

ANALISIS PENGARUH *MOBILE BANKING*, *CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR)*, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR)*, DAN *NON PERFORMING FINANCING (NPF)* TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH DI ASEAN PERIODE 2011-2019



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 AKUNTANSI SYARIAH**

Oleh :

NUR FITRIANA ULFA

NIM. 17108040058

Dosen Pembimbing Skripsi :

Dr. H. SLAMET HARYONO, SE. M.Si.

NIP. 19761231 200003 1 005

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2021**

ANALISIS PENGARUH *MOBILE BANKING*, *CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR)*, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR)*, DAN *NON PERFORMING FINANCING (NPF)* TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH DI ASEAN PERIODE 2011-2019



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 AKUNTANSI SYARIAH**

Oleh :

NUR FITRIANA ULFA

NIM. 17108040058

Dosen Pembimbing Skripsi :

Dr. H. SLAMET HARYONO, SE. M.Si.

NIP. 19761231 200003 1 005

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2021**



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-798/Un.02/DEB/PP.00.9/08/2021

Tugas Akhir dengan judul : ANALISIS PENGARUH MOBILE BANKING, CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR), FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR), DAN NON PERFORMING FINANCING (NPF) TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH DI ASEAN PERIODE 2011-2019

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : NUR FITRIANA ULFA
Nomor Induk Mahasiswa : 17108040058
Telah diujikan pada : Senin, 09 Agustus 2021
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. H. Slamet Haryono, SE, M.Si.

SIGNED

Valid ID: 612358adef14e



Penguji I

Yayu Putri Senjani, SE., M.Sc., ACPA.

SIGNED

Valid ID: 611e73a0c013c



Penguji II

Dinik Fitri Rahajeng Pangestuti, SE., M.Ak

SIGNED

Valid ID: 6119bdd6137dd



Yogyakarta, 09 Agustus 2021

UIN Sunan Kalijaga

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

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

SIGNED

Valid ID: 61235f4e1e327



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Nur Fitriana Ulfa

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Nur Fitriana Ulfa
NIM : 17108040058
Judul Skripsi : **“Analisis Pengaruh Mobile Banking, Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing To Deposit Ratio (FDR), Dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Asean Periode 2011-2019”.**

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

Dengan ini kami berharap agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 27 Juli 2021

Pembimbing

Dr. Slamet Haryono, S.E., M.Si.
NIP. 19761321 200003 1 005

SURAT PERNYATAAN
Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuhu

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nur Fitriana Ulfa

NIM : 17108040058

Prodi/Fakultas: Akuntansi Syariah/Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "**Analisis Pengaruh *Mobile Banking*, *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), dan *Non Performing Financing* (NPF) terhadap Profitabilitas Bank Syariah di ASEAN periode 2011-2019"** adalah benar-benar karya penulis sendiri, bukan duplikasi atau tulisan dari karya orang lain, kecuali pada bagian yang telah dimjuk dan disebut dalam *hodynote* atau daftar pustaka. Apabila lain waktu terdapat penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis.

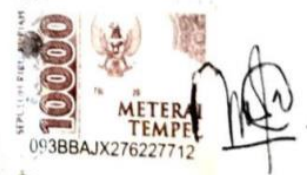
Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi, dan dipergunakan sebagaimana mestinya.

Wassalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuhu

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 18 Dzulhijjah 1442 H
28 Juli 2021

Penulis



Nur Fitriana Ulfa

NIM 17108040058



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga

SURAT PERNYATAAN PUBLIKASI

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

Nama : Nur Fitriana Ulfa
NIM : 17108040058
Jurusan/Program Studi : Akuntansi 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:

“Analisis Pengaruh *Mobile Banking*, *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Financing to Deposit Ratio (FDR)*, dan *Non Performing Financing (NPF)* terhadap Profitabilitas Bank Syariah di ASEAN periode 2011-2019”

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak 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 15 Juni 2017
Yang Menyatakan,

(Nur Fitriana Ulfa)

MOTTO

“Tetap Baik Meskipun Pada Yang Terburuk”

“Stop Wishing, Let’s Doing”



HALAMAN PERSEMBAHAN

**Puji syukur kehadiran Allah SWT dan shalawat serta salam
tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW.**

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

**Ayahanda YUDI ARIBOWO dan Ibunda NUNUNG NURHAYATI,
terimakasih telah memberikan do'a, kasih sayang, dukungan, serta
pengorbanannya. Hanya balasan doa yang dapat putrimu panjatkan
dan beribu-ribu maaf atas segala sikap, tingkah laku serta tutur kata
yang salah.**

**Kakakku tersayang NUR LAILA ISTIQOMAH,
terimakasih sudah menjadi kakak yang baik, menjadi panutan
untukku, dan terimakasih atas do'a, dukungan serta
pengorbanannya.
KELUARGA BESAR serta SAHABAT-SAHABATKU,
yang selalu ada untuk memberikan do'a, dukungan, dan semangat.**

Keluarga Besar Mahasiswa AKUNTANSI SYARIAH Angkatan 2017

Beserta Almamater tercinta

UIN SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA

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 | Nama |
|------------|------|--------------------|-----------------------------|
| ا | Alif | Tidak dilambangkan | Tidak dilambangkan |
| ب | Bā' | B | Be |
| ت | Tā' | T | Te |
| ث | Šā' | š | es (dengan titik diatas) |
| ج | Jīm | J | Je |
| ح | Ḥā' | ḥ | ha (dengan titik bawah) |
| خ | Khā' | kh | ka dan ha |
| د | Dāl | D | De |
| ذ | Žal | Ž | zet (dengan titik di atas) |
| ر | Rā' | R | Er |
| ز | Zāi | Z | zet |
| س | Sīn | S | Es |
| سین | Syin | sy | es dan ye |
| ص | Šād | š | es (dengan titik di bawah) |
| ض | Ḍād | ḍ | de (dengan titik di bawah) |
| ط | Ṭa' | ṭ | te (dengan titik di bawah) |
| ظ | Žā' | ž | zet (dengan titik di bawah) |

| | | | |
|---|--------|---|---------------------|
| ع | 'Ain | ' | koma dibalik diatas |
| غ | Gain | g | Ge |
| ف | Fā' | f | Ef |
| ق | Qāf | q | Qi |
| ك | Kāf | k | Ka |
| ل | Lām | l | El |
| م | Mim | m | Em |
| ن | Nun | 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 | ditulis | <i>Muta'addidah</i> |
| عدد | ditulis | <i>'iddah</i> |

C. *Tā' marbūtah*

Semua *tā' marbūtah* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada ditengah 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>Hikmah</i> |
| علّة | ditulis | <i>'illah</i> |
| كرامة الأولياء | ditulis | <i>Karāmah al-auliyā'</i> |

D. Vocal Pendek dan Penerapannya

| | | | |
|-------------|--------|---------|----------|
| -----َ----- | Fathah | Ditulis | A |
| -----ِ----- | Kasrah | Ditulis | <i>i</i> |
| -----ُ----- | Ḍammah | Ditulis | <i>u</i> |

| | | | |
|----------|--------|---------|----------------|
| فَعَلَ | Fathah | Ditulis | <i>fa'ala</i> |
| ذَكَرَ | Kasrah | Ditulis | <i>ẓukira</i> |
| يَذْهَبُ | Ḍammah | Ditulis | <i>yazhabu</i> |

E. Vocal Panjang

| | | |
|-----------------------|---------|-------------------|
| 1. Fathah + alif | Ditulis | <i>ā</i> |
| جاهلية | Ditulis | <i>jāhiliyyah</i> |
| 2. Fathah + yā' mati | Ditulis | <i>ā</i> |
| تنسى | Ditulis | <i>tansā</i> |
| 3. Kasrah + yā' mati | Ditulis | <i>ī</i> |
| كريم | Ditulis | <i>karīm</i> |
| 4. Ḍammah + wāwu mati | Ditulis | <i>ū</i> |

| | | |
|------|---------|--------------|
| فروض | Ditulis | <i>furūd</i> |
|------|---------|--------------|

