

**PENGARUH RENTABILITAS, KECUKUPAN MODAL, LIKUIDITAS,
NET OPERATING MARGIN, DAN PEMBIAYAAN BERMASALAH
TERHADAP PROFITABILITAS PADA BPRS DI DAERAH ISTIMEWA
YOGYAKARTA
(Studi pada BPRS di DIY periode 2015-2020)**



SKRIPSI

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

**STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

**DISUSUN OLEH:
DEVI TRI AYUNINGTYAS
NIM. 16830023**

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

2023

**PENGARUH RENTABILITAS, KECUKUPAN MODAL, LIKUIDITAS,
NET OPERATING MARGIN, DAN PEMBIAYAAN BERMASALAH
TERHADAP PROFITABILITAS PADA BPRS DI DAERAH ISTIMEWA
YOGYAKARTA**

(Studi pada BPRS di DIY periode 2015-2020)



SKRIPSI

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

DISUSUN OLEH:

DEVI TRI AYUNINGTYAS

NIM. 16830023

DOSEN PEMBIMBING:

SUNARSIH, S.E., M.Si.

NIP. 19740911 199903 2 001

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

2023



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-1406/Un.02/DEB/PP.00.9/08/2023

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH RENTABILITAS, KECUKUPAN MODAL, LIKUIDITAS, NET OPERATING MARGIN, DAN PEMBIAYAAN BERMASALAH TERHADAP PROFITABILITAS PADA BPRS DI DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA (Studi pada BPRS di DIY periode 2015-2020)

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : DEVI TRI AYUNINGTYAS
Nomor Induk Mahasiswa : 16830023
Telah diujikan pada : Jumat, 18 Agustus 2023
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
Sunarsih, S.E., M.Si.
SIGNED

Valid ID: 64eecf2947836



Penguji I
Dr. Darmawan, SPd.,MAB
SIGNED

Valid ID: 64ee5b2d142d8



Penguji II
Ratna Sofiana, SH.,M.SI
SIGNED

Valid ID: 64ee978364913



Yogyakarta, 18 Agustus 2023
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 64effaf1a97f1

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal: Skripsi Saudari Devi Tri Ayuningtyas

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 Saudari:

Nama : Devi Tri Ayuningtyas
NIM : 16830023
Judul Skripsi : **“Pengaruh Rentabilitas, Kecukupan Modal, Likuiditas, *Net Operating Margin*, Dan Pembiayaan Bermasalah Terhadap Profitabilitas Pada BPRS Di Daerah Istimewa Yogyakarta Periode 2015-2020”**

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, 5 Juli 2023

Pembimbing,



Sunarsih, S.E.I, M.E.I
NIP. 19740911 199903 2 001

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini saya:

Nama : Devi Tri Ayuningtyas

NIM : 16830023

Prodi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan Bahwa Skripsi yang Berjudul “Pengaruh Rentabilitas, Kecukupan Modal, Likuiditas, *Net Operating Margin*, Dan Pembiayaan Bermasalah Terhadap Profitabilitas Pada BPRS Di Daerah Istimewa Yogyakarta periode 2015-2020” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi atau pun 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, 13 Juli 2023

Penyusun

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA



Devi Tri Ayuningtyas

NIM.16830023

**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 : Devi Tri Ayuningtyas
NIM : 16830023
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 Rentabilitas, Kecukupan Modal, Likuiditas, *Net Operating Margin*, Dan Pembiayaan Bermasalah Terhadap Profitabilitas Pada BPRS Di Daerah Istimewa Yogyakarta Periode 2015-2020”**.

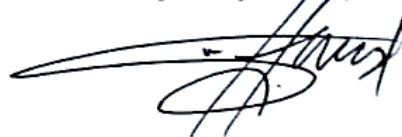
Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini di Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan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

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di Yogyakarta

Pada tanggal, 13 Juli 2023

Yang menyatakan,



Devi Tri Ayuningtyas
NIM.16830023

MOTTO

Tidak ada kesulitan yang tidak ada ujungnya. Sesudah sulit pasti akan ada kebahagiaan. ***“Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan.”***

QS Al-Insyirah: 5

Tidak ada ujian yang tidak bisa diselesaikan. Tidak ada kesulitan yang melebihi batas kesanggupan. Karena ***“Allah tidak akan membebani seseorang melainkan sesuai dengan kadar kesanggupannya.”*** QS Al-Baqarah: 286

Tidak ada sesuatu yang mustahil untuk dicapai. Tidak ada sesuatu yang mustahil untuk diselesaikan. Karena ***“Sesungguhnya Allah bebas melaksanakan kehendak-Nya, Dia telah menjadikan untuk setiap sesuatu menurut takarannya.”*** QS At-Thalaq: 3

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur kepada Allah SWT atas rahmat, hidayah dan inayahnya, serta dengan penuh cinta dan sayang skripsi ini saya persembahkan kepada:

Kedua orang tuaku tercinta bapak Mardjono dan ibu Lies yang senantiasa memberikan doa dan limpahan kasih sayang yang tak ternilai harganya.

