAFTAR TABEL

Table 4.1 Hasil Analisis Statistika Deskriptif.....	46
Tabel 4.2 Hasil Uji Chow.....	48
Tabel 4.3 Hasil Uji Hausman.....	49
Tabel 4.4 Hasil Uji Lagrange Multiple.....	50
Tabel 4.4 Hasil Regresi Data Panel Common Effect Model.....	50
Tabel 4.5 Hasil Uji R ²	51
Tabel 4.6 Hasil Uji F (F-Test).....	52
Tabel 4.7 Hasil Uji t (t-test).....	53

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Kerangka Berfikir.....	37
------------------------------------	----



DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1 ROA Bank Umum Syariah Tahun 2013-2018.....	5
---	---



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Daftar Sampel.....	xxii
Lampiran 2: Hasil Output eviews	xxiv
1. Statistik Deskriptif	xxiv
2. Model <i>Common Effect</i>	xxiv
3. Model <i>Fixed Effect</i>	xxv
4. Model <i>Random Effect</i>	xxvi
5. Uji Hausman	xxvi
6. Uji Chow.....	xxvii
7. Uji Lagrange Multiple.....	xxvii



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan mengetahui pengaruh NPF, FDR, BOPO, dan CAR terhadap ROA Bank Umum Syariah pada periode 2013-2018. Pemilihan sampel menggunakan *purposive sampling* dimana terpilih 11 Bank Umum Syariah sebagai sampel penelitian. Metode penelitian menggunakan regresi data panel. Pengolahan data menggunakan aplikasi *eviews 10*. Dalam analisis data panel, terpilih *commont effect model* sebagai model terbaik untuk mengestimasi data panel dalam penelitian ini. Hasil penelitian menunjukkan secara simultan variabel NPF, FDR, BOPO, dan CAR berpengaruh signifikan terhadap ROA. Secara parsial, variabel NPF dan BOPO berpengaruh signifikan terhadap ROA. Sedangkan FDR dan CAR tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA.

Kata Kunci: NPF, FDR, BOPO, CAR, ROA



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

This study aims to determine the effect of NPF, FDR, OEIOI, and CAR on the ROA of Islamic Commercial Banks in the 2013-2018 period. The sample selection used purposive sampling where 11 Islamic Commercial Banks were selected as the research sample. The research method uses panel data regression. Data processing uses the application Eviews 10. In panel data analysis, the common effect model is chosen as the best model for estimating panel data in this study. The results showed that simultaneously the NPF, FDR, BOPO, and CAR variables had a significant effect on ROA. Partially, the NPF and BOPO variables have a significant effect on ROA. Meanwhile, FDR and CAR have no significant effect on ROA.

Keywords: NPF, FDR, BOPO, CAR, ROA



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Perekonomian Indonesia mengalami pertumbuhan yang cukup signifikan setelah terjadi krisis, terutama pada sektor perbankan. Masa krisis ekonomi yang terjadi pada tahun 1997 silam, membuat perbankan mengalami kesulitan dari berbagai aspek. Dimulai dari terkurasnya modal, penurunan nilai aset, ketidakmampuan menciptakan laba yang tinggi, hingga likuiditas yang tidak mampu dikendalikan dengan baik melanda sebagian besar bank di Indonesia (Taswan, 2006).

Ketidakstabilan industri perbankan menunjukkan dampak yang sangat serius dari terjadinya krisis di Indonesia. Banyak bank umum yang ditutup karena nasabah beramai-ramai mengambil dana yang mereka tersimpan di bank tersebut sehingga mengakibatkan likuiditas perbankan menurun tajam. Namun ada perbankan yang relatif stabil yaitu industri perbankan syariah. Dari fakta tersebut, membuat perbankan syariah semakin dikenal banyak masyarakat dan mereka tertarik untuk bekerja sama. Kemajuan industri perbankan syariah disebabkan karena mampu peningkatan kinerja yang semakin berkualitas (Siregar, 2013).

Roda perekonomian suatu negara dipengaruhi oleh lembaga keuangan yang memiliki peran penting untuk menggerakkan roda tersebut. Bank menjadi salah satu lembaga keuangan yang berfungsi menjadi media penggerak roda perekonomian negara. Penghimpunan dan penyaluran

dana dalam bentuk pembiayaan, atau jasa lainnya merupakan fungsi bank untuk mengedarkan uang sehingga terjadi pergerakan perekonomian. Hal ini membuktikan pentingnya peran bank untuk kemajuan perekonomian (Pradjoto, 2003).