F. Vocal Rangkap

| | | |
|-----------------------|---------|-----------------|
| 1. Fathah + yā' mati | Ditulis | <i>ai</i> |
| بينكم | Ditulis | <i>bainakum</i> |
| 2. Dammah + wāwu mati | Ditulis | <i>au</i> |
| قول | Ditulis | <i>qaul</i> |

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

| | | |
|-----------|---------|-----------------------|
| أنتم | Ditulis | <i>a'antun</i> |
| أعدت | Ditulis | <i>u'iddat</i> |
| لئن شكرتم | Ditulis | <i>la'insyakartum</i> |

H. Kata Sandang Alif + Lam

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

| | | |
|--------|---------|-------------------|
| القرآن | Ditulis | <i>Al-Qur' ān</i> |
| القياس | Ditulis | <i>Al-Qiyās</i> |

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

| | | |
|-----------|---------|------------------|
| السَّمَاء | Ditulis | <i>As-Samā</i> |
| الشمس | Ditulis | <i>Asy-Syams</i> |

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

| | | |
|-----------|---------|---------------------|
| ذو الفروض | Ditulis | <i>Zawial-furūd</i> |
| أهل السنة | Ditulis | <i>Ahlas-sunnah</i> |

KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirabbal-'alamin, segala puja dan puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT. Atas nikmat, hidayah serta karunia-Nya pada akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi atau tugas akhir ini dengan sebaik-baiknya. Shalawat serta salam selalu penulis haturkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang senantiasa penulis tunggu syafaatnya di yaumul qiyamah nanti. Setelah melalui proses yang cukup panjang, Alhamdulillah skripsi atau tugas akhir ini dapat diselesaikan meskipun masih jauh dari kesempurnaan.

Penelitian ini merupakan tugas akhir pada Program Studi Akuntansi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta. Untuk itu, dengan segala kerendahan hati, penulis ingin mengucapkan banyak terimakasih kepada:

1. Prof.Dr.Phil Al Makin, S.Ag., M.A, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Dr.Afdawaiza, S.Ag., M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
3. Rasyid Nur Anggara Putra, S.Pd., M.Si, selaku ketua Program Studi Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
4. Yayu Putri Senjani, SE., M.Sc, selaku dosen pembimbing akademik yang telah membimbing saya selama proses perkuliahan dari awal hingga akhir semester.
5. Dr.Slamet Haryono, SE., M.Si, selaku dosen pembimbing skripsi yang telah membeikan banyak bimbingan, aahan, kritik dan saran kepada penulis dalam penulisan skripsi ini.
6. Seluruh Dosen Program Studi Akutansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
7. Seluruh pegawai dan staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
8. Orang tua tercinta Bapak Yudi Aribowo dan Ibu Nunung Nur Hayati serta Kakak tersayang Nur Laila Istiqomah atas sega do'a, motivasi, dukungan, kasih sayang, dan pengorbanan yang diberikan kepada penulis.
9. Seluruh teman-teman Akuntansi Syariah 2017, khususnya AKS B yang telah menempuh pendidikan bersama-sama.

10. Anggota FGD, Dinda, Zainab, Rahmi, Putri, Fitriani, Siti, dan Arfi, yang sudah menemani, memberikan dukungan, semangat, canda, dan tawa.
11. Sahabat saya Dinda dan Zainab yang selalu memberikan support, mendengarkan keluh kesah, dan menemani selama penulisan skripsi.
12. Sahabat saya Rahmi, yang sudah memberikan semangat, mendengarkan keluh kesah, dan menjadi sahabat yang baik sejak PBAK hingga saat ini.
13. Anak bimbingan DPS Pak Slamet, Ajeng, Rofida, Rahma, Silvi, Lia, dan Bowo yang sudah memberikan dukungan dan semangat.
14. Sahabat saya, Bolo, yang tidak bosan menghibur dan memberikan warna dengan canda tawa sejak MTs hingga saat ini.
15. Terimakasih kepada member Monsta x, Sohn Hyun-woo (Shownu), Lee Minhyuk, Yoo Kihyun, Chae Hyungwon, Lee Jooheon, dan I.m Changkyun, yang sudah menemani di kala penulis mengerjakan skripsi lewat lagu-lagunya serta videonya.
16. Last but not least, i wanna thank me. I wanna thank me for just being me at all times.

Semoga Allah SWT membalas kebaikan mereka semua dan semoga skripsi ini bermanfaat bagi pembaca. Aamiin Yaa Rabbal Aalamiin.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 28 Juli 2021



Nur Fitriana Ulfa

Nim 17108040058

DAFTAR ISI

| | |
|---|--------------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| HALAMAN PENGESAHAN..... | ii |
| SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI..... | iii |
| SURAT PERNYATAAN KEASLIAN | iv |
| MOTTO | vi |
| HALAMAN PERSEMBAHAN | vii |
| PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN | viii |
| KATA PENGANTAR..... | xiii |
| DAFTAR ISI..... | xv |
| DAFTAR TABEL | xviii |
| DAFTAR GAMBAR..... | xix |
| DAFTAR LAMPIRAN | xx |
| ABSTRAK | xxi |
| ABSTRACT | xxii |
| BAB I PENDAHULUAN..... | 1 |
| A. Latar Belakang | 1 |
| B. Rumusan Masalah | 11 |
| C. Tujuan dan Manfaat Penelitian | 12 |
| 1. Tujuan Penelitian..... | 12 |
| 2. Manfaat Penelitian..... | 12 |
| D. Sistematika Pembahasan | 13 |
| BAB II LANDASAN TEORI | 16 |
| A. Kerangka Teori..... | 16 |
| 1. Teori Sinyal | 16 |
| 2. Perbankan Syariah | 17 |
| 3. Rasio Keuangan Bank | 28 |
| 4. Profitabilitas | 30 |
| 5. <i>Mobile Banking</i> (m-banking) | 32 |
| 6. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)..... | 33 |

| | |
|---|-----------|
| 7. Financing to Deposit Ratio (FDR) | 35 |
| 8. <i>Non Performing Financing</i> (NPF) | 36 |
| 9. <i>Return on Assets</i> (ROA) | 37 |
| B. Telaah Pustaka | 38 |
| C. Pengembangan Hipotesis | 42 |
| D. Kerangka Penelitian | 50 |
| BAB III METODE PENELITIAN | 53 |
| A. Jenis Penelitian..... | 53 |
| B. Data dan Teknik Pengumpulan Data..... | 53 |
| 1. Sumber Data Penelitian | 53 |
| 2. Populasi dan Sampel | 53 |
| 3. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional | 56 |
| 4. Metode Pengujian Hipotesis..... | 58 |
| BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN | 64 |
| A. Deskripsi Objek Penelitian..... | 64 |
| B. Hasil Analisis Data..... | 65 |
| 1. Statistik Deskriptif..... | 65 |
| 2. Pemilihan Model (Common Effect, Fixed Effect, dan Random Effect) | 67 |
| 3. Uji Asumsi Klasik | 69 |
| 4. Statistik Deskriptif..... | 75 |
| 5. Uji Hipotesis..... | 77 |
| C. Pembahasan..... | 79 |
| 1. Pengaruh <i>Mobile Banking</i> terhadap <i>Profitabilitas</i> bank syariah di ASEAN | 79 |
| 2. Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) terhadap Profitabilitas bank syariah di ASEAN..... | 81 |
| 3. Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR) terhadap Profitabilitas bank syariah di ASEAN..... | 82 |
| 4. Pengaruh Non Performing Financing (NPF) terhadap Profitabilitas bank syariah di ASEAN..... | 84 |
| BAB V PENUTUP..... | 87 |
| A. Kesimpulan | 87 |
| B. Keterbatasan..... | 88 |

| | |
|----------------------------|-----------|
| C. Saran..... | 89 |
| DAFTAR PUSTAKA..... | 90 |
| LAMPIRAN..... | 96 |