Kakakku Rizal Eka M F, Diza Malida A, dan seluruh keluarga besar yang selalu memberikan dukungan, do'a, dan semangat.

Sahabat-sahabat dan teman-teman tercinta, yang telah membantu menyelesaikan skripsi ini baik secara langsung ataupun tidak langsung.

Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang selalu memberikan yang terbaik bagi mahasiswanya.

Keluarga besar mahasiswa manajemen keuangan syariah angkatan

2016

Beserta almamater tercinta UIN SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA.

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'	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	j	je
ح	Ha'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	kh	ka dan ha
د	Dal	d	de
ذ	DZal	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	r	er
ز	Zai	z	zet
س	Sin	s	es
ش	Syin	sy	es dan ye
ص	Shad	ṣ	es (dengan titik di bawah)

ض	Dad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Dza'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	‘	Koma terbalik di atas
غ	Gain	g	ge
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	w
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 akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata

sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
علة	Ditulis	<i>'illah</i>
كرامة 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
جاهليّة	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 Apostrof

أنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	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

السَّمَاء	Ditulis	<i>As-sama'</i>
الشمس	Ditulis	<i>Asy-syams</i>

I. Penulisan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	<i>Zawi al-furud</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>



KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, penulis panjatkan puji syukur kepada Allah SWT yang telah melimpahkan kasih sayang dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi berjudul “Pengaruh Rentabilitas, Kecukupan Modal, Likuiditas, *Net Operating Margin*, Dan Pembiayaan Bermasalah Terhadap Profitabilitas Pada BPRS Di Daerah Istimewa Yogyakarta periode 2015-2020” ini dengan lancar. Tak lupa pula Shalawat serta salam penulis persembahkan kepada Rasulullah, nabi kita, Nabi Muhammad SAW yang telah membawa kita dari zaman kegelutaaan ke zaman yang terang benderang, zaman ilmu pengetahuan seperti saat ini.

Penulis menyadari bahwa banyak pihak yang telah terlibat dalam membantu, membimbing dan mendukung proses penyelesaian skripsi ini, baik secara moril maupun materiil. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terimakasih yang tulus kepada:

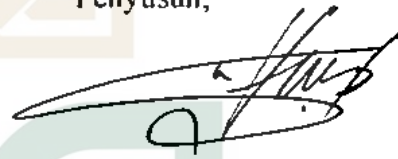
1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al-Makin, S.Ag., MA. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta
2. Bapak Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag., selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam beserta jajarannya.
3. Bapak Mukhamad Yazid Afandi, M.Ag selaku ketua program studi Manajemen Keuangan Syariah.

4. Ibu Sunarsih S.E.I, M.E.I selaku dosen pembimbing skripsi yang telah membimbing saya dengan penuh kesabaran dan ketelitian.
5. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan ilmu serta pengalaman pengetahuannya kepada penyusun selama masa perkuliahan.
6. Seluruh staff Tata Usaha fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah membantu menyelesaikan persyaratan berkas-berkas selama Skripsi.
7. Orang tua tercinta Bapak Mardjono dan Ibu Lies serta kakak saya yang sayangi Rizal Eka M F, Diza Malida A, dan Mario Adi P dan seluruh keluarga besar atas segala doa, motivasi, dukungan, dan kasih sayang yang diberikan kepada penulis.
8. Sahabat-sahabat tercinta Lisa, Ananda, Murni, dan Fatma terimakasih selalu memberi semangat, bantuan, do'a dan telah menemani saya selama masa pembelajaran saya di dunia perkuliahan hingga sekarang.
9. Keluarga Besar Manajemen Keuangan Syariah angkatan 2016.
10. Teman-teman seangkatan Hawana, Siti, Birink, dll yang telah sabar membimbing dan membantu saya dalam menyelesaikan skripsi. Terimakasih atas dukungan doa dan semangatnya.
11. Sahabat-sahabat tercinta Lele (Laila), Sintil (Cynthia), Maimun (Rifda) dan Emak Fam's terimakasih yang selalu memberi semangat, bantuan, do'a dan telah menemani saya selama masa duduk di bangku SMA hingga sekarang.

12. Keluarga Baru yaitu teman-teman KKN Areta, Hamim, Bunga, Fitri, Erta, dan Handi, terimakasih untuk penyediaan dan canda tawa selama kurang lebih 2 bulan tinggal setiap bersama
13. Seluruh pihak yang terlibat dalam membantu penyusun menyelesaikan tugas akhir ini yang tidak dapat penyusun sebutkan satu per satu. Semoga Allah SWT membalas kebaikan mereka semua dengan karunia-Nya serta semoga skripsi ini bermanfaat bagi pembaca. Amin Ya Rabbal Alamin.