Dalam perkembangan zaman, kehidupan masyarakat tidak pernah terlepas dari perekonomian. Masyarakat membutuhkan bank untuk mempermudah kegiatan perekonomian mereka. Hal ini menunjukkan bahwa bank berperan penting dalam perekonomian masyarakat. Bank memiliki fungsi utama yaitu sebagai lembaga intermediasi yang berarti memobilisasi dana pihak ketiga kemudian menyalurkan pembiayaan kepada nasabah sebagai bentuk penanaman dana (Kasmir, 2012).

Industri perbankan memiliki tujuan menunjang pemerataan pembangunan, pertumbuhan ekonomi, dan peningkatan kesejahteraan demi stabilitas nasional. Kemajuan ekonomi Indonesia tidak terlepas dari kemajuan teknologi yang mempermudah masyarakat mengenal perbankan. Maka dari itu, informasi mengenai perbankan berdampak penting bagi pengetahuan masyarakat untuk mengelola keuangan (Astutik, 2014).

Masyarakat sebagai nasabah bank tentu akan memilih bank yang memiliki kinerja yang baik. Pengelolaan kinerja bank harus mampu dilakukan dengan baik agar menarik banyak nasabah. Kinerja bank dilihat dari berbagai aspek yang terdiri dari manajemen, keuangan, sumber daya manusia, serta teknologi (Darmawi, 2011).

Masyarakat menaruh dananya di bank untuk berbagai tujuan, diantaranya untuk menabung dan berinvestasi, maka suatu kewajiban bagi bank untuk menjaga kepercayaan masyarakat. Untuk memperlihatkan kesungguhan bank dalam menjaga dana masyarakat adalah dengan menunjukkan kinerja bank dalam keadaan sehat. Budisantoso (2006) berpendapat bahwa bank dikatakan sehat jika keadaan operasionalnya dalam keadaan baik dan normal serta kewajibannya dapat terpenuhi. Sangat perlu bagi *stakeholders* untuk menganalisa kinerja keuangan bank tersebut dengan melihat kondisi kesehatan bank.

Bagi masyarakat yang keberatan dan tidak setuju dengan sistem bunga, mereka memilih perbankan syariah sebagai alternatif pengelolaan jasa keuangan. Perbankan syariah telah resmi diberlakukan di Indonesia sejak dikeluarkannya Undang-Undang No. 7 Tahun 1992. Dengan peraturan tersebut menjadi landasan hukum yang menguatkan keinginan masyarakat untuk menggunakan jasa perbankan syariah (Jundian, 2009). Perbankan syariah memiliki daya tarik bagi deposan mengingat nisbah bagi hasil dan margin produk tersebut masih kompetitif dibanding bunga di bank konvensional.

Kinerja perbankan syariah menunjukkan peningkatan yang signifikan tercermin dari profitabilitas yang semakin meningkat. Profitabilitas bank merupakan hal yang sangat penting, karena bisnis perbankan adalah bisnis kepercayaan, maka bank harus mampu menunjukkan kredibilitasnya sehingga akan semakin banyak masyarakat

yang bertransaksi di bank tersebut. Di samping itu sebagaimana disebutkan oleh Arifin (dikutip dari Sudarsono, 2008) bahwa pada bank syariah, hubungan antara bank dengan nasabahnya bukan hubungan debitur dengan kreditur, melainkan hubungan kemitraan (*partnership*) antara penyanggah dana (*shohibul maal*) dengan pengelola dana (*mudharib*). Oleh karena itu, tingkat laba bank syariah tidak saja berpengaruh terhadap tingkat bagi hasil untuk para pemegang saham tetapi juga berpengaruh terhadap hasil yang dapat diberikan kepada nasabah penyimpan dana. Itulah sebabnya penting bagi bank syariah untuk terus meningkatkan profitabilitasnya.