DAFTAR TABEL

| | |
|---|----|
| Tabel 1.1 Perkembangan Rata-Rata MB, CAR, FDR, NPF, dan ROA | 8 |
| Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu | 36 |
| Tabel 3.1 Purposive Sampling Data Penelitian..... | 50 |
| Tabel 3.2 Daftar Sampel Penelitian | 51 |
| Tabel 4.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif..... | 61 |
| Tabel 4.2 Hasil Uji Chow..... | 63 |
| Tabel 4.3 Hasil Uji Hausman | 64 |
| Tabel 4.4 Hasil Uji Normalitas | 65 |
| Tabel 4.5 Hasil Perbaikan Uji Normalitas | 65 |
| Tabel 4.6 Hasil Uji Multikoleniaritas | 66 |
| Tabel 4.7 Hasil Uji Heterokedastisitas..... | 67 |
| Tabel 4.8 Hasil Perbaikan Uji Heterokedastisitas (Robust) | 67 |
| Tabel 4.9 Hasil Perbaikan Uji Heterokedastisitas (GLS)..... | 68 |
| Tabel 4.10 Hasil Uji Autokorelasi | 69 |
| Tabel 4.11 Hasil Perbaikan Uji Autokorelasi (GLS) | 69 |
| Tabel 4.12 Hasil Perbaikan Uji Autokorelasi (Robust) | 70 |
| Tabel 4.13 Hasil Uji Statistik Deskriptif..... | 70 |
| Tabel 4.14 Fixed Effect Model | 72 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|--|----|
| Gambar 1.1 Survei Digital Banking McKinsey, 2014 | 4 |
| Gambar 2.1 Kerangka Berfikir..... | 48 |



DAFTAR LAMPIRAN

| | |
|--|-----|
| Lampiran 1 Daftar Variabel Mobile Banking Bank Syariah | 96 |
| Lampiran 2 Daftar Variabel CAR Bank Syariah | 102 |
| Lampiran 3 Daftar Variabel FDR Bank Syariah..... | 108 |
| Lampiran 4 Daftar Variabel NPF Bank Syariah | 112 |
| Lampiran 5 Daftar Variabel ROA Bank Syariah | 120 |
| Lampiran 6 Output Stata 16 | 126 |
| Lampiran 6.1 Hasil Model Common Effect Model (CEM)..... | 126 |
| Lampiran 6.2 Hasil Model Fixed Effect Model (FEM) | 127 |
| Lampiran 6.3 Hasil Model Random Effect Model (REM) | 128 |
| Lampiran 6.4 Hasil Uji Statistik Deskriptif | 128 |
| Lampiran 6.5 Hasil Uji Chow | 129 |
| Lampiran 6.6 Hasil Uji Hausman | 129 |
| Lampiran 6.7 Hasil Uji Normalitas | 129 |
| Lampiran 6.8 Hasil Perbaikan Uji Normalitas | 129 |
| Lampiran 6.9 Hasil Uji Multikolinearitas | 130 |
| Lampiran 6.10 Hasil Uji Heteroskedastisitas..... | 130 |
| Lampiran 6.11 Hasil Uji Autokorelasi | 130 |
| Lampiran 6.12 Hasil Perbaikan Uji Heteroskedastisitas dan Autokorelasi | 131 |
| Lampiran 6.13 Hasil Uji Statistik Deskriptif | 131 |
| Lampiran 6.14 Hasil Uji T | 132 |
| Lampiran 6.15 Hasil Uji F | 132 |
| Lampiran 6.16 Hasil Uji Koefisien Determinasi | 133 |
| Lampiran 6.17 Hasil Uji Tambahan..... | 133 |
| Lampiran 7 Curriculum Vitae | 134 |

ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menganalisis pengaruh mobile banking, CAR, FDR, dan NPF terhadap ROA bank syariah di ASEAN periode tahun 2011-2019.

Penelitian ini menggunakan data sekunder berupa laporan tahunan yang di publikasikan pada website resmi dengan periode tahun 2011-2019 dengan sampel sebanyak 21 bank syariah dan menghasilkan 189 data pengamatan. Teknik analisis data yang digunakan adalah analisis regresi data panel yang diolah menggunakan stata 16.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa hanya variabel CAR dan FDR yang berpengaruh positif terhadap ROA sedangkan variabel Mobile Banking berpengaruh negatif terhadap ROA, dan variabel NPF tidak terdapat pengaruh terhadap ROA.

Kata Kunci : Mobile Banking, CAR, FDR, NPF, dan ROA.

ABSTRACT

The purpose of this study was to analyze the effect of mobile banking, CAR, FDR, and NPF on the ROA of Islamic banks in ASEAN for the period 2011-2019.

This study uses secondary data in the form of an annual report published on the official website for the period 2011-2019 with a sample of 21 Islamic banks and produces 189 observational data. The data analysis technique used is panel data regression analysis which is processed using stata 16.

The results showed that only the CAR and FDR variables had a positive effect on ROA while the Mobile Banking variable had a negative effect on ROA, and the NPF variable had no effect on ROA.

Keywords: Mobile Banking, CAR, FDR, NPF, and ROA.



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Industri perbankan menempati posisi yang krusial pada perekonomian negara. Aspek penting ini terdapat dalam analisis ukuran kinerja bank dengan menganalisis kekuatan atau kelemahan bank, menilai kinerja bank dan meramalkan kinerjanya di masa depan (Kosmidou & Zopounidis, 2008). Peningkatan perekonomian juga didukung oleh sektor perbankan yang ditunjukkan melalui peningkatan dana yang mampu diserap untuk kemudian disalurkan kembali dalam bentuk kredit kepada masyarakat (Suraya & Malani, 2020). Karena bank pada dasarnya berfokus pada kepercayaan nasabah, sehingga bank harus dapat menunjukkan reputasi yang baik agar lebih banyak orang yang bertransaksi dan menyetorkan dana yang dimiliki ke bank.

Bank syariah berkomitmen dalam semua aktivitasnya dengan prinsip-prinsip hukum Islam. Perbankan syariah mengedepankan sejumlah prinsip yang membedakannya dari bank konvensional, seperti pelarangan riba. Dalam prinsip syariah, terdapat juga larangan segala bentuk monopoli serta penimbunan dana (Beck et al., 2013). Sebagai lembaga keuangan, bank syariah harus mendapat kepercayaan dari masyarakat dan salah satu wujud nyatanya dengan cara bank memperlihatkan sehat atau tidaknya kinerja bank tersebut (Wolff, 2019).

Asia Tenggara tercatat sebagai salah satu pusat pengembangan bank syariah dan industri keuangan di dunia. Dua kawasan terdepan dalam pengembangan sektor perbankan syariah di Asia Tenggara adalah Indonesia dan Malaysia. Hal ini dikarenakan populasi penduduk beragama Islam di ASEAN yang besar. Karena dua negara anggota ASEAN masuk kategori negara dengan populasi muslim terbesar di dunia, yakni Indonesia dan Malaysia. Tidak hanya itu, dalam hal aset perbankan syariah di Asia, pada akhir 2012, Malaysia menyumbang 74.2% dari total aset perbankan syariah *regional* (*USD 171.8 billion*), diikuti oleh Indonesia sebesar 10.4%, dan Pakistan sebesar 4.7%, sementara sisanya 10.7% berasal dari negara lainnya (KFH Research, 2013:28). Di ASEAN, pengembangan bank syariah juga berkembang dengan pesat yang ditandai dengan adanya bank syariah di beberapa negara seperti Indonesia, Malaysia, Brunei Darussalam, Singapura, Filipina, dan Thailand. Oleh karena itu, karena perkembangan yang pesat tersebut harus diimbangi dengan pengalaman bank syariah untuk melindungi loyalitas deposan, pemegang saham, dan pemangku kepentingan dengan menunjukkan apakah bank tersebut sudah berkinerja baik atau belum (Yudhi et al., 2019).