Yogyakarta, 13 Juli 2023

Penyusun,



Devi Tri Avuningtvas
NIM. 16830023

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR.....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	v
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	vi
HALAMAN MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI	ix
KATA PENGANTAR.....	xiv
DAFTAR ISI.....	xvii
DAFTAR TABEL.....	xix
DAFTAR GAMBAR.....	xx
DAFTAR GRAFIK	xxi
ABSTRAK	xxii
ABSTRACT	xxiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Manfaat Penelitian.....	9
E. Sistematika Penulisan.....	9
BAB II LANDASAN TEORI	11
A. Kajian Teori	11
1. Bank Syariah.....	11
2. Teori yang Digunakan.....	17
3. Kinerja Keuangan.....	21
4. Profitabilitas	23
5. Rentabilitas.....	24
6. Kecukupan Modal	25
7. Likuiditas.....	26
8. <i>Net Operating Margin</i>	27
9. Pembiayaan Bermasalah	28
B. Telaah Pustaka	30
C. Pengembangan Hipotesis	32
1. Pengaruh Rentabilitas terhadap Profitabilitas	32

2. Pengaruh Kecukupan Modal terhadap Profitabilitas.....	33
3. Pengaruh Likuiditas terhadap Profitabilitas	34
4. Pengaruh <i>Net Operating Margin</i> terhadap Profitabilitas	35
5. Pengaruh Pembiayaan Bermasalah terhadap Profitabilitas.....	36
D. Kerangka Pemikiran.....	38
BAB III METODE PENELITIAN	39
A. Deskripsi Penelitian	39
B. Jenis dan Sumber Data.....	40
C. Populasi dan Sampel	40
D. Variabel Penelitian	41
E. Definisi Konsep dan Operasional.....	41
F. Metode Analisis	50
1. Regresi Data Panel	50
2. Pemilihan Teknik Estimasi Regresi Data Panel.....	52
3. Statistik Deskriptif	55
4. Analisis Regresi Linier Berganda	55
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	64
A. Sekilas Gambaran Umum Objek Penelitian.....	64
B. Pemilihan Model Estimasi Regresi Data Panel.....	81
C. Hasil Uji Asumsi Klasik.....	83
D. Uji Regresi Data Panel	89
E. Uji Hipotesis.....	92
F. Pembahasan Hasil Penelitian	97
BAB V PENUTUP.....	106
A. Kesimpulan	106
B. Saran.....	107
DAFTAR PUSTAKA	108
LAMPIRAN.....	111
DAFTAR RIWAYAT	124

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jaringan Perbankan Syariah.....	4
Tabel 1.2 Perkembangan BPRS di DIY.....	4
Tabel 4.1 Daftar Nama BPRS di DIY.....	65
Tabel 4.2 Deskripsi Variabel ROA.....	66
Tabel 4.3 Deskripsi Variabel CAR.....	68
Tabel 4.4 Deskripsi Variabel FDR.....	71
Tabel 4.5 Deskripsi Variabel NOM.....	73
Tabel 4.6 Deskripsi Variabel BOPO.....	76
Tabel 4.7 Deskripsi Variabel NPF.....	78
Tabel 4.8 Hasil Uji Chow.....	82
Tabel 4.9 Hasil Uji Hausman.....	83
Tabel 4.10 Hasil Uji Multikolinearitas.....	86
Tabel 4.11 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	87
Tabel 4.12 Hasil Uji Autokorelasi.....	88
Tabel 4.13 Hasil Uji Regresi Data Panel.....	90
Tabel 4.14 Hasil Uji F.....	92
Tabel 4.15 Hasil Koefisien Determinasi.....	93
Tabel 4.16 Hasil Uji T.....	95

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas.....	84
--------------------------------------	----



DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1 Market Share.....	2
------------------------------	---



ABSTRAK

Penelitian ini dilakukan untuk menguji pengaruh rentabilitas, kecukupan modal, likuiditas, *net operating margin*, dan pembiayaan bermasalah terhadap profitabilitas pada BPRS di Daerah Istimewa Yogyakarta periode 2015-2020. Populasi dalam penelitian ini yang digunakan adalah BPRS di Daerah Istimewa Yogyakarta periode 2015-2020 dengan sampel yang diambil dengan metode *purposive sampling*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Rentabilitas (BOPO) berpengaruh negatif dan signifikan, Likuiditas (FDR) dan *Net Operating Margin* (NOM) memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap Profitabilitas (ROA). Kecukupan Modal (CAR) dan Pembiayaan Bermasalah (NPF) tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap Profitabilitas (ROA). Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara simultan Rentabilitas (BOPO), Kecukupan Modal (CAR), Likuiditas (FDR), *Net Operating Margin* (NOM), dan Pembiayaan Bermasalah (NPF) berpengaruh terhadap variabel Profitabilitas (ROA) pada BPRS di DIY.

Kata Kunci: *Profitabilitas, Rentabilitas, Kecukupan Modal, Likuiditas, Net Operating Margin, dan Pembiayaan Bermasalah*



ABSTRACT

This research was conducted to examine the effect of profitability, capital adequacy, liquidity, net operating margin, and non-performing financing on the profitability of BPRS in the Special Region of Yogyakarta for the 2015-2020 period. The population in this study used was BPRS in the Special Region of Yogyakarta for the 2015-2020 period with samples taken using the purposive sampling method. The results showed that Profitability (BOPO) had a negative and significant effect, Liquidity (FDR) and Net Operating Margin (NOM) had a positive and significant effect on Profitability (ROA). Capital Adequacy (CAR) and Non-performing Financing (NPF) do not have a significant effect on Profitability (ROA). The results of the study show that simultaneously Profitability (BOPO), Capital Adequacy (CAR), Liquidity (FDR), Net Operating Margin (NOM), and Non-performing Financing (NPF) affect the Profitability variable (ROA) in BPRS in DIY.