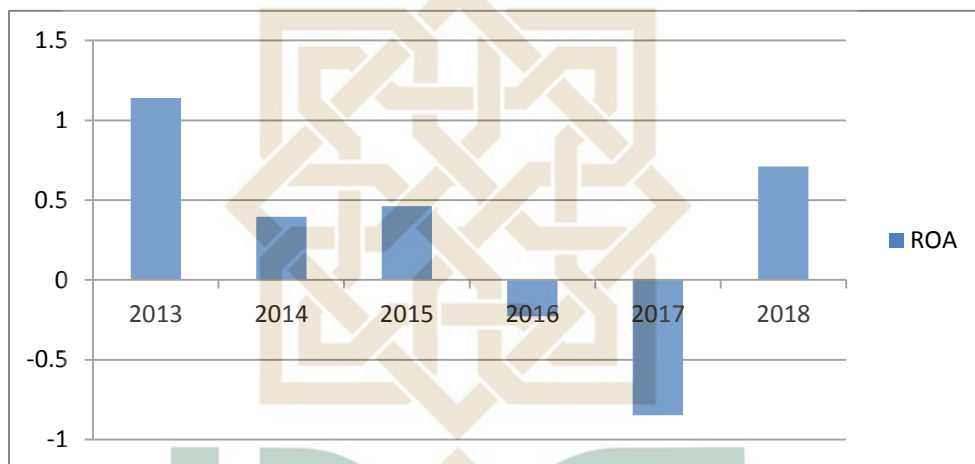
Profitabilitas dapat dikatakan sebagai salah satu indikator yang paling tepat untuk mengukur kinerja suatu perusahaan. Kemampuan perusahaan dalam menghasilkan laba dapat menjadi tolok ukur kinerja perusahaan tersebut (Yuliani, 2007). Semakin tinggi profitabilitasnya, semakin baik pula kinerja keuangan perusahaan. ROA menunjukkan kemampuan manajemen bank dalam menghasilkan *income* dari pengelolaan aset yang dimiliki. Berdasarkan pengertian tersebut dapat disimpulkan bahwa *Return On Asset* (ROA) ini memfokuskan pada kemampuan perusahaan untuk memperoleh pendapatan dalam operasi perusahaan.

Alasan dipilihnya *Return On Asset* (ROA) sebagai ukuran profitabilitas adalah karena ROA digunakan untuk mengukur kemampuan manajemen bank dalam memperoleh keuntungan secara keseluruhan.

Dendawijaya (2009) menambahkan semakin besar ROA bank, semakin besar pula tingkat keuntungan yang dicapai bank tersebut dan semakin baik pula posisi bank tersebut dan segi penggunaan aset.

Grafik 1.1

ROA Bank Umum Syariah Tahun 2013-2018



Sumber: data diolah

Berdasarkan grafik di atas, nilai ROA bank umum syariah pada tahun 2013 sebesar 1,39%, dimana angka tersebut menunjukkan keadaan bank umum syariah dalam keadaan sangat sehat. Terjadi penurunan sebesar 1% menjadi 0,39% di tahun 2014, namun terdapat peningkatan pada tahun 2015 sebesar 0,066% menjadi 0,46%. Di tahun 2016 dan 2017 kinerja keuangan bank umum syariah menurun menjadi -0,22% bahkan sampai -0,84%, hal ini dikarenakan ada beberapa bank yang nilai minusnya sangat tinggi. Pada tahun 2018, kinerja keuangan bank umum syariah meningkat tajam menjadi 0,54% dan tidak ada bank yang mengalami minus dalam nilai ROA nya.

Untuk bisa bersaing dalam industri perbankan, diharuskan bagi setiap bank umum syariah untuk selalu mengoptimalkan kinerjanya. Kinerja merupakan hal yang sangat penting karena masyarakat akan menggunakan jasa bank yang mampu bertahan dalam persaingan tersebut. Nasabah yang mempercayakan dananya ke bank yang gugur dalam persaingan industri perbankan, maka akan memindahkan dananya ke bank yang dapat menjaga dananya bahkan memberikan keuntungan (Muhamad, 2006).

Kesehatan kondisi bank dari segi keuangan merupakan aspek yang sangat diperhatikan oleh semua pihak yang berkaitan dengan bank tersebut, baik dari nasabah, manajemen bank, maupun pengawas perbankan. Pihak yang terkait dengan bank tersebut memiliki hak dan kewajiban untuk mengulas, menganalisis dan memberikan komentar agar kinerja keuangan bank tersebut dapat bertahan dalam keadaan baik dan menjauhi keadaan buruk yang dapat berujung kerugian. Hal-hal yang perlu diperhatikan dalam menjaga kondisi kesehatan bank adalah memperhatikan segala aspek yang menjadi penilaiannya, dengan berhati-hati dalam setiap pembiayaan maupun operasional (Umam, 2016).