Analisis kinerja keuangan pada bank bertujuan untuk mengetahui kesuksesan pengelolaan keuangan, khususnya dalam hal likuiditas, permodalan, dan laba yang diperoleh pada tahun ini dan tahun sebelumnya. Selain itu, tujuan lain dari analisis kinerja keuangan adalah untuk

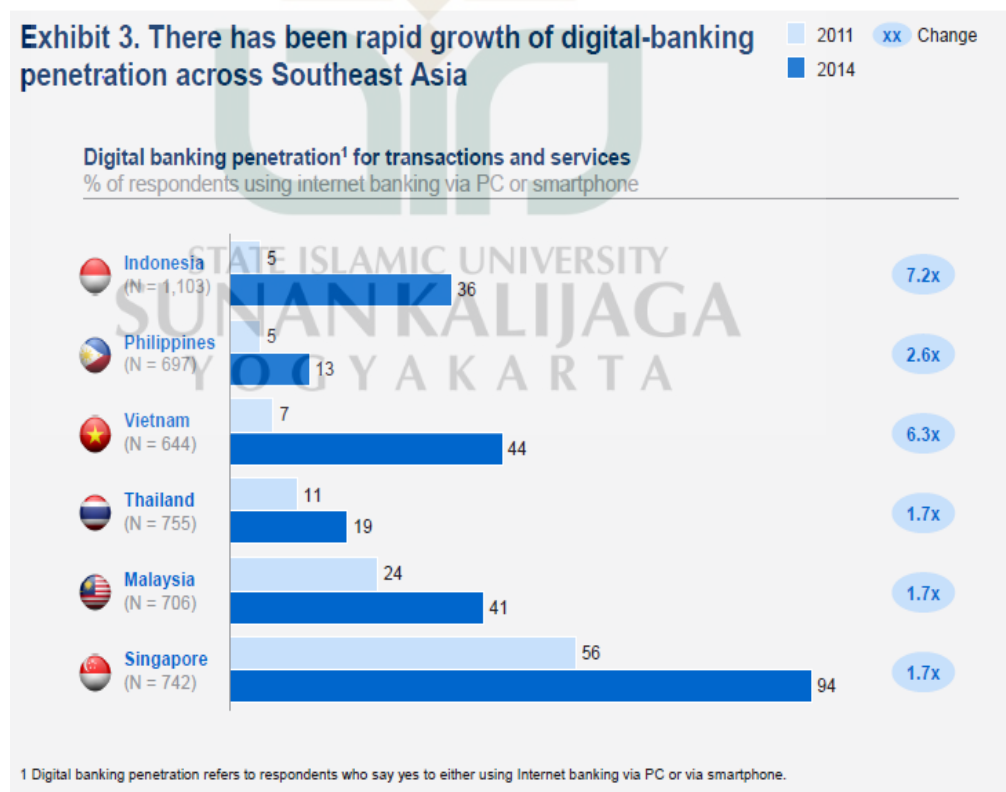
mengetahui sejauh mana kemampuan bank dalam mengolah semua aktiva yang dimiliki untuk mendatangkan profit. Salah satu cara untuk mengetahui status operasional bank adalah dengan melakukan *review* kinerja bank syariah. Karena, dengan cara tersebut akan menunjukkan bagaimana bank dapat bertindak sebagai perantara yang menjaga kepercayaan nasabah yang menitipkan dananya di bank dan bagaimana bank syariah dapat menjalankan fungsinya secara sosial. Sehingga, penting untuk mengukur kinerja keuangan bank syariah (Yudhi et al., 2019).

Ukuran kinerja suatu bank dapat dilihat dari profitabilitasnya. Profitabilitas digunakan untuk mengukur kinerja manajemen berdasarkan tingkat pengembalian oleh pinjaman dan investasi. Semakin tinggi profitabilitas sebuah bank, semakin tinggi margin keuntungannya dan semakin baik posisinya dalam hal penggunaan sumber daya (Beck et al., 2013). Profitabilitas penting bagi keberlangsungan suatu bank, artinya semua bank harus dapat meningkatkan profitabilitasnya agar bisnis yang dijalankannya dapat bertahan secara normal.

Return on Assets (ROA) dapat digunakan untuk mengukur profitabilitas bank syariah. ROA digunakan untuk mengukur seberapa efisien bisnis menggunakan aktivasinya dalam menghasilkan keuntungan. ROA diukur dengan laba setelah pajak terhadap total aset. Semakin tinggi ROA, semakin tinggi margin keuntungan dan semakin baik kinerja bisnis (Astohar, 2016). Profitabilitas bank syariah dapat dipengaruhi oleh banyak faktor. Namun, yang diteliti pada penelitian ini adalah *mobile*

banking, rasio kecukupan modal (*CAR*), rasio likuiditas (*FDR*), dan rasio kredit bermasalah (*NPF*).

Teknologi informasi (TI) merupakan bagian integral dari sistem perbankan. Menyadari pentingnya peran TI dan persaingan yang semakin ketat antar bank, bank terus meningkatkan penggunaan TI. Layanan perbankan dengan menggunakan basis TI juga dikenal sebagai *e-banking*, yang memungkinkan nasabah untuk dengan mudah melakukan transaksi keuangan melalui berbagai saluran, antara lain Anjungan Tunai Mandiri (ATM), *Electronic Data Capture* (EDC), *phone banking*, *sms banking*, *internet banking* maupun *mobile banking*¹.



¹ OJK, Panduan Penyelenggaraan Digital Branch, Jakarta:2016, hal 3.

Gambar 1.1

Sumber = Survei Layanan Keuangan Pribadi McKinsey Asia, 2014

Teknologi digital telah mengubah industri perbankan di pasar negara maju dan sekarang merambah pasar negara berkembang. Survei yang dilakukan McKinsey tahun 2014 terhadap pelanggan layanan keuangan di (ASEAN) menunjukkan bahwa masyarakat ASEAN semakin canggih dan siap untuk merangkul perbankan digital dan seluler. Dilihat pada gambar 1.1, penggunaan komputer, tablet, dan *smartphone* oleh konsumen untuk mengakses layanan bank meningkat secara dramatis antara tahun 2011 dan 2014 dan Singapura berada di garda depan, dengan 94% responden survei tahun 2014 yang mengakses layanan bank melalui internet. Survei tersebut juga menemukan bahwa rata-rata, proporsi orang yang menggunakan perbankan digital melalui komputer atau *smartphone* meningkat dua kali lipat dari tahun 2011 hingga 2014, dan pertumbuhan sekitar tujuh kali lipat pada negara Indonesia dan Vietnam.

Survei yang dilakukan McKinsey menunjukkan bahwa terdapat pertumbuhan yang pesat pada penggunaan digital banking antara tahun 2011-2014. Dapat dipastikan, seiring berkembangnya pertumbuhan penggunaan *smartphone* yang semakin pesat ini seharusnya mendukung pengembangan lebih lanjut dari *mobile banking*, terutama kawasan ASEAN. Karena, ASEAN tercantum sebagai salah satu kawasan pusat pertumbuhan industri perbankan syariah di dunia. Dengan perkembangan tersebut, diharapkan bank-bank yang sebelumnya tidak menyediakan

layanan perbankan akan mulai menyediakan layanan perbankan, dan semakin banyak nasabah yang akan menggunakan layanan perbankan. Seiring berjalannya waktu, inovasi keuangan di ranah digital akan terus berkembang. Dengan perkembangan tersebut, tentunya diharapkan akan berpengaruh terhadap profitabilitas bank dalam jangka panjang.

Indikator internal bank yang dapat mempengaruhi ROA bank adalah *Capital Adequacy Ratio* (CAR). CAR merupakan salah satu rasio kinerja perbankan yang fungsinya untuk memperkirakan sejauh mana kecukupan modal yang dimiliki (Sudarmawanti & Pramono, 2017). Angka CAR suatu bank yang tinggi menunjukkan bahwa profitabilitas bank tersebut meningkat dan pada saat yang sama bank tersebut menunjukkan dalam keadaan baik (Munir, 2018). Dalam praktiknya, rasio kecukupan modal terlibat dalam transaksi keuangan bank seperti pembiayaan bagi hasil dan kerugian yang membuat standar permodalan tidak setara dari waktu ke waktu atau dari bank ke bank lain, bank harus menjaga kecukupan modal pada tingkat minimum tertentu untuk menghindari risiko dan kebangkrutan (Abusharba et al., 2013). Artinya, semakin tinggi nilai CAR suatu bank maka semakin baik kemampuannya untuk aman dan memenuhi kewajibannya.