Keywords: Profitability, Earnings, Capital Adequacy, Liquidity, Net Operating Margin, and Non-performing Financing



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Penelitian

Perkembangan ekonomi Indonesia saat ini menjadi perhatian penting bagi sebagian besar masyarakat. Kemajuan ini terlihat dari berdirinya berbagai lembaga yang mengatur keuangan, seperti bank, non bank, dan lembaga keuangan lainnya. Lembaga keuangan syariah, menurut DSN MUI, adalah lembaga atau instansi keuangan yang menyediakan produk-produk keuangan syariah yang telah mendapatkan persetujuan untuk beroperasi sebagai lembaga keuangan syariah (DSN-MUI, 2003). Industri perbankan menjadi salah satu sektor yang mengalami perkembangan pesat dibandingkan industri lainnya. Pertumbuhan jumlah bank telah meningkatkan persaingan untuk menarik dana dari masyarakat. Sektor perbankan memiliki peran penting dalam perekonomian Indonesia, karena menjadi salah satu pilar yang mendorong pertumbuhan ekonomi tersebut.

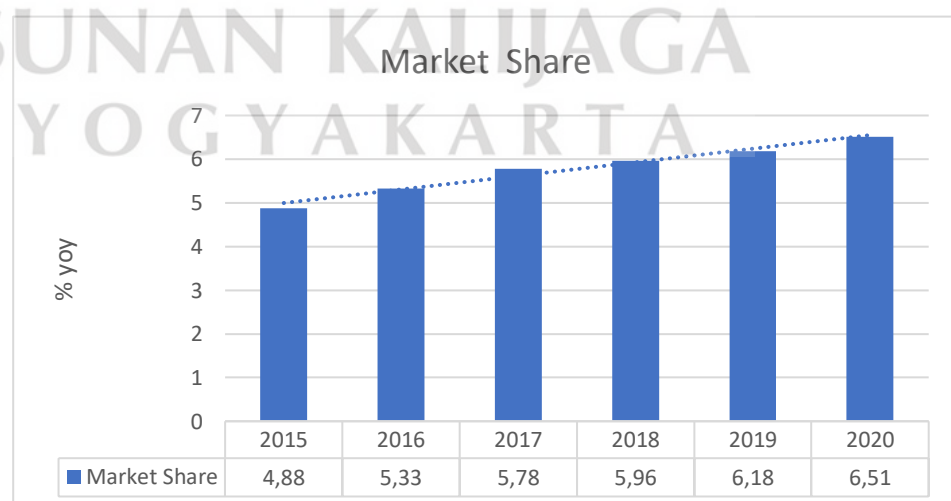
Karena perbankan syariah memiliki fungsi dan peran yang sangat penting di Indonesia, Bank Syariah perlu adanya peningkatan kinerja agar dapat mewujudkan perbankan yang berlandaskan prinsip syariah yang efisien dan sehat. Untuk mengukur kinerja bank dengan tepat, salah satu indikator yang paling sesuai adalah profitabilitas. Semakin meningkatnya tingkat

profitabilitas yang diperoleh oleh sebuah bank, maka performa bank tersebut juga akan mengalami peningkatan yang lebih baik (Ubaidillah, 2016).

Satu metode untuk mengevaluasi kinerja finansial suatu lembaga keuangan (bank) adalah dengan melakukan analisis terhadap profitabilitasnya. Pengukuran kinerja perusahaan dilakukan dengan memperhatikan kemampuan perusahaan tersebut dalam menciptakan laba. Dari sudut pandang manajemen, rasio *Return On Assets* (ROA) merupakan indikator yang menilai kemampuan perusahaan dalam menghasilkan keuntungan operasional dengan memanfaatkan modal yang bekerja di dalamnya, baik itu modal sendiri maupun modal yang diperoleh dari pihak lain. ROA juga mencakup perbandingan antara laba usaha yang dihasilkan dengan modal internal (modal sendiri) dan modal eksternal (modal luar) yang dimanfaatkan, kemudian hasilnya disajikan dalam bentuk persentase (Agung, 2018).

Grafik 1.1

Market Share Perbankan Syariah di Indonesia



Sumber: Laporan Perkembangan Keuangan Perbankan Syariah (OJK)

Aturan kesehatan bank merupakan suatu keharusan agar perbankan tetap berada dalam kondisi yang baik, sehingga tidak menimbulkan dampak negatif (kerugian) bagi masyarakat yang terlibat dalam kegiatan perbankan. Keadaan bank dapat diinterpretasikan sebagai kemampuan sebuah bank dalam menjalankan aktivitas operasional perbankan secara rutin dan dapat memenuhi semua kewajibannya secara efektif dan sesuai dengan regulasi perbankan yang berlaku. Dalam perspektif kesehatan bank berbasis syariah, Otoritas Jasa Keuangan (OJK) merupakan institusi yang memiliki kekuasaan dalam mengawasi kondisi bank-bank di Indonesia (Chika, 2020).