Kesehatan bank yang difokuskan pada analisis aspek keuangan, dapat menggunakan laporan keuangan sebagai tinjauan pengamatan. Dalam laporan keuangan perbankan terdapat rasio keuangan yang dapat digunakan untuk melihat kondisi keuangan bank yang bersangkutan. Laporan keuangan berisi segala hal berkaitan dengan keuangan perbankan

yang dilaporkan untuk keterbukaan kondisi keuangan bank tersebut (Riyadi, 2006).

Handayani (2005) mengatakan bahwa salah satu cara menilai kinerja keuangan adalah dengan menganalisis laporan keuangannya. Pada laporan neraca, terdapat informasi mengenai gambaran posisi keuangannya, dan juga dapat melihat besarnya resiko yang ada pada suatu bank. Perkembangan usaha bank dapat dinilai dari laporan laba rugi yang tercantum dalam laporan keuangan.

Pengukuran kinerja keuangan dapat menggunakan rasio profitabilitas. Rasio profitabilitas merupakan kemampuan suatu bank untuk mendapatkan keuntungan pada kurun waktu tertentu. Dalam laporan keuangan, terdapat rasio *Return On Asset* (ROA) yang berfungsi menghitung profitabilitas bank. Rasio ROA menggambarkan semakin tinggi nilainya menunjukkan kondisi bank tersebut semakin baik karena mendapatkan keuntungan yang tinggi dari efisiensi penggunaan aset (Dendawijaya, 2009).

Widowati dan Suryono (2015) melakukan penelitian dengan judul Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Profitabilitas Perbankan Di Indonesia. Hasil dari penelitian ini adalah *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh negatif signifikan terhadap profitabilitas (ROA), *Loan to Deposit Ratio* (LDR) tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas (ROA), *Non Performance Loan* (NPL) berpengaruh negatif signifikan terhadap profitabilitas (ROA).

Penelitian dari Setiawan (2017) yang berjudul Analisis Tingkat Kesehatan Bank terhadap ROA, menunjukkan hasil penelitian bahwa secara parsial variabel LDR, NIM, BOPO, PDN berpengaruh signifikan terhadap ROA. Sedangkan variabel NPL, GCG, dan CAR tidak berpengaruh signifikan. Penelitian yang dilakukan oleh Bachri, Suhadak, dan Saifi (2013) dengan judul Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Bank Syariah menghasilkan kesimpulan hanya BOPO yang berpengaruh signifikan terhadap ROA. Variabel CAR, NPF, dan FDR tidak berpengaruh signifikan.

Rachmat dan Komariah (2015) dalam penelitiannya tentang Faktor-Faktor yang Memengaruhi Profitabilitas pada Bank Umum Syariah Periode 2010-2015. Penelitian tersebut mendapatkan hasil CAR dan NPF berpengaruh terhadap ROA, sedangkan FDR tidak berpengaruh. Wibisono dan Wahyuni (2017) yang meneliti Pengaruh CAR, NPF, BOPO, FDR terhadap ROA yang Dimediasi oleh NOM menghasilkan kesimpulan variabel CAR dan NPF tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA, sedangkan variabel FDR dan BOPO berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA.

Dari beberapa penelitian terdahulu terdapat beberapa hasil yang menunjukkan variabel-variabel yang memengaruhi kinerja keuangan. Namun terdapat juga yang tidak berpengaruh. Maka dari itu penulis memilih variabel yang sering terjadi tidak konsisten dalam hasil penelitian terdahulu. Variabel bebas dalam penelitian ini *Non Performing Financing*

(NPF), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Beban Operasional pada Pendapatan Operasional (BOPO) serta variabel dependen Kinerja Keuangan yang diproksikan dengan *Return on Assets* (ROA).

Penggunaan rasio NPF (*Non Performing Financing*) dalam penelitian ini karena memiliki keterikatan dengan risiko. Rasio ini membandingkan antara jumlah pembiayaan bermasalah dengan total pembiayaan. Pratiwi dan Mahfud (2012) mengatakan tingginya nilai rasio NPF menjelaskan pembiayaan bermasalah yang tinggi, yang artinya kualitas pembiayaannya buruk. Variabel selanjutnya adalah FDR (*Financing to Deposit Ratio*) yang merupakan rasio pengukuran jumlah pembiayaan yang disalurkan. Rasio ini membandingkan jumlah pembiayaan dengan dana pihak ketiga. Jika nilai FDR rendah maka dikatakan dalam penyaluran pembiayaannya kurang efektif.