Indikator internal bank yang dapat mempengaruhi ROA bank syariah selain CAR adalah *Financing to Deposit Ratio* (FDR). FDR adalah rasio yang menggambarkan kesanggupan bank untuk membayar kembali penarikan dana dari depositan dengan mengandalkan pinjaman sebagai

sumber likuiditas. FDR dihitung dengan membagi jumlah pembiayaan yang diberikan dengan Dana Pihak Ketiga (Astohar, 2016). Nilai FDR menunjukkan efisiensi bank dalam penyaluran pinjaman. Jika nilai FDR menunjukkan persentase yang terlalu tinggi atau rendah, penghimpunan dan penyaluran dana yang diperoleh dari nasabah menjadi tidak efisien dan akan mempengaruhi pendapatan. Implikasi hubungan antara FDR dan ROA adalah positif. Karena jika bank dapat membayar modal dan langsung digunakan untuk nasabah maka akan meningkatkan keuntungannya yang berdampak pada pertumbuhan ROA (Riyadi & Yulianto, 2014).

Indikator internal bank yang dapat mempengaruhi ROA bank syariah yang lainnya adalah *Non Performing Financing* (NPF). NPF merupakan pembiayaan bermasalah yang pelaksanaannya belum memenuhi target yang diinginkan oleh bank tersebut. Tingginya nilai NPF pada bank syariah dinilai bahwa tingkat kredit macet yang dialami bank adalah tinggi. Hal ini berarti bahwa bank kurang mampu menjaga amanah nasabah sehingga akibatnya kinerja bank akan menjadi bermasalah. Sebaliknya, rendahnya nilai NPF pada bank dapat dikatakan bahwa tingkat kredit macet yang dialami bank adalah rendah, sehingga kinerja bank menjadi meningkat (Edy Suprianto, Hendry Setiawan, 2020). Oleh karena itu, banyaknya pembiayaan bermasalah, tentu saja, akan memungkinkan hilangnya kesempatan bank untuk mendapatkan penghasilan dari

pendanaan yang diberikan, sehingga berdampak negatif pada ROA (Yusuf & Surjaatmadja, 2018).

Penelitian dengan tema profitabilitas pada bank syariah, sudah banyak dilakukan pada penelitian sebelumnya, akan tetapi hasil penelitian menunjukkan hasil yang berbeda-beda pada setiap variabel, sehingga diperlukan penelitian lebih lanjut dengan menggunakan data terbaru. Beberapa penelitian terdahulu antara lain, penelitian oleh (Almunawwaroh & Marliana, 2018) yang mengungkapkan bahwa antara nilai CAR dan NPF terdapat hubungan yang negatif dan signifikan terhadap ROA, dan adanya pengaruh positif signifikan antara FDR terhadap ROA. Hasil temuan tersebut berbeda dengan penelitian oleh (Astohar, 2016), yang menyatakan bahwa terdapat pengaruh positif dan signifikan antara CAR terhadap ROA dan tidak ada pengaruh yang signifikan antara nilai FDR terhadap ROA. Sedangkan penelitian oleh (Junaedy, 2016) bahwa tidak terdapat pengaruh yang signifikan antara nilai NPF terhadap ROA.

Tabel 1.1

**Perkembangan Rata-Rata MB, CAR, FDR, NPF, dan ROA
Bank Syariah ASEAN (Indonesia, Malaysia, Brunei Darussalam,
Filipina)**

| | MB | CAR | FDR | NPF | ROA |
|-------------|-----------|------------|------------|------------|------------|
| 2011 | 0 | 30.1 | 73.4 | 1.53 | 0.30 |
| 2012 | 0.167 | 27.4 | 70.4 | 1.64 | 1.20 |
| 2013 | 0.167 | 16.3 | 74.3 | 1.43 | 1.02 |
| 2014 | 0.25 | 35.2 | 68.2 | 2.14 | 0.18 |

| | | | | | |
|-------------|-------|------|--------|------|-------|
| 2015 | 0.305 | 33.3 | 71.5 | 2.44 | -0.41 |
| 2016 | 0.444 | 34.1 | 70.8 | 2.53 | -1.15 |
| 2017 | 0.652 | 29.2 | 67.0 | 2.08 | -0.99 |
| 2018 | 0.681 | 26.7 | 129.41 | 1.91 | -0.93 |
| 2019 | 0.681 | 25.8 | 154.20 | 1.72 | -8.24 |

Sumber : data diolah

Berdasarkan tabel 1.1, rata-rata *mobile banking* pada setiap tahunnya mayoritas terdapat kenaikan, yang berarti bahwa bank syariah di ASEAN mulai menerapkan layanan *mobile banking*. Akan tetapi, ROA mengalami penurunan mulai tahun 2013 hingga 2016 dan mengalami penurunan kembali pada tahun 2019. Jika dilihat dari teori yang menyatakan bahwa kenaikan CAR akan menaikkan nilai ROA, hasil tersebut juga tidak sesuai dengan teori, karena pada tahun tersebut, nilai ROA mengalami penurunan. Untuk peningkatan nilai CAR, hanya terdapat pada tahun 2014 dan 2016. Hasil ini juga tidak sesuai dengan teori yang menyatakan kenaikan CAR akan menaikkan nilai ROA, karena pada tahun tersebut, nilai ROA mengalami penurunan. Untuk peningkatan nilai FDR, terjadi pada tahun 2013, 2015, 2018, dan 2019. Jika dilihat dari teori yang menyatakan bahwa kenaikan FDR akan menaikkan nilai ROA, hasil tersebut juga tidak sesuai dengan teori, karena nilai ROA mengalami penurunan pada tahun tersebut. Untuk nilai NPF, penurunan terdapat pada tahun 2013 serta 2017 hingga 2019. Untuk nilai NPF, penurunan terdapat pada tahun 2013 serta 2017 hingga 2019. Jika dilihat dari teori yang menyatakan bahwa penurunan NPF akan menaikkan nilai ROA, hasil

tersebut juga tidak sesuai dengan teori karena penurunan nilai NPF pada tahun 2013 dan 2017 juga menurunkan nilai ROA. Tidak hanya itu, penurunan NPF pada tahun 2019 juga menurunkan nilai ROA.

Dengan adanya gap tersebut, dapat menyimpulkan bahwa data empiris yang tersedia tidak selalu sesuai dengan teori. Hal ini diperkuat dengan perbedaan penelitian sebelumnya. Sehingga, penelitian lebih lanjut diperlukan karena temuan dan fenomena yang terjadi di bank syariah tidak konsisten.

Adapun penelitian ini atas dasar penelitian oleh (Almunawwaroh & Marlina, 2018). Yang membedakan dengan penelitian tersebut maupun penelitian-penelitian sebelumnya adalah, alasan pertama ialah penulis menambahkan variabel *mobile banking*. Karena, inovasi dalam teknologi yang terus menciptakan peluang pertumbuhan dan tantangan bagi manajer perbankan dengan adanya salah satu fasilitas *electronic banking* yaitu *mobile banking*. Tentunya, dengan diimbangi perkembangan teknologi dan banyaknya minat nasabah dengan fasilitas *mobile banking*, diharapkan dapat mempengaruhi profitabilitas bank dalam jangka panjang. Sudah banyak penelitian yang menguji pengaruh *mobile banking* terhadap profitabilitas bank seperti penelitian oleh (Siddik et al., 2016); (Sinambela, 2017); (Sudaryanti et al., 2018); (Arofany & Tandika, 2019); (Tyas & Purwanti, 2020); (Imamah et al., 2021). Namun, kebanyakan penelitian yang dilakukan ialah menggunakan sampel bank konvensional. Sehingga,

penulis tertarik meneliti dengan sampel bank syariah karena penelitian dengan sampel bank syariah masih tergolong sedikit.

Alasan yang kedua ialah, berdasarkan penelitian-penelitian sebelumnya, sudah banyak penelitian serupa yang dilakukan namun hanya khusus di negara Indonesia, atau dengan kata lain hanya sedikit penelitian serupa dengan sampel selain negara Indonesia. Sehingga, peneliti tertarik meneliti mengenai profitabilitas bank syariah namun dengan lingkup wilayah yang lebih luas yaitu ASEAN, karena di ASEAN terdapat beberapa negara yang memiliki banyak populasi umat muslim. Dengan banyaknya populasi umat muslim di negara tersebut, dipastikan sektor perbankan syariah sudah ada ataupun sudah berkembang dengan pesat.