Kemajuan dan pertumbuhan bank Syariah di Indonesia tampaknya telah mencapai tingkat stabil atau bahkan menunjukkan penurunan. Saat ini, tercatat dalam Statistik Perbankan Syariah (SPS) Otoritas Jasa Keuangan Juni 2020, kelembagaan perbankan yang berbasis Syariah berjumlah 14, Bank Umum Syariah (BUS), 20 Unit Usaha Syariah (UUS), dan 163 Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS).

Bank pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) adalah salah satu bentuk perbankan syariah yang berperan sebagai lembaga intermediasi yang setiap kegiatannya berlandaskan pada prinsip-prinsip syariah. BPRS lebih mengutamakan untuk memberikan pembiayaan kepada usaha mikro, kecil, dan menengah, serta BPRS beroperasi pada daerah pedesaan/kabupaten dimana pada daerah tersebut masih banyak masyarakat yang membutuhkan pembiayaan, sehingga dapat dikatakan bahwa BPRS dapat memberikan

pelayanan dengan jangkauan yang lebih luas kepada masyarakat (www.bi.go.id).

Tabel 1.1
Jaringan Perbankan Syariah

Kelompok Bank	Tahun					
	2015	2016	2017	2018	2019	2020
BUS	12	13	13	14	14	14
UUS	22	21	21	20	20	20
BPRS	162	166	167	167	164	163

Sumber : LPKPS OJK

Berdasarkan tabel 1.1 diatas tersebut dapat dikatakan bahwa industri perbankan syariah yang terdapat di Indonesia memiliki potensi yang besar untuk berkembang di Indonesia. Perkembangan bank Syariah di Indonesia juga ditandai dengan semakin banyaknya Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) di DIY yang saat ini tercatat sebanyak 12 bank yang terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

Tabel 1.2 Perkembangan BPRS di Daerah Istimewa Yogyakarta

Tahun	Jumlah Bank
2015	11
2016	12
2017	12
2018	12
2019	12
2020	12

Sumber: OJK, data SPS 2021

Perbankan syariah di DIY tumbuh secara signifikan dengan melihat data pada tabel 1.2.

Dalam penelitian yang berjudul "Pengaruh Kecukupan Modal, Tingkat Risiko Pembiayaan, Likuiditas, dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional terhadap Profitabilitas pada Bank Panin Dubai Syariah periode 2010-2017" yang dilakukan oleh Azizah (2019), ditemukan hasil sebagai berikut: Temuan dari uji parsial menunjukkan bahwa Kecukupan Modal (CAR) tidak memiliki dampak yang signifikan terhadap Profitabilitas (ROA). Sementara itu, Tingkat Risiko Pembiayaan (NPF) berpengaruh signifikan terhadap Profitabilitas (ROA). Likuiditas (FDR) tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap Profitabilitas (ROA), dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh signifikan terhadap Profitabilitas (ROA). Selain itu, hasil uji simultan secara bersama-sama menunjukkan bahwa variabel independen (Kecukupan Modal (CAR), Tingkat Risiko Pembiayaan, Likuiditas, dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)) berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen (Profitabilitas).

Berdasarkan penelitian oleh Wahyuni (2016) yang berjudul "Pengaruh CAR, NPF, FDR, dan BOPO terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah periode 2011-2015", hasil penelitian menunjukkan hal-hal berikut: Secara simultan, terdapat pengaruh yang signifikan secara simultan (bersama-sama) pada variabel independen (CAR, NPF, FDR, dan BOPO) terhadap variabel dependen (ROA). Artinya, ketika variabel-variabel tersebut digabungkan, mereka berpengaruh secara signifikan terhadap profitabilitas bank.

Namun, data dari pengujian secara parsial menunjukkan bahwa faktor-faktor CAR dan BOPO memiliki dampak yang merugikan (negative) dan signifikan terhadap ROA. Ini berarti, Semakin terbatasnya (rendah) jumlah modal yang cukup (CAR) dan semakin meningkatnya biaya operasional terhadap pendapatan operasional (BOPO) suatu bank, maka cenderung profitabilitasnya menurun. Sementara itu, variabel NPF dan FDR juga berpengaruh negatif terhadap ROA, tetapi tidak signifikan secara statistik. Hal ini berarti bahwa tingkat risiko pembiayaan (NPF) dan likuiditas (FDR) tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap profitabilitas bank dalam penelitian tersebut.

Dan pada penelitian Sofyan (2019) yang berjudul Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan BPR Syariah di Indonesia periode 2007-2018 berdasarkan hasil penelitiannya menunjukkan bahwa CAR dan FDR memiliki pengaruh positif terhadap ROA, sementara BOPO memiliki pengaruh negatif terhadap ROA. Namun, NPF tidak memiliki pengaruh terhadap ROA.