Variabel Rasio BOPO (Beban Operasional Pendapatan Operasional) adalah pengukuran efisiensi operasional bank. Menurut Bachri (2013) rendahnya nilai BOPO menunjukkan semakin efektif dan efisien biaya operasional bank, yang berdampak pada pendapatan yang semakin besar. Variabel independen terakhir yaitu CAR (*Capital Adequacy Ratio*) merupakan tolak ukur untuk melihat kecukupan modal dalam mendukung aktiva. Meningkatnya nilai CAR maka akan semakin meningkat juga kinerja bank karena kecukupan modal menjadi titik awal dimulainya operasional bank dan sebagai alat untuk menutupi kekurangan

jika terjadi kerugian. Dari operasional bank dapat menghasilkan laba dan akhirnya akan meningkatkan ROA (Margaretha dan Zai, 2013).

Perbankan syariah berupaya menjaga kondisinya dengan pengelolaan yang baik dan sesuai ketentuan yang berlaku serta sesuai prinsip syariah. Persaingan dalam industri perbankan syariah juga semakin kompleks, maka sangat penting untuk bisa bertahan dan mengungguli bank syariah lainnya. Maka dari itu, penulis melakukan penelitian yang berjudul **“Pengaruh NPF, FDR, BOPO, dan CAR Terhadap ROA Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2013-2018”**.

B. Rumusan Masalah

1. Apakah NPF berpengaruh signifikan terhadap ROA?
2. Apakah FDR berpengaruh signifikan terhadap ROA?
3. Apakah BOPO berpengaruh signifikan terhadap ROA?
4. Apakah CAR berpengaruh signifikan terhadap ROA?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan
 - a. Mengetahui pengaruh NPF terhadap ROA pada bank umum syariah.
 - b. Mengetahui pengaruh FDR terhadap ROA pada bank umum syariah.
 - c. Mengetahui pengaruh BOPO terhadap ROA pada bank umum syariah.
 - d. Mengetahui pengaruh CAR terhadap ROA pada bank umum

syariah.

2. Manfaat

a. Pihak Bank

Menjadi referensi pengelolaan bank sebagai gambaran evaluasi untuk mendapatkan profitabilitas yang baik demi tercapai keadaan bank yang baik.

b. Umum

Sebagai pengetahuan mengenai profitabilitas bank sebagai pedoman memilih bank yang memiliki kinerja keuangan yang baik.

c. Akademisi

Dapat menjadi wawasan tambahan dan acuan penelitian selanjutnya.

D. Sistematika Pembahasan

Penelitian ini terdapat lima bab dalam sistematika pembahasannya.

Setiap bab terdiri dari pembahasan yang dapat diambil garis besarnya sebagai berikut:

BAB I: Pendahuluan

Pendahuluan terdapat di awal pembahasan yaitu di bab pertama. Di dalam bab pertama terdapat beberapa pokok pembahasan yaitu latar belakang, rumusan masalah, tujuan penelitian dan manfaat penelitian. Gagasan dalam bab pertama diperkuat dengan penelitian terdahulu, fenomena yang terjadi, celah penelitian, dan motivasi.

BAB II: Kerangka Teori dan Pengembangan Hipotesis

Bab kedua mengandung landasan teori yang menjadi dasar pemikiran penelitian. Teori yang digunakan bertujuan mendukung ide dalam penelitian. Pada bab ini juga diuraikan penelitian terdahulu yang relevan dengan objek penelitian yang berguna untuk penyusunan hipotesis, sehingga dapat digambarkan kerangka teorinya.

BAB III: Metode Penelitian

Metode penelitian terdapat di bab ketiga dimana menerangkan metode yang digunakan dalam penelitian ini. Dalam bab ketiga membahas jenis penelitian, metode pengumpulan data, populasi dan sampel, teknik analisis data, dan definisi operasional variabel.

BAB IV: Hasil Penelitian dan Pembahasan

Hasil penelitian ditampilkan dalam bab keempat beserta pembahasan dari hasil penelitian ini. Pembahasan berupa penguraian hasil penelitian setiap variabel dengan menjelaskan secara analisis deskriptif dari pengujian data yang kemudian diinterpretasi. Pembahasan tersebut menjawab pertanyaan yang tertera di rumusan masalah.