Berdasarkan latar belakang di atas, penulis tertarik untuk melakukan penelitian yang berjudul “ **Analisis Pengaruh *Mobile Banking*, *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Financing to Deposit Ratio (FDR)*, dan *Non Performing Financing (NPF)* terhadap Profitabilitas Bank Syariah di ASEAN periode 2011-2019**”.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang permasalahan yang telah diuraikan di atas, berikut adalah rumusan masalah yang diambil :

1. Bagaimana pengaruh antara *Mobile Banking* dengan profitabilitas bank syariah di ASEAN?

2. Bagaimana pengaruh antara *CAR* dengan profitabilitas bank syariah di ASEAN?
3. Bagaimana pengaruh antara *FDR* dengan profitabilitas bank syariah di ASEAN?
4. Bagaimana pengaruh antara *NPF* dengan profitabilitas bank syariah di ASEAN?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

- a. Untuk mengetahui bagaimana pengaruh penerapan layanan *Mobile Banking* dengan Profitabilitas bank syariah di ASEAN.
- b. Untuk mengetahui bagaimana pengaruh antara *CAR* dengan profitabilitas bank syariah di ASEAN.
- c. Untuk mengetahui bagaimana pengaruh antara *FDR* dengan profitabilitas bank syariah di ASEAN.
- d. Untuk mengetahui bagaimana pengaruh antara *NPF* dengan profitabilitas bank syariah di ASEAN.

2. Manfaat Penelitian

Penelitian ini nantinya diharapkan dapat memberikan manfaat bagi pihak-pihak yang berkepentingan, berikut beberapa pihak tersebut :

a. Bagi Peneliti

Penelitian ini dapat menjadi sarana pembelajaran terhadap pengetahuan mengenai bank syariah di wilayah ASEAN serta

apakah faktor yang diteliti dalam penelitian ini dapat mempengaruhi profitabilitas.

b. Bagi Akademisi

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi untuk penelitian selanjutnya serta menjadi bahan referensi. Penelitian ini juga diharapkan dapat menambah wawasan serta pengetahuan bagi para pembaca khususnya di bidang perbankan syariah terutama mengenai *mobile banking*, *CAR*, *FDR* dan *NPF* serta dampaknya terhadap profitabilitas pada bank syariah di wilayah ASEAN.

c. Bagi Praktisi

Penelitian ini hendaknya menjadi acuan yang dapat dijadikan bahan pertimbangan dalam mengambil keputusan dengan melihat adopsi penggunaan *mobile banking* serta faktor internal seperti rasio keuangan yang kiranya memiliki pengaruh terhadap kinerja bank syariah dalam menghasilkan ROA. Studi ini juga harus menjadi informasi tambahan dan pertimbangan administratif, terutama ketika mempertimbangkan dampak penerapan layanan *mobile banking* terhadap profitabilitas bank syariah di ASEAN.

D. Sistematika Pembahasan

Dalam penyusunan penulisan, penelitian ini dibagi menjadi lima bab utama dengan sistematika sebagai berikut :

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini berisi latar belakang permasalahan yang mendasari

diadakannya penelitian. Lalu dijelaskan juga mengenai rumusan masalah, tujuan dan sistematika penyusunan penulisan.

BAB II LANDASAN TEORI

Bab ini berisi landasan teori untuk memperkuat landasan dasar penelitian ini, terdapat juga penelitian sebelumnya sebagai referensi, serta kerangka teori untuk memperjelas tujuan penelitian dan mendukung pemikiran logis. Selain itu, kerangka fiktif yang dibangun di atas tinjauan teori dan literatur merupakan jawaban sementara untuk pertanyaan-pertanyaan yang tersisa.

BAB III METODE PENELITIAN

Bab ini berisi mengenai metode penelitian yang menjelaskan jenis penelitian, sumber data, metode penelitian, alat uji olah data yang digunakan, serta teknik analisis data untuk menjawab pertanyaan yang ada. Pada bab ini juga menjelaskan definisi operasional variabel dalam penelitian dan uji apa saja yang dilakukan.

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

Bab ini menjelaskan tentang analisis data dan pembahasan hasil pengujian. Bab ini berisi uraian tentang objek penelitian, hasil analisis, dan pembahasan hasil penelitian secara mendalam.

BAB V PENUTUP

Bab ini menjelaskan tentang kesimpulan yang ditarik dari hasil penelitian dan pengujian hipotesis yang dilakukan

sebelumnya pada bab 4. Selain itu, pada akhir bab ini, diberikan rekomendasi yang dapat digunakan oleh pihak-pihak yang berkepentingan.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan analisis data dan pembahasan yang sudah dilakukan, secara simultan seluruh variabel independen mempengaruhi variabel dependen. Sedangkan secara parsial, menunjukkan bahwa hanya H_2 dan H_3 yang berpengaruh positif terhadap ROA dan hipotesis dinyatakan terdukung. Hasil pengujian menunjukkan bahwa untuk H_1 dan H_4 tidak terdukung, karena H_1 menunjukkan hasil berpengaruh negatif dan H_4 menunjukkan hasil yang tidak berpengaruh terhadap ROA.

Penelitian ini mendukung teori dasar penelitian ini, yaitu teori sinyal. Teori ini mendukung untuk H_2 dan H_3 . Artinya, kenaikan nilai CAR dan FDR akan memungkinkan bank untuk menghasilkan profitabilitas yang tinggi juga sehingga akan menjadi sinyal positif terhadap pengguna laporan keuangan bahwa bank tersebut berkinerja baik. Akan tetapi, untuk H_1 justru menjadi sinyal negatif karena berdasarkan hasil penelitian menunjukkan hasil yang berpengaruh negatif. Namun, teori sinyal tidak terdukung untuk H_4 yang memberikan hasil bahwa tidak ada pengaruh antara NPF terhadap ROA. Artinya, berapapun nilai NPF, tidak akan mempengaruhi ROA, sehingga naik turunnya NPF tidak akan menjadi sebuah sinyal positif/negatif bagi pengguna laporan keuangan karena tidak berpengaruh terhadap ROA.

Penelitian ini mendukung landasan ayat Al-Qur'an yaitu Q.S Al-Hasyr ayat 18. Dalam Tafsir *al-Misbah*, ditafsirkan bahwa ayat tersebut berbicara mengenai perencanaan yang terkandung dalam kalimat "*Maa qaddamat lighod*" yang memiliki arti "memerhatikan apa yang telah dilakukan untuk hari esok". Pada firman tersebut dinyatakan bahwa manusia harus memikirkan apa yang sudah dilaluinya dan merencanakan sesuatu yang lebih baik di kemudian hari. Ayat ini berkaitan dengan analisis kinerja, yang mana penelitian ini menggunakan ukuran profitabilitas serta indikator ROA untuk menganalisis kinerja. Sebagai umat muslim, sudah seharusnya pihak manajemen bank syariah untuk selalu berkaca atas kinerja keuangan di masa lalu yang dinilai kurang baik dan merencanakan sesuatu yang lebih baik untuk kemudian hari agar kinerja keuangan menjadi lebih sehat dengan menilai faktor-faktor internal apa saja yang sekiranya dapat mendongkrak ROA.

B. Keterbatasan

1. Periode penelitian hanya dari tahun 2011-2019 dan belum bisa menggunakan periode 2020 karena adanya wabah covid-19 yang berdampak pada publikasi annual report yang belum tersedia.
2. Variabel bebas yang mempengaruhi ROA pada penelitian ini hanya menggunakan empat variabel, yaitu *Mobile Banking*, *CAR*, *FDR*, dan *NPF*, sedangkan masih banyak variabel bebas lain yang dapat mempengaruhi ROA.

C. Saran

Berdasarkan hasil analisis dan kesimpulan, dalam penelitian ini dapat diberikan beberapa rekomendasi sebagai berikut :

1. Sebaiknya untuk peneliti selanjutnya, diharapkan menambah variabel independen yang mempengaruhi ROA bank syariah di ASEAN serta mencoba menambah variabel dependen lain seperti ROE dan NPM. Peneliti selanjutnya juga diharap dapat memperluas penelitian dengan menambahkan periode pada tahun 2020 dan membandingkan periode sebelum dan sesudah covid-19.
2. Bagi stakeholder bank syariah di ASEAN, agar memperhatikan manajemen banknya. Karena masih ada beberapa bank syariah yang rasio keuangannya di nilai tidak sehat, seperti *Amanah Islamic Investment Bank of Philippines*, Bank Maybank Syariah Indonesia (Bank Net Syariah), Bank Panin Dubai Syariah, Bank Victoria Syariah, dan Bank BJB Syariah yang memiliki nilai ROA *minus*.

DAFTAR PUSTAKA

- A'malina, Y. W., Suharno, & Kristianto, D. (2016). Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Financing To Deposit Ratio dan Non Performing Financing Terhadap Profitabilitas (Studi pada Bank Syariah di Indonesia Periode 2012 – 2014). *Jurnal Akuntansi Dan Sistem Teknologi Informasi*, 12, pp. 99–107.
- Abusharba, M. T., Triyuwono, I., Ismail, M., & Rahman, A. F. (2013). Determinants of Capital Adequacy Ratio (CAR) in Indonesian Islamic Commercial Banks. *Global Review of Accounting and Finance*, 4(1), pp. 159–170.
- Agus Widarjono. (2013). *Ekonometrika: Pengantar dan aplikasinya*, Ekonosia, Jakarta.
- Almunawwaroh, M., & Marliana, R. (2018). Pengaruh CAR, NPF dan FDR terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia. *Amwaluna: Jurnal Ekonomi dan Keuangan Syariah*, 2(1), pp. 1–17. <https://doi.org/10.29313/amwaluna.v2i1.3156>
- Ananda, R. F. (2020). Pengaruh Capital Adequacy Ratio dan Non Performing Financing terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *AT-TAWASSUTH: Jurnal Ekonomi Islam*, V(2), 423–442.
- Anggraini, N. R. R. (2013). Pengaruh car, bopo, npf, dan csr disclosure terhadap profitabilitas perbankan syariah. *Jurnal Ilmiah Wahana Akuntansi*, 8(2), 171–187.
- Arofany, A., & Tandika, D. (2019). Pengaruh Transaksi Digital Banking , Kualitas Aset , dan Aspek Permodalan terhadap Profitabilitas The Influence of Digital Banking Transactions , Asset Quality , and Capital Aspect on Profitability (Case Study on Commercial Banks listed on the Indonesia. *Prosiding Manajemen*, 5(1), 310–318.
- Astohar. (2016). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) dan Financing to Deposit Ratio terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia dengan Inflasi sebagai Variabel Pemoderasi. *Among Makarti*, 9(18), 38–56.
- Bawono, Anton. (2006). *Multivariate Analisis dengan SPSS*. Salatiga: STAIN Salatiga pers.
- Beck, T., Demirgüç-Kunt, A., & Merrouche, O. (2013). Islamic vs. conventional banking: Business model, efficiency and stability. *Journal of Banking and Finance*, 37(2), 433–447. <https://doi.org/10.1016/j.jbankfin.2012.09.016>
- Dangnga, Muhammad Taslim dan Haeruddin, M, Ikhwan Maulana. (2018). *Kinerja Keuangan Perbankan: Upaya untuk Menciptakan Sistem Perbankan yang Sehat*. Makassar: Pustaka Taman Ilmu & CV Nur Lina.

- Darmawan. (2020). *Dasar-Dasar Memahami Rasio dan Laporan Keuangan*. Yogyakarta: UNY Press.
- Darsita, I. (2020). Analisis CAR, NPF, BOPO dan FDR Untuk Mengukur Tingkat Kesehatan, Serta Pengaruhnya Terhadap ROA (Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah/BUSYangTerdaftardi BEI). *JURNAL SeMaRaK*, 3(1), 96. <https://doi.org/10.32493/smk.v3i1.4513>
- Ebrahim, S. M., & Joo, T. K. (2001). Islamic banking in Brunei Darussalam. *International Journal of Social Economics*, 28(4), 314–337. <https://doi.org/10.1108/03068290110357708>
- Edy Suprianto, Hendry Setiawan, D. R. (2020). Pengaruh Non Performing Financing (NPF) Terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia. *Wahana Riset Akuntansi*, 8(2), 140–146. <https://doi.org/https://doi.org/10.24036/wra.v8i2.110871>
- Fitriyani, A., Masitoh, E., Murabahah, P. P., Dan, M., Umum, B., Terdaftar, S., Bank, D. I., & Tahun, I. (2019). Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah Dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Terdaftar Di Bank Indonesia Tahun 2014-2017. *Jurnal Widya Ganeswara*, 28(1), 1–13.
- Ghozali, Imam. (2005) . Analisis Multivariate dengan Program SPSS. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I. (2018). Aplikasi Analisis Multivariate: Dengan Program Ibm Spss 25. Semarang.
- Ghozali Mohammad., Ulul Azmi M., dan Nugroho Wahyu. (2019).Perkembangan Bank Syariah Di Asia Tenggara: Sebuah Kajian Historis. *Falah Jurnal Ekonomi Syariah*, 4(1), 45-55.
- Gita Danupranata. (2013). *Buku Ajar Manajemen Perbankan Syariah*, Jakarta Selatan, Salemba Empat.
- <https://ibank.co.th/th/about/history>, diakses pada Jumat 26 Februari 2021 pukul 17.15 WIB.
- <https://amanahbank.gov.ph/about-the-bank/history>, diakses pada Jumat 26 Februari 2021 pukul 16.50 WIB.
- Ismail. (2011). *Perbankan Syariah*, Jakarta, Kencana.
- Imamah, N., Safira, D. A., Brawijaya, U., & Timur, J. (2021). Pengaruh Mobile Banking Terhadap Profitabilitas. *Profit: Jurnal Adminstrasi Bisnis*, 15(1), 95–103.
- Junaedy, E. (2016). Analisis Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Profitabilitas Bank

- Syariah. *Jurnal Asy-Syukriyyah*, 17, 16–31.
- Karimzadeh, M., & Sasouli, M. R. (2013). Contribution of Internet Banking toward Profitability of Banking in. *ÆCONOMICA*, 9(6), 57–68.
- Karini, A., & Filianti, D. (2019). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah Di Indonesia, Malaysia, Brunei Dan Thailand Periode 2011-2016. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 5(10), 835. <https://doi.org/10.20473/vol5iss201810pp835-847>.
- KFH Research. 2013. Islamic Finance in Asia: Development, Growth, and Opportunities. Kuwait: Kuwait Finance House.
- Khaki, A., & Sangmi, M. (2011). Islamic Banking ; Concept and Methodology. *SSRN Electronic Journal*, March 2019. <https://doi.org/10.2139/ssrn.2184856>
- Khasanah, U., Made, A., & Sari, A. R. (2019). Pengaruh Pembiayaan , Non Performing Financing (NPF) , Capital Adequacy Ratio (CAR) , dan Financing To Deposit Ratio (FDR) Terhadap Profitabilitas Bank Syariah (Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2013-. *Jurnal Riset Mahasiswa Akuntansi*, 7(2), 1–6.
- Kholis, N., & Kurniawati, L. (2018). Pengaruh pembiayaan bagi hasil, Non Performing Financing (NPF) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Return On Assets (ROA) pada bank umum syariah. *Jurnal Ekonomi & Keuangan Islam*, 4(2), 75–80. <https://doi.org/10.20885/JEKI.vol4.iss2.art3>.
- Kosmidou, K., & Zopounidis, C. (2008). Measurement of Bank Performance in Greece. *South-Eastern Europe Journal of Economics*, 6(1), 79–95.
- Litriani, E. (2016). *Pengaruh NPF , FDR , BOPO Terhadap Return On Asset (ROA) Pada Bank Umum*. 2(1), 31–49.
- M. Quraish Shihab. (2002). *Tafsir al-Misbah*, Jakarta: Lentera Hati.
- Mahboub, R. M. (2018). The Impact of Information and Communication Technology Investments on the Performance of Lebanese Banks. *European Research Studies Journal*, XXI(4), 435–458.
- Mahmudah, N., & Harjanti, R. S. (2016). Analisis Capital Adequacy Ratio , Financing To Deposit Ratio , Non Performing Financing , Dan Dana Pihak Ketiga Terhadap Tingkat Profitabilitas Bank Umum Syariah. *SENIT*, 28, 134–143.
- Mohammad Yudhi Ramadhani Chemala, M. Faisal Abdullah, dan S. B. C. (2019). Analisis Determinan Profitabilitas Bank Syariah Di Asean (Indonesia, Malaysia, Brunei Darussalam). *Jurnal Ilmu Ekonomi (JIE)*, 3(1), 101–114.
- Munir, M. (2018). Analisis Pengaruh CAR, NPF, FDR dan Inflasi terhadap

Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia. *Ihtifaz: Journal of Islamic Economics, Finance, and Banking*, 1(1), 89. <https://doi.org/10.12928/ijiefb.v1i1.285>

- Ningsukma Hakiim dan Haqiqi Rafsanjani. (2016). Pengaruh Internal Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing To Deposit Ratio (FDR), dan Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional. *Jurnal Perbankan Syariah*, 1(1), 60–74.
- Nuha, U., Setiawan, A., & Indriani, A. (2016). Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Capital Adequacy Ratio (CAR), dan Non Performing Financing (NPF) terhadap Profitabilitas Bank Syariah dengan Pembiayaan sebagai Variabel Intervening. *Diponegoro Journal f Management*, 5(2009), 1–11.
- Nur Jamaludin, S. K. (2017). Profit Sharing Financing, FDR, Dan NPF Dan Pengaruhnya Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah. *Islaminomic*, 7(2), 63–72.
- Otoritas Jasa Keuangan (OJK). (2016). Panduan Penyelenggaraan Digital Branch, Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- Otoritas Jasa Keuangan (OJK). (2015). Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah, Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- Otoritas Jasa Keuangan (OJK). (2013). Bijak Ber-eBanking, Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- Olatayo, S., Folusho, H., Joseph, D., Perbankan, D., Manajemen, F. I., Kogi, U. N., Jaminan, B. K., & Adamawa, N. B. (2019). *Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) terhadap Profitabilitas Bank Uang Simpanan (DMB ' s) : Kajian DMB Lisensi Operasi Internasional di Nigeria*. 10(10), 84–91.
- Pitaloka, T. D., Kristianto, D., & Widarno, B. (2019). Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Financing To Deposit Ratio, Dan Non Performing Financing Terhadap Return On Asset Pada Bank Umum Syariah (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2013 – 2017). *Jurnal Akuntansi Dan Sistem Teknologi Informasi*, 15(3), 329–340.
- Rama, A. (2015). Analisis deskriptif perkembangan perbankan syariah di asia tenggara. *The Journal of Tauhidinomics*, 1(2), 105–123.
- Ramlan, H., & Sharrizat, M. (2016). The Profitability of Islamic and Conventional Bank : Case study in. *Procedia Economics and Finance*, 35(October 2015), 359–367. [https://doi.org/10.1016/S2212-5671\(16\)00044-7](https://doi.org/10.1016/S2212-5671(16)00044-7)
- Riyadi, S., & Yulianto, A. (2014). Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Jual Beli, Financing To Deposit Ratio (Fdr) Dan Non Performing Financing (Npf) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Accounting Analysis Journal*, 3(4), 466–474. <https://doi.org/10.15294/aa.v3i4.4208>

- Sari, R. P., & Setyowati, T. (2017). Capital Adequacy Ratio dan Beban Operasional Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah. *Al-Urban: Jurnal Ekonomi Syariah Dan Filantropi Islam*, 1(1), 26–34. https://doi.org/10.22236/alurban_vol1/is1pp26-34
- Sekaran, Uma. (2013). Metodologi Penelitian untuk Bisnis. Buku 1. Jakarta: Salemba Empat.
- Setiawan, Putri Wulandari, R. P. K. D. (2020). Pengukuran Tingkat Kinerja Keuangan Dan Kinerja Non Keuangan Pada Bank Syariah Di Lima Negara Asia (Studi Kasus pada Bank Syariah dengan Aset Tertinggi). *Dinamika Akuntansi, Keuangan Dan Perbankan*, 9(1), 69–78.
- Setyaningrum, N. I. (2018). Financing To Deposit Ratio (FDR), Pembiayaan Jual Beli , Bagi Hasil , Ijarah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah. *AL-URBAN: Jurnal Ekonomi Syariah Dan Filantropi Islam*, 2(2), 171–177. <https://doi.org/10.22236/alurban>
- Siddik, N. A., Sun, G., Kabiraj, S., Shanmugan, J., & Yanjuan, C. (2016). Impacts Of E-Banking On Performance Of Banks In A Developing Economy : Empirical Evidence From Bangladesh. *Journal of Business Economics and Management*, 17(6), 1066–1080. <https://doi.org/10.3846/16111699.2015.1068219>
- Sinambela, E. (2017). Pengaruh Penyediaan Layanan Internet Banking Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan di Bursa Efek Indonesia. *Forum Keuangan Dan Bisnis Indoensia*, 6, 87–94.
- Solihin, S., Achsan, N. A., & Saptono, I. T. (2016). the Islamic Banking and the Economic Integration in Asean. *Buletin Ekonomi Moneter Dan Perbankan*, 19(1), 81–106. <https://doi.org/10.21098/bemp.v19i1.601>
- Sudarmawanti, E., & Pramono, J. (2017). Pengaruh CAR, NPL, BOPO, NIM dan LDR Terhadap ROA (Studi Kasus Pada Bank Perkreditan Rakyat di Salatiga yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan tahun 2011 - 2015). *Among Makarti*, 10(19), 1–18.
- Sudaryanti, D. S., Sahroni, N., & Kurniawati, A. (2018). Analisa Pengaruh Mobile Banking Terhadap Kinerja Perusahaan Sektor Perbankan Yang Tercatat Di Bursa Efek. *Jurnal Ekonomi Manajemen*, 4(November), 96–107.
- Sugiyono. (2009). Statistika untuk Penelitian. Bandung: CV Alfabeta.
- Sugiyono. (2013). Metode Penelitian Manajemen. Bandung: Alfabeta.
- Suraya, A., & Malani, S. (2020). “Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) dan Non Performing Loan(NPL) Terhadap Profitabilitas (ROA) PT Bank Rakyat Indonesia Tbk. (Periode 2008 – 2016).” *JURNAL SeMaRaK*, 3(1), 41. <https://doi.org/10.32493/smk.v3i1.4507>

- Tyas, L. A., & Purwanti, K. (2020). Pengaruh Adopsi E-banking dan Pengendalian Internal Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah di Indonesia. *Journal of Islamic Finance and Accounting*, 3(2), 134–151.
- Wolff, O. R. (2019). Analisis Pengaruh Firm Size, Loan To Deposit Ratio, Capital Adequacy Ratio, Dan Non Performing Loan Terhadap Profitabilitas (Return on Asset) Bank Umum Swasta Nasional Yang Terdaftar Di Bei (2013-2017). *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 7(3), 3788–3797. <https://doi.org/10.35794/emba.v7i3.24878>
- Yasin, M. A. (2018). Impact of Internet Banking on Financial Performance : Empirical Evidence from Commercial Banks of Ethiopia. *Journal of Information Engineering and Applications*, 8(6), 2–9.
- Yusuf, M., & Surjaatmadja, S. (2018). Analysis of Financial Performance on Profitability with Non Performance Financing as Variable Moderation (Study at Sharia Commercial Bank in Indonesia Period 2012 – 2016). *International Journal of Economics and Financial Issues*, 8(4), 126–132.
- Zulfiah, F., & Susilowibowo, J. (2014). Pengaruh Inflasi, BI Rate, Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Finance (NPF), Biaya Operasional Dan Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2008-2012. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 2(3), 759–770.