Berdasarkan pada terdapatnya penelitian diatas, celah penelitian dan juga berbagai pendapatan atau hasil yang terdapat pada penelitian yang telah dilakukan sebelumnya namun untuk BPRS di Daerah Isimewa Yogyakarta (DIY) masih belum banyak dilakukan atau masih relatif sedikit. Dan masih belum konsisten dari hasil penelitian-penelitian terdahulu yang signifikan dan tidak signifikan. Untuk itu saya menambahkan variabel *Net Operating Margin* (NOM) pada penelitian saya dikarenakan untuk melihat apakah

BPRS yang ada di DIY dapat mengelola aktiva produktifnya untuk menghasilkan pendapatan. Maka dengan demikian penulis akan mencoba melakukan penelitian yang berjudul **“Pengaruh Rentabilitas, Kecukupan Modal, Likuiditas, *Net Operating Margin*, dan Pembiayaan Bermasalah terhadap Profitabilitas pada BPRS di Daerah Istimewa Yogyakarta”**.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian yang sudah disampaikan dalam uraian latar belakang yang disajikan tersebut, peneliti bermaksud untuk melaksanakan pengujian yang berkenaan dengan pengaruh dari rentabilitas, kecukupan modal, likuiditas, *net operating margin*, dan pembiayaan bermasalah terhadap profitabilitas. Untuk selanjutnya permasalahan-permasalahan yang terdapat pada penelitian ini bisa disebutkan secara rinci sebagai berikut:

1. Bagaimanakah pengaruh dari rentabilitas terhadap profitabilitas pada BPRS di Daerah Istimewa Yogyakarta periode 2015-2020?
2. Bagaimanakah pengaruh dari kecukupan modal terhadap profitabilitas pada BPRS di Daerah Istimewa Yogyakarta periode 2015-2020?
3. Bagaimanakah pengaruh dari likuiditas terhadap profitabilitas pada BPRS di Daerah Istimewa Yogyakarta periode 2015-2020?
4. Bagaimanakah pengaruh dari *net operating margin* terhadap profitabilitas pada BPRS di Daerah Istimewa Yogyakarta periode 2015-2020?

5. Bagaimanakah pengaruh dari pembiayaan bermasalah terhadap profitabilitas pada BPRS di Daerah Istimewa Yogyakarta periode 2015-2020?

C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

Untuk itu beberapa tujuan dari penelitian tentang pengaruh rentabilitas, kecukupan modal, likuiditas, *net operating margin*, dan pembiayaan bermasalah terhadap profitabilitas diantaranya adalah:

1. Untuk Menganalisis yang berkenaan dengan pengaruh Rentabilitas terhadap profitabilitas pada BPRS di Daerah Istimewa Yogyakarta periode 2015-2020.
2. Untuk Menganalisis yang berkenaan dengan pengaruh Kecukupan Modal terhadap profitabilitas pada BPRS di Daerah Istimewa Yogyakarta periode 2015-2020.
3. Untuk Menganalisis yang berkenaan dengan pengaruh Likuiditas terhadap profitabilitas pada BPRS di Daerah Istimewa Yogyakarta periode 2015-2020.
4. Untuk Menganalisis yang berkenaan dengan pengaruh *Net Operating Margin* terhadap profitabilitas pada BPRS di Daerah Istimewa Yogyakarta periode 2015-2020.
5. Untuk Menganalisis yang berkenaan dengan pengaruh Pembiayaan Bermasalah terhadap profitabilitas pada BPRS di Daerah Istimewa Yogyakarta periode 2015-2020.

D. Manfaat Penelitian

Dalam berlangsungnya penelitian ini dihasilkan atau didapatkan berbagai manfaat-manfaat penelitian sebagaimana di bawah ini:

1. Bagi Akademis

Hasil dari dilakukannya penelitian ini dapat diekspektasikan mampu menyediakan sebagai referensi dan juga informasi dalam rangka kegiatan mengembangkan aktivitas akademik universitas.

2. Bagi Perusahaan

Hasil dari dilakukannya penelitian ini dapat diekspektasikan mampu menyediakan sebagai referensi untuk perusahaan (BPRS) untuk bahan mempertimbangkan ketika akan melakukan yang berkaitan dengan profitabilitas.

3. Bagi Peneliti Selanjutnya

Hasil dari dilakukannya penelitian ini dapat diekspektasikan mampu menyediakan sebagai sumber referensi bagi para peneliti yang akan melakukan penelitian faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas terhadap BPRS untuk penelitian selanjutnya yang lebih baik.

E. Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan bertujuan untuk memberi kemudahan dan gambaran secara singkat yang berkenaan dengan isi dari penelitian, antara lain:

BAB I : Pendahuluan

Untuk pada Bab pertama ini berisi latar belakang, rumusan masalah, pertanyaan penelitian, ruang lingkup penelitian, maksud dan tujuan penelitian, kerangka teori, kerangka pemikiran, dan sistematika penulisan.

BAB II : Landasan Teori

Untuk pada Bab kedua ini menjelaskan yang berkenaan dengan telaah pustaka ataupun penelitian terdahulu sebagai pendukung penelitian, kerangka teori, pengembangan hipotesis, dan kerangka pemikiran.

BAB III : Metodologi Penelitian

Untuk pada Bab ketiga ini menjelaskan mengenai metodologi penelitian yang akan digunakan dalam melakukan penelitian seperti jenis maupun sumber data yang digunakan, lingkup waktu penelitian, metode pengumpulan data, variabel penelitian yang digunakan.

BAB IV : Pembahasan

Untuk pada Bab keempat ini memaparkan dan menguraikan analisis masalah, pembuktian hipotesis, dan juga pembahasan penyelesaian masalah.

BAB V : Kesimpulan dan Saran

Pada Bab kelima ini memberikan informasi berupa inti atau kesimpulan akhir dan saran-saran tentang hal-hal yang relevan dalam penelitian ini.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Hasil analisis dan pembahasan dalam penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh Rentabilitas, Kecukupan Modal, Likuiditas, *Net Operating Margin*, dan Pembiayaan Bermasalah terhadap Profitabilitas pada BPRS (Bank Pembiayaan Rakyat Syariah) di Daerah Istimewa Yogyakarta periode 2016-2020. Berdasarkan temuan penelitian, dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

1. Secara simultan, Rentabilitas (BOPO), Kecukupan Modal (CAR), Likuiditas (FDR), *Net Operating Margin* (NOM), dan Pembiayaan Bermasalah (NPF) berpengaruh signifikan terhadap Profitabilitas (ROA) pada BPRS di DIY selama periode 2015-2020.
2. Secara parsial, Rentabilitas (BOPO) memiliki pengaruh negatif dan signifikan terhadap Profitabilitas (ROA) pada BPRS di Daerah Istimewa Yogyakarta (DIY) periode 2015-2020.
3. Secara parsial, Likuiditas (FDR) memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap Profitabilitas (ROA) pada BPRS di DIY selama periode 2015-2020.

4. Secara parsial, *Net Operating Margin* (NOM) memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap Profitabilitas (ROA) pada BPRS di DIY selama periode 2015-2020.
5. Secara parsial, Kecukupan Modal (CAR) tidak menunjukkan pengaruh yang signifikan terhadap Profitabilitas (ROA) pada BPRS di DIY selama periode 2015-2020.
6. Secara parsial, Pembiayaan Bermasalah (NPF) tidak menunjukkan pengaruh yang signifikan terhadap Profitabilitas (ROA) pada BPRS di DIY selama periode 2015-2020.

B. Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang diperoleh di atas, berikut beberapa keterbatasan dalam penelitian dan saran yang dapat diberikan penulis sebagai berikut:

1. Penelitian ini masih terbatas pada BPRS yang ada di DIY ini masih sedikit yang terdaftar pada Otoritas Jasa Keuangan (OJK), sehingga kedepannya banyak BPRS yang ada di DIY ini terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK).
2. Peneliti selanjutnya diharapkan dapat menambah variabel yang dapat berpengaruh terhadap Profitabilitas ataupun yang lainnya, dikarenakan yang berhubungan dengan rasio keuangan masih cukup banyak.

DAFTAR PUSTAKA

- Afkar, T. (2017). Analisis Pengaruh Kredit Macet Dan Kecukupan Modal Terhadap Efisiensi Biaya Operasional Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Journal of Innovation and Entrepreneurship*, 2(2).
- Agustin, Priska Trias dan Ari Darmawan. 2018. Pengaruh Rasio Keuangan terhadap Kinerja Keuangan Bank Syariah (Studi pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Tahun 2014-2016). *Jurnal Administrasi Bisnis (JAB)*, Vol. 64 No. 1, November 2018.
- Alumunawwaroh, Medina dan Rina Marlina. 2018. Pengaruh CAR, NPF, dan FDR terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia. *Amwaluna*, Vol. 2 No.1 (Januari, 2018), Hal 1-17.
- Apriani & Denis. Capital Adequacy Ratio (CAR), *Non Performing Financing* (NPF), Efisiensi Operasional (BOPO) dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Administrasi Kantor*. Vol.4, No.2. Des. 2016.
- Arohmah, Siti. Pengaruh *Net Operating Margin* (NOM) Dan Kualitas Aktiva Produktif (KAP) Terhadap Rasio Profitabilitas Bank Umum Syariah (ROA) Di Indonesia Periode 2015-2018. Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. 2019.
- Astor. 2016. Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan *Financing To Deposit Ratio* terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia dengan Inflasi sebagai variabel Pemoderasi. *Among Makarti*, Vol.9 No.18, Desember 2016.
- Azizah, Isnaini Arofatul, Nur Diana, Junaidi. 2019. Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF), dan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Tingkat Profitabilitas (studi empiris pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia pada tahun 2014-2017). *E-JRA*, Vol. 08 No. 03, Februari 2019.
- Dendawijaya, Lukman. 2005. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Dendawijaya. 2009. Pengertian Loan to Deposit Ratio. Dalam M. Ir. Drs. Lukman Dendawijaya, *Manajemen Perbankan* (hal. 116). Jakarta: Ghalia Indonesia.

- Donald, D. Bergh. Reaksi Pasar Saham Terhadap Perekrutan Konsultan Manajemen: Pendekatan Teori Sinyal. *Jurnal Studi Manajemen* Vol 48. 3 2011.
- Febriyanti dan Sri Megawati. Analisis Determinasi Profitabilitas Bank Umum Syariah periode 2011-2015.
- Harahap, Sofyan Syafri, (2007). *Analisa Kritis atas Laporan Keuangan*. Jakarta: PT Rajagrafindo Persada.
- Herry. 2016. *Financial Ratio For Business*. Jakarta: PT. Grasindo.
- Kasmir. 2014. *Analisis laporan keuangan*. Depok: Rajawali Pers.
- Kasmir. 2015. Pengertian Rasio Keuangan. Dalam S. M. Dr. Kasmir, *Analisis Laporan Keuangan* (hal. 104). Jakarta: Rajawali Pers.
- Lemiyana dan Erdah Litriani. 2016. Pengaruh NPF, FDR, BOPO terhadap *Return on Asset (ROA)* pada Bank Umum Syariah. *I-Economic*, Vol. 2 No. 1, Juli 2016.
- Ma'isyah, Rifqul dan Imron Mawardi. 2015. Pengaruh Kecukupan Modal, Fungsi Intermediasi, Efisiensi Operasional, dan Pembiayaan Bermasalah terhadap Profitabilitas Studi pada Bank Syariah Periode Januari 2010-Juli 2014. *JESTT* Vol. 2 No. 3 Maret 2015.
- Martadireja, Ismaya. 2014. Pengaruh *Non Performing Finance (NPF)*, *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Net Interest Margin (NIM)* terhadap Profitabilitas Bank (Studi kasus Pda Bank Muamalat Indonesia, periode 2006-2013). Universitas Komputer Indonesia.
- Muhamad. 2014. *Manajemen Dana Bank Syariah*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Oktaviani, Rheza dan Muhammad Syaichu. 2016. Analisis Pengaruh *Size*, *ROA*, *FDR*, *NPF* dan *BOPO* terhadap *Capital Adequacy Ratio* pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2010-2014. *Diponegoro Journal of Management*, Vol. 5 No. 4, tahun 2016.
- Pratama, Billy Arma. (2010). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kebijakan Penyaluran Kredit Perbankan (Studi pada Bank umum di Indonesia periode tahun 2005-2009). Tesis. Semarang: FE Undip
- Rahmani, Nur Ahmadi Bi. 2016. Analisis Pengaruh *Capital Adequacy Ratio (CAR)* dan *Financing to Deposit Ratio (FDR)* terhadap *Return On Asset (ROA)* dan *Return On Equity (ROE)* Pada Perusahaan Bank Umum Syariah di Indonesia. Sumatera Utara. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
- Rodoni. 2014. Pengertian Corporate Finance. Dalam H. S. Prof. Dr. Ahmad Rodoni dan Dr. Herni Ali, *Manajemen Keuangan Modern* (hal. 1). Jakarta: Mitra Wacana Media.

- Sabir, Muh, M, Muhammad Ali, Adb Hamid Habbe. 2012. Pengaruh Rasio Kesehatan Bank terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah dan Bank Konvensional di Indonesia. *Jurnal Analisis*, Vol. 1 No. 1, Juni 2012.
- Sofyan, S. 2002. Pengaruh Struktur Pasar terhadap Kinerja Perbankan di Indonesia. *Media Riset Bisnis & Manajemen*.
- Soliha, Euis dan Taswan (2002). Pengaruh Kebijakan Hutang Terhadap Nilai Perusahaan Serta Beberapa Faktor. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*. Vol.5, No.1.
- Sudana, I Made. 2009. *Manajemen Keuangan Teori dan Praktik*. Surabaya: Airlangga University Press.
- Sumbayak, E.L., dan Gusganda S.M. 2020. Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Profitabilitas Bank. *Jurnal Akuntansi Berkelanjutan Indonesia*, Vol. 3, No.3, Sep 2020.
- Welta, Fretty dan Lemiyana. 2017. Pengaruh CAR, Inflasi, Nilai Tukar terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah. *I-Finance*, Vol.1 No. 1, Juli 2017.
- Yogianta, Catur Wahyu Endra. 2013 . Analisis pengaruh CAR, NIM, LDR, NPL dan BOPO terhadap Profitabilitas Studi pada Bank Umum yang Go Publik di Bursa Efek Indonesia Periode 2002-2010. *Jurnal Bisnis STRATEGI*, Vol. 22 No. 2, Des. 2013.
- Zulfiah, Fitri dan Joni Susilowibowo. 2014. Pengaruh Inflasi, BI Rate, *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Non Performing Finance (NPF)*, Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2008-2012. *Jurnal Ilmu Manajeme*, Vol. 2 No. 3, Juli 2014.
- Zulnaidi. 2007. Metode penelitian. USU Repository.