BAB V: Penutup

Bab terakhir menyimpulkan hasil pengujian penelitian ini, yang bertujuan memberikan saran bagi pihak –pihak yang terkait. Kekurangan dalam penelitian juga disampaikan sebagai bahan analisis penelitian lebih lanjut di penelitian selanjutnya.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil pengujian dapat disimpulkan bahwa variabel kesehatan bank yaitu *Non Performing Financing* (NPF), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), Beban Operasional pada Pendapatan Operasional (BOPO) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) secara simultan mendapatkan nilai probabilitas sebesar 0.000% yang berarti berpengaruh signifikan terhadap ROA Bank Umum Syariah periode 2013-2018 dengan tingkat koefisien determinasi sebesar 63.6%

Hasil uji t menyatakan variabel *Non Performing Financing* (NPF) memiliki pengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA. Hal ini terlihat dari nilai koefisiennya sebesar -0,3981 dan nilai probabilitasnya 0,000 yang lebih kecil dari alpha (0,05). Artinya adalah semakin rendahnya rasio NPF akan membuat rasio ROA bertambah nilainya. Pembiayaan bermasalah yang dapat diminimalkan atau dihindari akan menambah keuntungan bank umum syariah.

Variabel *Financing to Deposit Ratio* (FDR) yang bernilai koefisien -0,0153 dengan signifikansi 0,49 lebih dari 0,05 menerangkan bahwa tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA Bank Umum Syariah. Hal ini dikarenakan penyaluran dana dari pihak ketiga untuk pembiayaan yang diharapkan mendapat laba yang tinggi, namun hal tersebut memengaruhi likuiditas bank. Kesulitan dalam membayar kewajibannya mengakibatkan

gangguan dalam mendapatkan keuntungan.

Variabel BOPO (Beban Operasional pada Pendapatan Operasional). Secara statistik nilai koefisien dan probabilitasnya sebesar -0,0439 dan 0,000 yang berarti berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA Bank Umum Syariah. Hal ini sesuai dengan teori bahwa semakin rendah nilai BOPO maka ROA akan bertambah. Efisiensi bank dalam melakukan kegiatan operasionalnya akan meningkatkan pendapatan bank tersebut.

Variabel *Capital Adequacy Ratio* (CAR) tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA Bank Umum Syariah, dengan melihat hasil pengujiannya nilai koefisien 0,0082 dan probabilitas signifikansinya 0,7911 yang berarti lebih dari alpha (0,05). Tidak signifikannya pengaruh CAR terhadap ROA ialah karena bank umum syariah belum mampu mengelola modalnya dengan baik sehingga peran kecukupan modal dalam menjalankan kegiatan operasional bank tidak terlalu memengaruhi ROA.

B. Saran

1. Diharapkan Bank Umum Syariah selalu memperhatikan kesehatan bank, karena sangat diperlukan agar dapat menghasilkan kinerja keuangan yang baik. Diperlukan konsisten dalam menjaga kesehatan bank agar kinerja keuangan selalu dalam keadaan baik dan menjaga kepercayaan nasabah.
2. Bagi Investor ketika akan melakukan investasi di Bank Umum Syariah disarankan untuk melihat terlebih dahulu kondisi keuangan

bank tersebut dengan tujuan meminimalkan risiko yang akan terjadi kedepannya.

3. Penelitian ini bertujuan menjadi referensi tambahan bagi peneliti selanjutnya maupun akademisi. Selain itu dapat menambah variabel penelitian karena keterbatasan variabel independen dalam penelitian ini. Rekomendasi untuk penelitian selanjutnya dapat memasukkan faktor lain seperti *Net Operating Margin* (NOM) dan *Net Interest Margin*.

DAFTAR PUSTAKA

- Amalia, Erika. "*Financial Ratio and its Influence to Profitability In Islamic Banks*". *Journal Al- Iqtishad*: Vol. VII. 2015.
- Africano, F. "*Pengaruh NPF Terhadap CAR serta dampaknya terhadap Profitabilitas Bank umum Syariah Di Indonesia*". *Jurnal Ilmiah STIE MPD*, 63. 2016
- Antonio, M. S. "*Apa dan Bagaimana Bank Islam*". Yogyakarta: PT. Dana Bakti Prima Yasa. 1992
- _____. "*Bank Syariah Dari Teori ke Praktek*". Jakarta: Gema Insani dan Tazkia Cendekia. 2001
- Arikanto, S. "*Prosedur Penelitian: Suatu Pendekatan Praktik (edisi revisi)*". Jakarta: Rineka Cipta. 2010
- Astutik, Puji. "*Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank Menurut Risk Based Bank Rating terhadap Kinerja Keuangan (Studi pada Bank Umum Syariah di Indonesia)*" *Jurnal Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Brawijaya*. 2014
- Aziz, S. d. "*Performance of Islamic and Conventional Banks in Pakistan: A Comparative Study*". *International Journal of Economics and Financial Issues*, 2016, 6(4), 1383-1391, 1. 2016
- Bachri, Saiful. dkk. "*Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Bank Syariah*". *Jurnal Fakultas Ilmu Administrasi Universitas Brawijaya Malang*. 2013
- Budiman, T. "*Islamic Bank Listed in Financial Market: Risk Governance, Earning, ana Capital*". *Al-Iqtishad: Jurnal Ilmu Ekonomi Syariah (Journal of Islamic Economics) Volume 9 (1), January 2017*, 4. 2017
- Budisantoso. "*Bank dan Lembaga Keuangan Lain*". Jakarta: Salemba Empat. 2006

- Burhanuddin. *"Aspek Hukum Lembaga Keuangan Syariah"*. Yogyakarta: Graha Ilmu. 2010
- Darmawi, H. *"Manajemen Perbankan"*. Jakarta: PT Bumi Aksara. 2011
- Dendawijaya, L. *"Manajemen Perbankan"*. Jakarta: Ghalia Indonesia. 2009
- Dewi, Farida Sinta. dkk. *"Analysis of Effect of CAR, ROA, LDR, Company Size, NPL and GCG to Bank Profitability (Case Study on Banking Company Lested in BEI Period 2010-2-2013)"*. *Journal Of Accounting Vol.2 No. 2*. 2016
- Eugene F, Brigham, Joel F. Houston. 2001. *Manajemen Keuangan*. Jakarta : Erlangga.
- Ferry, N. I. *"Manajemen Risiko perbankan pemahaman pendekatan 3 pilar kesepakatan basel II terkait aplikasi regulasi dan pelaksanaannya di indonesia"*. Jakarta: Rajawali Pers. 2011
- Ghozali, Imam. *"Analisis Multivariat dan Ekonometrika Teori, Konsep dan Aplikasi dengan Eviews 8"*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro. 2013
- Gujarati, D. *"Ekonometrika Dasar"*. Jakarta : Erlangga. 1995
- Handayani, P. S. *"Analisis Perbandingan Kinerja Bank Nasional, Bank Campuran Dan Bank Asing Menggunakan Rasio Keuangan"*. Tesis Program Studi Magister Manajemen Universitas Diponegoro Semarang, 5. 2005
- Hery. *"Analisis Kinerja Manajemen"*. Jakarta: PT. Grasindo. 2014
- Ibadil, Muhammad. *"Analisis Pengaruh Risiko, Tingkat Efisiensi, GCG terhadap Kinerja Keuangan dengan pendekatan beberapa komponen metode RBBR SEBI 13/24/DPNP/2011 studi kasus Bank Umum yang terdaftar di BEI periode 2008-2012"*. *Jurnal Ekonomika dan Bisnis Universitas Diponegoro Semarang*. 2013

- Iskandar, Bunga Aprigati. *"Pengaruh Komponen Risk-Based Bank Rating Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia (Periode 2011-2014)"*. Jurnal Fakultas Ekonomi dan Bisnis-Universitas Airlangga. 2016
- Ismail. *"Perbankan Syariah"*. Jakarta: Prenada Group. 2011.
- Jama'an. *"Pengaruh Mekanisme Corporate Governance dan Kualitas Kanto Akuntan Publik Terhadap Integritas Informasi Laporan Keuangan"*. Jurnal Akuntansi dan Keuangan. 2008
- Jumingan. *"Analisis laporan Keuangan"*. Jakarta: PT. Bumi Aksara. 2006
- Jundian. *"Pengaturan Hukum Perbankan di Indonesia"*. Malang: UIN Malang Press. 2009
- Kasmir. *"Manajemen Perbankan"*. Jakarta: Rajawali Pers. 2014 Muhamad. *"Bank Syari'ah"*. Yogyakarta: Ekonisia. 2006
- Mulatsih. *"pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Tingkat Konekta Pada Bank Pembangunan Daerah"*. Jurnal Etikonomi Vol. 13 No. 2 Universitas Gunadarma. 2014.
- Prasojo. *"Pengaruh Penerapan Good Corporate Governance Terhadap Kinerja Keuangan Bank Syariah"*. Jurnal Dinamika Akuntansi dan Bisnis Vol. 2 No.1. 2015
- Pratiwi dan M kholiq . 2012. *Pengaruh CAR, BOPO, NPF, dan FDR terhadap Return On Asset (ROA) Pada Bank Syariah : Studi Kasus pada Bank Umum Syariah Indonesia tahun 2005-2010.*
- Purnamasari, Gusti Ayu Yuliani dan Dodik Ariyanto. *"Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Konvensional dan Bank Syariah Periode 2010-2014"* E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana Vol,15.1. 2016

- Purwoko, Didik dan Bambang Sudiyatno. "*Faktor-faktor Yang Memengaruhi Kinerja Bank (Studi Empirik Pada Industri Perbankan Di Bursa efek Indonesia)*". Jurnal Bisnis dan Ekonomi (JBE). 2013
- Raharjo, Dwi Priyanto Agung dkk. "*Pengaruh Rasio CAR, NPL, LDR, BOPO, dan NIM Terhadap Kinerja Bank Umum di Indonesia*". Jurnal Ekonomi Manajemen Sumber Daya Vol. 15 No.2. 2014
- Rahmawati, M. N. "*Manajemen Risiko Perbankan Syariah*". Ciptat: UIN Press. 2015
- Rodoni, Ahmad "*Manajemen Keuangan Modern*". Jakarta: Mitra Wacana Media. 2014
- Rosadi, Dedi. "*Ekonometrika & Analisis Runtun Waktu Terapan dengan Eviews*". Yogyakarta: ANDI. 2012
- Rotinsulu, D. P. "*The Analyze Of Risk Based Bankin Rating Method On Bank's Profitability In State-Owned Banks*". *Journal Faculty of Economics and Business, International Business Administration (IBA) Program, University of Sam Ratulangi Manado*, 96. 2015
- Ruliana, T. d. "*Health Level of Bank Using Risk Based Bank Rating*". *Journal Scientific Papers Series Management, Economic Engineering in Agriculture and Rural Development Vol. 16, Issue 1, 2016, 451*. 2016
- Sabir, Muhammad. dkk. "*Pengaruh Rasio Kesehatan Bank Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional di Indonesia*" *Jurnal Analisis*, Vol.1 No.1 : 79 – 86. 2013
- Satria, B. d. "*Determinants of Performance In Indonesia Banking: A Cross-Sectional and Dynamic Panel Data Analysis*". *Internasional Journal Of Economic and Finance Studies Vol 4, No 2, 2012, 42*. 2012
- Siregar, S. "*Statistika Terapan Untuk Perguruan Tinggi*". Jakarta: PT Kharisma Putra Utama. 2015

Sudarsono, H. *"Dampak Kritis Keuangan Global Terhadap Perbankan di Indonesia: Perbandingan antara Bank Konvensional dan Bank Syariah"*. *Jurnal LaRiba Vol. III No. 1*, 17. 2009

_____ *"Bank & Lembaga Keuangan Syari'ah"*. Yogyakarta: Ekonisia. Cetakan ke-2. 2008.

Sugari, B. P. *"Analisis Perbandingan Tingkat Kesehatan Bank Syariah dan Konvensional dengan Menggunakan Metode RGEC (Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning, Capital)"*. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Jenderal Soedirman, 2. 2015

Sugiyono. *"Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&B"*. Bandung: Alfabet. 2012

Suharyadi, P. S. *"Statistika untuk ekonomi dan keuangan modern edisi 2"*. Jakarta: Salemba Empat. 2013

Sutrisno. *"Risk, Efficiency and Performance of Islamic banking: Empirical Study on Islamic Banking in Indonesia"*. *Asian Journal of Economic Modelling*, 2016, 4(1): 47-56, 2. 2016

Yuliani. *"Hubungan Efisiensi Operasional dengan Kinerja Profitabilitas pada sektor perbankan yang go publik di Bursa Efek Jakarta"*. *Jurnal Manajemen & Bisnis Sriwijaya Vol. 5 No 10 Desember 2007*

www.idx.co.id

www.ojk.go.id

www.bnisyariah.co.id

www.syariahmandiri.co.id

www.megasyariah.co.id

www.brisyariah.co.id

www.syariahbukopin.co.id

www.paninsyariah.co.id

www.bankmuamalat.co.id

www.bankvictoriasyariah.co.id

www.maybanksyariah.co.id

www.bjbsyariah.co.id

www.bcasyariah.co.id



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA