

**PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING* (NPF), INFLASI, PRODUK
DOMESTIK BRUTO (PDB) TERHADAP *RETURN ON ASSETS* (ROA)
PADA BANK SYARIAH DI INDONESIA**



SKRIPSI

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

OLEH:

**SYIFA ANUGERAH
NIM. 13820043**

PEMBIMBING:

**SUNARSIH, SE., M.Si.
NIP: 19740911 199903 2 001**

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

2019

**PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING* (NPF), INFLASI, PRODUK
DOMESTIK BRUTO (PDB) TERHADAP *RETURN ON ASSETS* (ROA)
PADA BANK SYARIAH DI INDONESIA**



SKRIPSI

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

OLEH:

**SYIFA ANUGERAH
NIM. 13820043**

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

2019



**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-826/Un.02/DEB/PP.00.9/08/2019

Tugas akhir dengan judul : “Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF), Inflasi, Produk Domestik Bruto (PDB) Terhadap *Return On Assets* (ROA) Pada Bank Syariah Di Indonesia”

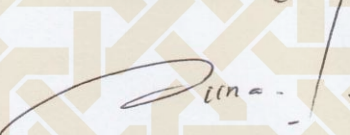
yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Syifa Anugerah
NIM : 13820043
Telah diujikan pada : Selasa, 27 Agustus 2019
Nilai ujian Tugas Akhir : A/B

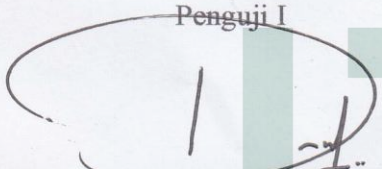
dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

TIM UJIAN TUGAS AKHIR

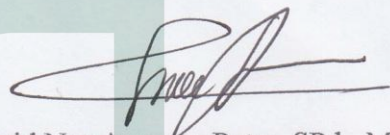
Ketua Sidang


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

Penguji I


Dian Nuriyah Solissa, SHI, M.Si.
NIP. 19840216 200912 2 004

Penguji II


Rosyid Nur Anggara Putra, SPd., M.Si.
NIP. 19880524 201503 1 010

Yogyakarta, 30 Agustus 2019

UIN Sunan Kalijaga

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dekan



Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag.
NIP. 19670518 199703 1 003



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Syifa Anugerah

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

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

Nama : Syifa Anugerah

NIM : 13820043

Judul Skripsi : **Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF), Inflasi, dan Produk Domestik Bruto (PDB) terhadap *Return On Assets* (ROA) pada Bank Syariah di Indonesia**

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 mengharap agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

Yogyakarta, 16 Agustus 2019

Pembimbing,

Sunarsi, SE, M.Si.

NIP: 19740911 199903 2 001

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Syifa Anugerah

NIM : 13820043

Prodi : Perbankan Syariah

Menyatakan Bahwa Skripsi yang Berjudul “**Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF), Inflasi, dan Produk Domestik Bruto (PDB) terhadap *Return On Assets* (ROA) pada Bank Syariah di Indonesia**” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 16 Agustus 2019

Penyusun,



Syifa Anugerah
NIM. 13820043

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK**

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

Nama : Syifa Anugerah
NIM : 13820043
Jurusan/Program Studi : Perbankan 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 Non-eksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING* (NPF), INFLASI, DAN PRODUK DOMESTIK BRUTO (PDB) TERHADAP *RETURN ON ASSETS* (ROA) PADA BANK SYARIAH DI INDONESIA”

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

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta

Pada Tanggal: 16 Agustus 2019

Yang menyatakan



(Syifa Anugerah)

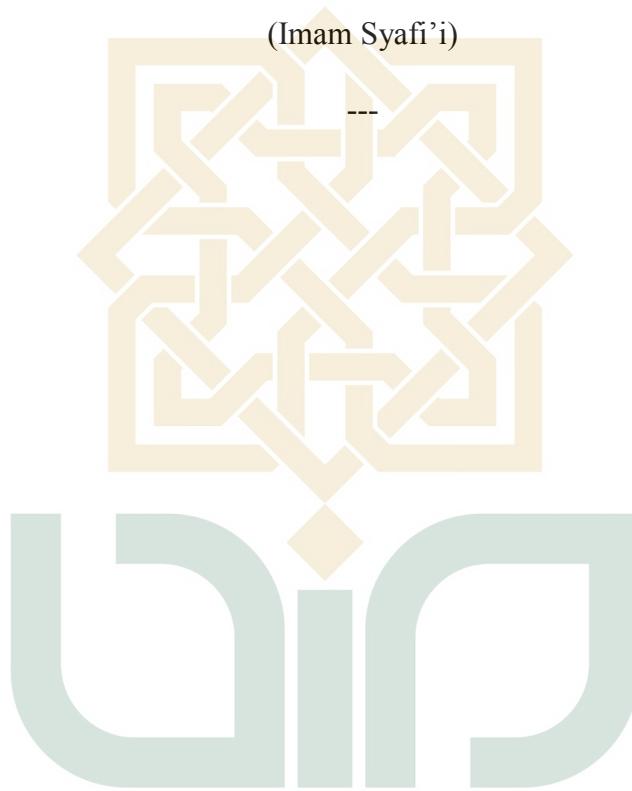
HALAMAN MOTTO

“Ilmu itu seperti air. Jika ia tidak bergerak, aka menjadi mati lalu membusuk.”

(Imam Syafi’i)

“Aku mampu berhujjah dengan 10 orang berilmu, tapi aku akan kalah pada seorang yang jahil kerana dia tak tahu akan landasan ilmu.”

(Imam Syafi’i)



HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan memanjatkan puji serta syukur kehadiran Allah SWT melimpahkan dan memberikan kemudahan dalam menyelesaikan tugas akhir ini. Karya sederhana penulis dipersembahkan untuk Ayahanda Bambang Nugroho dan Ibunda Maryamah, sebagai tanda bakti, hormat dan rasa terimakasih yang tak terhingga kupersembahkan karya kecil ini kepada Ibu dan Bapak yang telah memberikan kasih sayang, segala dukungan dan cinta kasih yang tiada terhingga tak mungkin dapat kubalas hanya dengan selebar kertas. Semoga ini menjadi langkah awal untuk membuat Ibu dan Bapak bahagia.

Untuk kakak-kakakku, Mas Hafid terutama yang selalu memantau pengerjaan skripsi selama ini. Terimakasih atas do'a dan semangat kalian selama ini. Temen-temen Humaira 4 dan ustadzah-ustadzah PPTQ SahabatQu tercinta yang senantiasa menunggu kabar bahagia ini, terimakasih sudah mendukung dan menyemangati hingga bisa menyelesaikan tugas akhir ini. Keluarga besar Mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2013, terima kasih atas bantuannya selama ini, semoga keakraban ini selalu terjaga.

Serta Almamater tercinta
UIN 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	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	B	Be
ت	Tā'	T	Te
ث	Ŝā'	Ŝ	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ĥā'	Ĥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	Kh	Kadan ha
د	Dāl	D	De
ذ	Zāl	Ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Ŝād	Ŝ	Es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍād	Ḍ	De (dengan titik di bawah)

ط	Tā	T	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Zā'	Z	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fā'	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kāf	K	Ka
ل	Lām	L	El
م	Mīm	M	Em
ن	Nūn	N	En
و	Wāwu	W	W
ه	Hā	H	Ha
ء	Hamzah	,	Apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

B. Konsonan dengan *Syaddah* Ditulis Rangkap

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

C. *Tā' Marbūṭah*

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

dikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
علة	Ditulis	<i>‘illah</i>
كرامة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmah al-auliyā’</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

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

فعل	Fathah	Ditulis	<i>Fa’ala</i>
ذكر	Kasrah	Ditulis	<i>Ḍukira</i>
يذهب	Ḍammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

E. Vokal 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 + wāwumati	Ditulis	<i>ū</i>
فروض	Ditulis	<i>Furūd</i>

F. Vokal Rangkap

1. Fathah + yā' mati بينكم	Ditulis	<i>Ai</i>
2. Dammah + wāwumati قول	Ditulis	<i>Bainakum</i>
	Ditulis	<i>au</i>
	Ditulis	<i>Qaul</i>

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

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>A'antum</i>
أَعْدَات	Ditulis	<i>U'iddat</i>
لَنْ شُكْرْتُمْ	Ditulis	<i>La'insyakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

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

الْقُرْآن	Ditulis	<i>Al-Qur'an</i>
الْقِيَاس	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

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

السَّمَاء	Ditulis	<i>As-Sama'</i>
الشَّمْس	Ditulis	<i>Asy-Syams</i>

I. Penyusunan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

ذَوِي الْفُرُوض	Ditulis	<i>Zawi al-furud</i>
أَهْلُ السَّنَةِ	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT. yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya kepada penulis, sehingga penelitian skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu terpanjat kepada nabi agung dan mulia, Nabi Muhammad SAW. Semoga kita termasuk golongan umatnya dan mendapatkan syafaatnya di *yaumul qiyāmah. Āmīn.*

Penelitian ini merupakan tugas akhir yang disusun penulis guna memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan studi strata satu pada Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Dalam penyusunan penelitian ini, penulis memperoleh bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan terimakasih kepada:

1. Prof. Yudian Wahyudi, M.A, Ph.D selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga.
2. Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Joko Setyono S.E, M.Si selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah sekaligus Dosen Pembimbing Akademik penulis.
4. Sunarsih, SE., M.Si. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang dengan sabar telah memberikan banyak masukan dan saran-saran sehingga skripsi ini dapat selesai dengan baik.
5. Seluruh Dosen dan Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, yang telah mentransfer ilmunya dengan ikhlas kepada penulis, serta para petugas perpustakaan yang telah meminjamkan buku-buku yang diperlukan oleh penulis sebagai bahan referensi.
6. Kedua orangtua tercinta, Bapak Bambang Nugroho, Ibu Maryamah, kakak-kakakku tercinta, Mba heni, Mas Johan, Mba Puji, Mba Riza, dan Mas Hafid terutama yang tak henti-hentinya memberikan dukungan, motivasi dalam penyusunan skripsi.

7. Sahabat-sahabat Humaira 4 yang selalu mendukung dalam penyelesaian skripsi ini. Semoga Allah mengabulkan semua keinginan kalian dan menjadi pribadi yang bermanfaat bagi manusia.
8. Kakak-kakakku, Mba Puji, Mba Septi, Mba Hasna, yang selalu memotivasi agar skripsi segera selesai dan menunaikan urusan yang lain. Semoga Allah memberikan kelancaran dalam setiap urusan kalian.
9. Teman-teman *Big Family of PS B* yang akan selalu kukenang dan teman-teman seperjuangan Perbankan Syariah angkatan 2013, terimakasih atas perhatian dan kebaikan teman-teman. Kalian tidak akan pernah terlupakan.
10. Teman-teman KKN terutama Iffah yang selalu menanyakan kabar perkembangan skripsi.
11. Semua pihak yang secara langsung ataupun tidak langsung turut membantu dalam penulisan skripsi ini. Semoga Allah membalas kebaikan kalian semua.
12. Mahasiswa angkatan 2013 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah berbagi suka duka dari awal sampai akhir perkuliahan.

Semoga semua yang telah diberikan menjadi amal shalih dan diberi balasan oleh Allah SWT. melebihi apa yang telah diberikan. Semoga penelitian ini bermanfaat bagi penulis pada khususnya serta bagi para pembaca pada umumnya. *Āmīn yā rabbal ‘ālamīn.*

Yogyakarta, 16 Agustus 2019

Penyusun,

Syifa Anugerah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI	viii
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
ABSTRAK	xx
ABSTRACT	xxi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	7
D. Sistematika Pembahasan.....	7
BAB II LANDASAN TEORI	10
A. Telaah Pustaka	10
B. Kerangka Teori.....	14

1. <i>Return On Assets</i> (ROA)	14
2. <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	20
3. Inflasi	23
4. Produk Domestik Bruto (PDB)	29
5. Bank Syariah	31
C. Kerangka Berpikir	36
1. Pengaruh NPF terhadap <i>Return On Assets</i> Bank Syariah	36
2. Pengaruh Inflasi terhadap <i>Return On Assets</i> Bank Syariah	37
3. Pengaruh Produk Domestik Bruto terhadap <i>Return On Assets</i> Bank Syariah	37
BAB III METODE PENELITIAN	39
A. Jenis Penelitian	39
B. Data dan Teknik Pengumpulan Data	39
C. Populasi dan Sampel	40
D. Definisi Operasional Variabel	42
1. Variabel Independen	42
2. Variabel Dependen	43
E. Teknik Analisis Data	43
1. Pemilihan Model Regresi	43
2. Pemilihan Teknik Estimasi Regresi Data Panel	46
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN ...	54
A. Analisis Data Penelitian	54
1. Pemilihan Regresi Data Panel	55
2. Uji Asumsi Klasik	56
3. Hasil Hipotesis	57
B. Pembahasan	59
1. Pengaruh NPF terhadap ROA Bank Syariah	59

2. Pengaruh Inflasi terhadap ROA Bank Syariah.....	60
3. Pengaruh Produk Domestik Bruto terhadap ROA Bank Syariah	61
BAB V PENUTUP	63
A. Kesimpulan.....	63
B. Implikasi.....	64
C. Saran.....	64
DAFTAR PUSTAKA	66
LAMPIRAN	



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1: Perkembangan Bank Syariah di Indonesia	
Tahun 2013-2017	2
Tabel 1.2: Indikator Makro dan Mikroekonomi Indonesia	
2013-2017.....	5
Tabel 2.1: Hasil Penelitian Terdahulu	10
Tabel 2.2: Kriteria Penilaian Peringkat	21
Tabel 3.1: Daftar Bank Umum Syariah yang menjadi Populasi	
Penelitian.....	40
Tabel 3.2: Daftar Bank Umum Syariah yang menjadi Sampel	
Penelitian.....	41
Tabel 4.1: Hasil <i>Hausman Test</i>	56
Tabel 4.2: Hasil <i>Random Effect</i>	57

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1: Model Penelitian.....	38
-----------------------------------	----



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Data Bank Umum Syariah

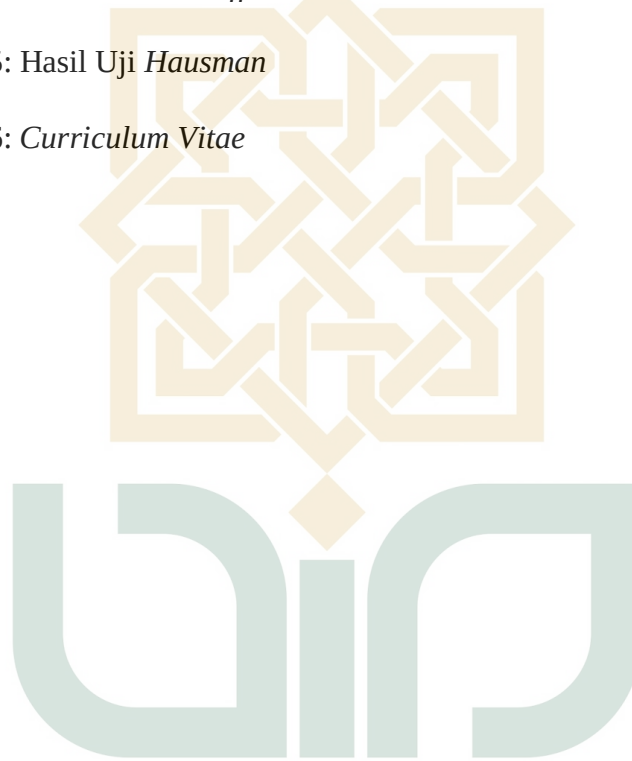
Lampiran 2: Data Laporan Triwulan ROA, NPF, Inflasi, dan
PDB Periode 2013-2017

Lampiran 3: Hasil *Fixed Effect Model*

Lampiran 4: Hasil *Random Effect Model*

Lampiran 5: Hasil Uji *Hausman*

Lampiran 6: *Curriculum Vitae*



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *non performing financing* (NPF), inflasi, produk domestik bruto terhadap *return on assets* (ROA) pada bank syariah di Indonesia. Populasi yang digunakan sebagai sampel dalam penelitian ini adalah 8 bank umum syariah yaitu Bank BCA Syariah, Bank Mandiri Syariah, Bank Muamalat Indonesia, Bank BNI Syariah, Bank BRI Syariah, Bank Bukopin Syariah, Bank Mega Syariah dan Maybank Syariah. Data yang diambil berupa laporan keuangan triwulan bank syariah dari tahun 2013 sampai dengan tahun 2017. Metode pengolahan data yang digunakan peneliti adalah analisis regresi data panel.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara simultan variabel NPF, Inflasi, dan produk domestik bruto berpengaruh signifikan terhadap ROA bank syariah. Sedangkan secara parsial, hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel NPF berpengaruh negatif terhadap ROA bank syariah. Sedangkan variabel inflasi dan produk domestik bruto tidak berpengaruh terhadap ROA bank syariah.

Kata Kunci: NPF, inflasi, produk domestik bruto, ROA.

ABSTRACT

The purpose of this study is to find the influence of non-performing financing (NPF), inflation, and gross domestic product to the return on assets of Islamic banking. The population used a sample in this study was 8 Islamic banks, which are Bank BCA Syariah, Bank Syariah Mandiri, Bank Muamalat Indonesia, BNI Syariah, BRI Syariah, Bank Syariah Bukopin, Bank Syariah Mega dan Maybank Syariah. The date are taken is the quarterly financial statements of Islamic banks during 2013-2017. The data processing method used by researchers in this study is the pool data regression.

The results of this study show simultaneous variable NPF, inflation, gross domestic product have influence on ROA Islamic bank. Partially, this study also show that the variable NPF have negative influence on ROA Islamic bank. While, inflation and gross domestic product has no influence on ROA Islamic bank.

Keywords: NPF, inflation, gross domestic product, ROA.

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Perkembangan perbankan syariah di Indonesia telah menjadi tolak ukur keberhasilan eksistensi ekonomi syariah. Krisis moneter yang terjadi pada tahun 1998 telah menenggelamkan bank-bank konvensional dan banyak yang dilikuidasi karena kegagalan sistem bunganya. Sementara perbankan yang menerapkan sistem syariah dapat tetap berdiri dan mampu bertahan. Hal ini dapat dibuktikan dari keberhasilan bank Muamalat Indonesia melewati krisis yang terjadi pada tahun 1998 dengan menunjukkan kinerja yang semakin meningkat dan tidak menerima sama sekali bantuan dari pemerintah. Tidak hanya itu, pada saat krisis keuangan global pada tahun 2008, bank syariah kembali membuktikan daya tahannya dari krisis. Bank syariah tetap stabil dan memberikan keuntungan, kenyamanan serta keamanan bagi para pemegang sahamnya, pemegang surat berharga, peminjam dan para penyimpan dana (Swandayani dan Kusumaningtias, 2012).

Seiring dengan diberlakukannya *dual banking system* oleh Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perbankan telah memberikan kontribusi besar dalam percepatan pertumbuhan perbankan syariah. Sebagai tindak lanjut dari ketentuan yang ditetapkan bagi perbankan syariah, pemerintah juga mengeluarkan Peraturan Bank Indonesia No.11/3/PBI/2009 tentang Bank Umum Syariah. Dan Peraturan Bank Indonesia No.11/10/PBI/2009 tentang Unit Usaha Syariah. Serta Peraturan Bank Indonesia No.11/15/PBI/2009 tanggal 29 April 2009 tentang Perubahan Kegiatan Usaha Bank Konvensional menjadi Bank Syariah.

Selain itu, dikeluarkannya Fatwa MUI pada tanggal 16 November 2003 yang menjelaskan bahwa bunga bank adalah riba dan berstatus haram telah memberikan harapan besar bagi perkembangan perbankan syariah. Kualitas pembiayaan syariah menunjukkan kinerja yang membaik yang ditandai

dengan membesarnya porsi pembiayaan bagi hasil yaitu *mudharabah* dan *musyarakah*. Hingga Februari tahun 2017, pembiayaan syariah mencapai 289,99 triliun. Selain itu, Undang-Undang No.21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah merupakan angin segar bagi industri perbankan syariah. Sejak berlakunya undang-undang tersebut jaringan kantor perbankan syariah berkembang sangat pesat. Berikut ini merupakan tabel perkembangan perbankan syariah di Indonesia tahun 2013-2017.¹

Tabel 1.1 Perkembangan Bank Syariah di Indonesia Tahun 2013- 2017

Indikator	2013	2014	2015	2016	Des-17
Bank Umum Syariah					
Jumlah Bank	11	12	12	13	13
Jumlah Kantor	1998	2163	1990	1869	1825
Jumlah Pekerja	26717	41393	51413	51110	51068
Unit Usaha Syariah					
Jumlah Bank	23	22	22	21	21
Jumlah Kantor	590	320	311	332	344
Jumlah Pekerja	11511	4425	4403	4487	4678
Bank Perkreditan Rakyat Syariah					
Jumlah Bank	163	163	163	166	167
Jumlah Kantor	402	439	446	453	441
Jumlah Pekerja	4826	4704	5102	4372	4619

Sumber: Statistik Perbankan Syariah

Dari tabel di atas menunjukkan bahwa perkembangan bank syariah tahun 2013 sudah memiliki 11 Bank Umum Syariah dan 1998 kantor. Meningkatkan sampai tahun 2017 bank syariah memiliki 13 Bank Umum syariah dan 1825 kantor.

¹www.ojk.go.id, diakses pada 09Agustus 2019

Sebagai lembaga yang penting dalam perekonomian maka perlu adanya pengawasan kinerja yang baik oleh regulator perbankan. Salah satu indikator untuk menilai kinerja keuangan bank adalah melihat tingkat profitabilitas. Profitabilitas adalah rasio yang digunakan untuk melihat kemampuan bank dalam menghasilkan laba. Setiap bank akan berusaha meningkatkan produktivitas dan laba bank. Salah satu indikator yang digunakan untuk melihat kinerja keuangan dari sisi profitabilitas adalah *return on assets* (ROA). Penggunaan ROA ini didasarkan pada penelitian terdahulu oleh Wibowo & Syaichu (2013) dan Sahara (2013). Penelitian tersebut menggunakan ROA untuk mengukur profitabilitas bank. ROA merupakan metode pengukuran yang paling obyektif yang didasarkan pada data akuntansi yang tersedia dan besarnya ROA dapat mencerminkan hasil dari serangkaian kebijakan perusahaan terutama perbankan. ROA merupakan ukuran dari kinerja keuangan bank dalam memperoleh laba sebelum pajak, yang dihasilkan dari total *asset* (total aktiva) bank yang bersangkutan (Surat Edaran BI No.3/30/DPNP).

Berdasarkan data SPI OJK menunjukkan bahwa *return on assets* menurun, posisi *return on assets* (ROA) bank umum syariah (BUS) mencapai 0,46% pada akhir Agustus 2015. Sedangkan, ROA industri bank umum konvensional tercatat menyentuh 2,30%. Sementara itu, dari data statistik perbankan syariah OJK tercatat, total laba tahun berjalan tahun 2014 dari BUS dan unit usaha syariah (UUS) mencapai Rp 1,79 triliun. Padahal, laba bersih BUS dan UUS pada 2013 menembus Rp 3,28 triliun.²

Hassan, K. dalam Riyadi & Yulianto (2014), dalam mengukur kinerja bank ada dua faktor yang mempengaruhi profitabilitas, yaitu faktor internal dan faktor eksternal. Faktor internal meliputi produk pembiayaan bank, *performance financing*, kualitas aset, dan modal. Faktor eksternal meliputi struktur pasar, regulasi perbankan, inflasi, tingkat suku bunga dan tingkat pertumbuhan pasar. Menurut (Sukirno dalam Sahara, 2013: 4), PDB

²<https://www.beritasatu.com/ekonomi/322241/profitabilitas-perbankan-syariah-masih-menurun>. diakses pada 29 Agustus 2019

merupakan indikator makro ekonomi yang juga mempengaruhi profitabilitas bank. Dalam penelitian ini digunakan faktor internal *non performing financing* (NPF), kemudian faktor eksternal inflasi dan produk domestik bruto (PDB). Pemilihan faktor internal dan eksternal didasarkan pada penelitian terdahulu oleh Wibowo & Syaichu (2013), Sahara (2013) dan Shodiq (2014).

Non Performing Financing (NPF) merupakan pembiayaan macet, ini sangat berpengaruh terhadap laba bank syariah. NPF erat kaitannya dengan pembiayaan yang disalurkan oleh bank syariah kepada nasabahnya. Apabila NPF menunjukkan nilai yang rendah diharapkan pendapatan akan meningkat sehingga laba yang dihasilkan akan meningkat, namun sebaliknya apabila nilai NPF tinggi maka pendapatan akan menurun sehingga laba yang didapat akan turun. Arah hubungan yang timbul antara NPF terhadap ROA adalah negatif, karena apabila NPF tinggi maka akan berakibat menurunnya pendapatan dan akan berpengaruh pada menurunnya ROA yang didapat oleh bank syariah. (Riyadi & Yulianto, 2014: 469). Teori di atas didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh Rizal (2016) dengan hasil NPF berpengaruh negatif terhadap ROA. Namun, bertolak belakang dengan penelitian yang dilakukan oleh Wibowo dan Saichu (2013) yang menyatakan bahwa NPF tidak berpengaruh terhadap ROA.

Sebagai lembaga intermediasi, bank sangat rentan dengan risiko inflasi terkait dengan mobilitas dananya. Apabila suatu negara mengalami inflasi yang tinggi akan menyebabkan naiknya konsumsi, sehingga akan mempengaruhi pola *saving* dan pembiayaan pada masyarakat. Perubahan tersebut akan berdampak pada kegiatan operasional bank syariah, jumlah dana dari masyarakat yang dihimpun akan semakin berkurang sehingga nantinya akan mempengaruhi kinerja bank syariah dalam memperoleh pendapatan dan menghasilkan profit (Sukirno dalam Riyadi & Yulianto (2014: 150). Teori di atas didukung oleh penelitian Hassan dan Bashir (2002) yang melakukan penelitian pada bank syariah. Dalam penelitiannya, Hassan menggunakan 231 sampel bank syariah dari 21 negara untuk periode 1994-

2001. Hassan menjelaskan bahwa inflasi mempunyai pengaruh signifikan terhadap profitabilitas bank syariah.

Tetapi teori dan penelitian di atas berbeda dengan hasil penelitian yang dilakukan oleh Kunt dan Huizinga pada tahun 2001 dengan menggunakan sampel bank umum. Kunt dan Huizinga menjelaskan bahwa inflasi justru tidak berpengaruh terhadap profitabilitas bank, dengan syarat bank mampu menaikkan tingkat bunganya lebih cepat dari pada biaya yang timbul akibat inflasi. Selain itu, Shodiq pada tahun 2014 juga melakukan penelitian tentang analisis pengaruh inflasi, PDB dan JUB terhadap ROA bank syariah. Dalam penelitiannya juga mengatakan bahwa inflasi tidak mempunyai pengaruh terhadap ROA.

Selain inflasi, variabel yang berpengaruh terhadap profitabilitas bank adalah produk domestik bruto (PDB). Menurut (Sukirno dalam Sahara, 2013: 4), PDB merupakan indikator makro ekonomi yang juga mempengaruhi profitabilitas bank. Jika PDB naik, maka akan diikuti peningkatan pendapatan masyarakat sehingga kemampuan untuk menabung (*saving*) akan meningkat dan *financing* perbankan syariah juga akan meningkat. Peningkatan *financing* ini akan mempengaruhi profitabilitas bank syariah. Teori di atas didukung oleh hasil penelitian Sahara (2013) menyatakan bahwa PDB berpengaruh positif terhadap ROA. Namun, bertolak belakang dengan hasil penelitian yang dilakukan oleh Stiawan (2009) tentang pengaruh faktor makroekonomi, pangsa pasar dan karakteristik bank terhadap profitabilitas bank syariah (studi pada bank syariah periode 2005 - 2008) menyimpulkan bahwa pertumbuhan PDB tidak menunjukkan pengaruh signifikan terhadap ROA.

Tabel 1.2 Indikator Mikro dan Makroekonomi Indonesia 2013-2017

Indikator	2013	2014	2015	2016	2017
ROA	2,00%	0,41%	0,49%	0,63%	0,63%
NPF	2,62%	4,95%	4,84%	4,42%	4,77%
Inflasi	8,38%	8,36%	3,35%	3,02%	3,61%
PDB	5,6%	5,0%	4,9%	5,0%	5,1%

Sumber: SPS-BI data diolah

Dari tabel 1.2 dapat kita lihat hubungan NPF, Inflasi dan PDB terhadap ROA. Ketika ROA di tahun 2015 dan 2016 naik sebesar 0,49% dan 0,63%. NPF turun sebesar 0,11% di tahun 2015 dan 0,42% di tahun 2016. Hal ini sesuai dengan teori yang menyatakan bahwa NPF berpengaruh negatif terhadap ROA.

Kemudian pada variabel Inflasi di tahun 2015 turun sebesar 5,01% dan ROA naik sebesar 0,08. Di tahun 2016 Inflasi turun sebesar 0,33% dan ROA naik sebesar 0,14%. Hal ini sesuai dengan teori yang menyatakan bahwa Inflasi berpengaruh negatif terhadap ROA.

Pada variabel PDB, di tahun 2014 turun sebesar 0,6%. Sedangkan ROA juga turun sebesar 1,59%. Di tahun 2016, PDB naik sebesar 0,1% dan diikuti ROA naik sebesar 0,14%. Hal ini sesuai dengan teori yang menyatakan bahwa PDB berpengaruh positif terhadap ROA.

Dengan adanya fenomena pada bank syariah yang didukung dengan *research gap* tersebut, peneliti ingin meneliti dan memfokuskan penelitian ini pada **“Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF), Inflasi dan Produk Domestik Bruto (PDB) Terhadap *Return On Assets* (ROA) Pada Bank Syariah di Indonesia”**.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang masalah tersebut, maka dapat diajukan rumusan masalah sebagai berikut:

1. Apakah *non performing financing* (NPF) berpengaruh terhadap ROA bank syariah?
2. Apakah inflasi berpengaruh terhadap ROA bank syariah?
3. Apakah produk domestik bruto (PDB) berpengaruh terhadap ROA bank syariah?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

Adapun tujuan penelitian ini berdasarkan latar belakang masalah yang ada yaitu:

1. Untuk mengetahui pengaruh *non performing financing* (NPF) terhadap ROA bank syariah.
2. Untuk mengetahui pengaruh inflasi terhadap ROA bank syariah.
3. Untuk mengetahui pengaruh produk domestik bruto (PDB) terhadap ROA bank syariah.

Sementara itu, penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat bagi beberapa pihak di antaranya:

1. Bagi Akademisi
Sebagai bahan referensi penelitian yang akan datang dan menambah khasanah kepustakaan terkait pengaruh NPF, inflasi, dan produk domestik bruto terhadap profitabilitas suatu lembaga keuangan.
2. Bagi Perbankan Syariah
Menjadi bahan masukan dan informasi bagi perbankan syariah dalam penerapan komposisi memaksimalkan profitabilitas/ tingkat pengembalian aset (*return on assets*).
3. Bagi Peneliti
Sebagai bahan kajian teori-teori yang didapat selama perkuliahan dan referensi untuk menambah wawasan terkait aktivitas perbankan syariah khususnya dalam usaha peningkatan kinerja keuangan. Selain itu, sebagai bagian dari persyaratan penyelesaian tugas akhir untuk memperoleh gelar Strata Satu (S1).

D. Sistematika Pembahasan

Dalam sistematika pembahasan akan diuraikan secara garis besar isi dari setiap bab, agar dapat memberikan sedikit gambaran mengenai isi skripsi ini di antaranya:

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini menguraikan secara garis besar mengenai hal-hal yang akan dibahas dalam penelitian. Bab ini terdiri dari empat sub bab yaitu meliputi latar belakang masalah yang menguraikan alasan dan motivasi penelitian, rumusan masalah sebagai inti permasalahan yang dicari jawabannya melalui penelitian, tujuan dan manfaat penelitian untuk mengetahui urgensi penelitian, serta sistematika penulisan penelitian.

BAB II KERANGKA TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS

Terdapat tiga sub bab yang diuraikan pada bab ini, yaitu telaah pustaka untuk memaparkan penelitian sebelumnya yang relevan dengan topik penelitian, kerangka teori terkait *non performing financing* (NPF), inflasi, produk domestik bruto dan profitabilitas, serta pemaparan kerangka berfikir penelitian sehingga penyusun mengetahui hubungan antar variabel dan mendapat dugaan sementara yang terangkum dalam hipotesis.

BAB III METODE PENELITIAN

Menguraikan rencana dan prosedur penelitian yang meliputi penjelasan jenis penelitian, data dan teknik pengumpulan data, populasi dan sampel, serta teknik analisis data.

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

Dalam bab ini memuat deskripsi obyek penelitian, hasil analisis serta pembahasan secara mendalam hasil temuan dan menjelaskan implikasinya.

BAB V PENUTUP

Dalam bab ini berisi kesimpulan dari hasil keseluruhan penelitian yang telah dilakukan, keterbatasan yang ada dalam penelitian, dan

saran-saran perbaikan yang diharapkan dapat bermanfaat bagi penelitian selanjutnya.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yang telah diuraikan sebelumnya, maka dapat diperoleh kesimpulan sebagai berikut:

1. Variabel NPF berpengaruh negatif terhadap ROA bank syariah. NPF mencerminkan risiko pembiayaan, semakin tinggi rasio ini, menunjukkan kualitas pembiayaan bank syariah semakin buruk. Pengelolaan pembiayaan sangat diperlukan oleh bank, mengingat fungsi pembiayaan sebagai penyumbang pendapatan terbesar bagi bank syariah.
2. Variabel inflasi tidak berpengaruh terhadap ROA bank syariah. Berdasarkan data inflasi dari 2013 sampai dengan 2017 di penelitian saya, dapat dikategorikan sebagai inflasi rendah/ringan, yaitu inflasi yang besarnya kurang dari 10% pertahun. Tidak semua inflasi berdampak negatif terhadap perekonomian. Terutama jika yang terjadi adalah inflasi ringan. Inflasi ringan justru mampu mendorong terjadinya pertumbuhan ekonomi. Hal ini karena inflasi mampu memberikan semangat pada pengusaha untuk lebih meningkatkan dan memperluas produksinya, karena dengan kenaikan harga yang terjadi, para pengusaha akan mendapat lebih banyak keuntungan. Sehingga orang-orang tidak akan mencairkan dana secara besar-besaran di bank. Oleh karena itu tidak menurunkan pendapatan bank dan tidak menurunkan *return on assets* (ROA) bank syariah.
3. Variabel PDB tidak berpengaruh terhadap ROA bank syariah. Karena PDB merupakan faktor yang tidak berpengaruh secara langsung terhadap pencapaian laba bank, karena perubahan PDB hanya mengindikasikan perubahan nilai pendapatan dan pengeluaran semua orang dalam satu Negara. Perubahan PDB tersebut tidak bisa mempengaruhi secara langsung pada operasional bank seperti pembiayaan, karena masih tergantung kepada kebijakan serta strategi perbankan dalam menyalurkan

pembiayaan serta mendapatkan nasabah. Padahal untuk mendapatkan laba, bank harus bisa menarik nasabah untuk meminjam dana dan bertransaksi melalui bank.

B. Implikasi

Berdasarkan hasil penelitian, ditemukan bahwa hanya variabel NPF yang sesuai dengan hipotesis. Variabel inflasi dan produk domestik bruto tidak sesuai dengan hipotesis. Kedua variabel tersebut tidak berpengaruh terhadap ROA bank syariah.

Variabel NPF menunjukkan pengaruh terhadap ROA bank syariah, artinya semakin tinggi NPF maka ROA bank syariah akan semakin rendah dan begitu juga sebaliknya. Hal ini mengindikasikan bank harus lebih teliti dalam menganalisa kondisi-kondisi yang berkaitan dengan pembiayaan. Bank syariah harus pandai dalam mengelola pembiayaan sehingga tidak terjadi pembiayaan macet agar profitabilitas bank syariah tersebut bisa semakin meningkat.

Secara keseluruhan, implikasi dalam penelitian ini adalah bank syariah harus terus memperbaiki kinerjanya agar dapat menjadikan nilai lebih bagi masyarakat, sehingga masyarakat memiliki kepercayaan dan loyalitas terhadap bank syariah dan pada akhirnya dapat menarik nasabah maupun investor untuk menabung ataupun berinvestasi di bank syariah.

C. Saran

Berdasarkan hasil penelitian dan terkait keterbatasan penelitian ini, selanjutnya peneliti memberi saran yang diharapkan dapat bermanfaat yaitu sebagai berikut:

1. Bagi Perbankan

Sebagai ukuran profitabilitas, ROA sangat penting untuk menilai seberapa besar suatu bank terutama bank syariah dapat menghasilkan laba dari aset-aset yang digunakannya. Dalam penelitian ini NPF yang berpengaruh secara signifikan terhadap ROA. Oleh sebab itu, manajemen

perlu melihat dan mencari variabel-variabel yang berpengaruh terhadap ROA selain variabel tersebut, supaya profitabilitas bank syariah naik.

2. Bagi Peneliti Selanjutnya

Bagi peneliti selanjutnya akan lebih baik lagi apabila menambahkan jumlah populasi atau sampel agar memperoleh hasil yang lebih variatif yang dapat menggambarkan hal-hal apa saja yang berpengaruh terhadap *return on assets* (ROA).



DAFTAR PUSTAKA

- Algifari. 2000. *Analisis Regresi: Teori, Kasus, dan Solusi*. Yogyakarta: BPFE.
- Ali, Khizer. et.al. 2011. International Journal of Business and Social Science, (Online). Bank-Specific and Macroeconomic Indicators of Profitability - Empirical Evidence from the Commercial Banks of Pakistan.Vol. 2, No. 6.
- Arifin, Zainul. 2009. *Dasar-dasar Manajemen Bank Syariah*. Jakarta: Azkia Plubisher.
- Arwani, Agus. 2016. *Akuntansi Perbankan Syariah dari teori ke Praktik (Adopsi IFRS)*. Yogyakarta: Deepublish.
- Atmaja, Adwin S. 1999. Inflasi di Indonesia: Sumber-Sumber Penyebab dan Pengendaliannya. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*Vol. 1 No. 1, Mei 1999, hal 54-67.
- Badan Pusat Statistik. 2017. Produk Domestik Bruto Konstan. (<http://www.bps.go.id/> diakses 1 Juli 2019).
- Bank BCA Syariah. 2017. *Laporan Keuangan*. (<https://www.bcasyariah.co.id/> diakses pada 30 Juli 2018).
- Bank BNI Syariah. 2017. *Laporan Keuangan*. (<https://www.bnisyariah.co.id/id-id/> diakses pada 30 Juli 2018).
- Bank BRI Syariah. 2017. *Laporan Keuangan*. (<https://www.brisyariah.co.id/>diakses pada 30 Juli 2018).
- Bank Bukopin Syariah. 2017. *Laporan Keuangan*. (<https://www.syariahbukopin.co.id/>diakses pada 30 Juli 2018).
- Bank Indonesia. 2017. *Data Inflasi*. (<https://www.bi.go.id/id/moneter/tujuan-kebijakan/Contents/Default.aspx> diakses pada 4 Juli 2019).
- Bank Mandiri Syariah. 2017. *Laporan Keuangan*. (<https://www.mandirisyariah.co.id/>diakses pada 30 Juli 2018).

Bank Maybank Indonesia. 2017. *Laporan Keuangan*.
(<http://www.maybanksyariah.co.id/> diakses pada 30 Juli 2018).

Bank Mega Indonesia Syariah. 2017. *Laporan Keuangan*.
(<http://www.megasyariah.co.id/> diakses pada 30 Juli 2018).

Bank Muamalat Syariah. 2017. *Laporan Keuangan*.
(<https://www.bankmuamalat.co.id/> diakses pada 30 Juli 2018).

Curatman, Aang. 2010. *Teori Ekonomi makro*. Yogyakarta: Swagati Press.

Dewi, Luh Eprima dkk. 2015. Analisis Pengaruh NIM, BOPO, LDR, dan NPL Terhadap Profitabilitas (Studi Kasus Pada Bank Umum Swasta Nasional Yang Terdaftar pada Bursa Efek Indonesia Periode 2009-2013). Universitas Pendidikan Ganesha. *Jurnal Akuntansi Program S1 Vol. 3 No. 1 Tahun 2015*.

Gozali, Ahmad. 2004. *Halal, Berkah, Bertambah: Mengenal Dan Memilih Produk Investasi Syariah*. Jakarta: PT Elex Media Komputindo.

Hassan, Kabir M, dan Bashir, Abdel- Hameed M. 2002. Determinants of Islamic Banking Profitability. *International Journal. ERF paper*.

Hasoloan, jimmy. 2014. *Ekonomi Moneter*. Yogyakarta: Deepublish.

<http://ekonomi.kompas.com/read/2016/05/20/070000626/kredit.macet.dan.pertumbuhan.ekonomi> diakses 09 Januari 2018 pukul 12.16 WIB.

<http://elib.unikom.ac.id/files/disk1/320/jbptunikompp-gdl-ahmadmurdi-15984-3-babii.doc> diakses pada 29 Agustus 2019.

<https://www.cnbcindonesia.com/syariah/20190607133414-29-77037/perbankan-syariah-masih-sulit-bersaing-dengan-konvensional>. diakses pada 8 Agustus 2019.

<https://dosen.perbanas.id/regresi-data-panel-2-tahap-analisis/>. diakses 13 Januari 2019.

<http://swa.co.id/swa/business-strategy/cara-perbankan-tingkatkan-loyalitas-nasabah>. diakses pada 10 Agustus 2019.

<https://www.beritasatu.com/ekonomi/322241/profitabilitas-perbankan-syariah-masih-menurun> diakses pada 29 Agustus 2019.

Idris, Amiruddin. 2016. *Ekonomi Publik*. Yogyakarta: Deepublish.

Ikit. 2015. *Akuntansi Penghimpunan Dana Bank Syariah*. Yogyakarta: Deepublish.

Karim, Adiwarman A. 2007. *Bank Islam Analisis Fiqh dan Keuangan, Edisi Ketiga*. Jakarta: Rajagrafindo Persada.

Kawiryawan, Naroh. 2015. Pengaruh Tingkat Return Sertifikat Bank Indonesia Syariah (SBIS) terhadap Penempatan Pada SBIS dan ROA Bank Umum Syariah di Indonesia. *JESTT Vol. 2 No.11, November 2015, hal 1-15*.

Kunt, Demirguc dan Huizinga, Harry . 2001. Determinants of Commercial Bank Interest Margin and Profitabilitas :some international Evidence. *World Bank Economic Review* 13, 379-408.

Kurniawan, Asep Egi dkk. 2015. Model Regresi Data Panel Berganda (Contoh Kasus: Data Hubungan Valuasi (Cum Dividen Price (Cdp)) yang diduga dipengaruhi oleh Laba (Earning Per Share (EPS)) dan Nilai Buku Ekuitas (Book Value (BV)) Pada Tahun 1991-2000). *EurekaMatika Vol.3 No.1, 2015, hal 1-17*.

Maidalena. 2014. Analisis Faktor Non Performing Financing (NPF) pada Industri Perbankan Syariah. *Volume 1. No. 1 Januari – Juni 2014*.

Martono, Nanang. 2016. *Metode Penelitian Kuantitatif*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.

Mubarak, Husni. 2011. Analisis Inflasi, Sertifikat Bank Indonesia Syariah (SBIS) dan Pasar Uang AntarBank Syariah (PUAS) terhadap *Financing to Deposit Ratio* (FDR) serta Implikasinya kepada *Return On Assets* (ROA) Bank Syariah di Indonesia. *Skripsi*. UIN Syarif Hidayatullah.

- Morissan. 2012. *Metode Penelitian Survei*. Jakarta: Kencana.
- Naf'an. 2014. *Ekonomi Makro: Tinjauan Ekonomi Syariah*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Nanga, Muana. 2005. *Makroekonomi. Edisi kedua*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Otoritas Jasa Keuangan. 2017. *Statistik Perbankan Syariah*. (www.ojk.go.id diakses pada 09 Agustus 2019).
- Peraturan Bank Indonesia No. 11/3/PBI/2009 tentang Bank Umum syariah.
- _____. No. 11/10/PBI/2009 tentang Unit Usaha Syariah.
- Pratiwi, Dhian Dayinta. 2012. Pengaruh CAR, POBO, NPF dan FDR Terhadap *Return On Asset (ROA)* Bank Umum Syariah. *Skripsi*. Universitas Diponegoro Semarang.
- Rahmadeni & Yonesta, Eka. 2016. Analisis Regresi Data Panel pada Pemodelan Produksi Panen Kelapa Sawit di Kebun Sawit Plasma Kampung Buatan Baru. *Vol. 2, No. 1, Januari 2016 ISSN 2460-4542*.
- Rangkuti, Freddy. 2011. *Swot Balance Scorecard*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama.
- Riyadi, Slamet & Yulianto, Agung. 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. *Jurnal Akuntansi ISSN 2252-6765. Universitas Negeri Semarang*.
- Rizal, Fitra. 2016. Pengaruh *Capital Adequacy Ratio*, *Non Performing Finance* dan *Operational Efficiency Ratio* Terhadap Profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah. *Muslim Heritage Vol 1 No 1 Mei-Oktober 2016*.
- R. Saija dan Iqbal Taufik. 2016. *Dinamika Hukum Islam Indonesia*. Yogyakarta.

- Saputra, Anas Tinton. 2015. Pengaruh Variabel Makroekonomi Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia 2010-2013.
- Sahara, Ayu Yanita. 2013. Analisis Pengaruh Inflasi, Suku Bunga BI, dan Produk Domestik Bruto terhadap *Return On Asset* (ROA) Bank Syariah di Indonesia. *Jurnal Ilmu Manajemen Vol. 1 No. 1, Januari 2013, Hal. 149-157*.
- Sarwono, Jonathan. 2006. *Metode Penelitian Kuantitatif & Kualitatif*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Sejati, Hidayat Suryo. 2016. Pengaruh FDR, BUNGA, INFLASI, CAR, BOPO, NPF, NPM, Likuiditas Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2010-2013. *Skripsi*. UIN Sunan Kalijaga.
- Setiawati, Luh Meylisa. 2016. Pengaruh Variabel Ekonomi Makro Terhadap Profitabilitas Bank Syariah. *Skripsi*. Universitas Islam Indonesia.
- Shodiq, Amirus. 2014. Analisis Pengaruh Inflasi, Produk Domestik Bruto dan Jumlah Uang Beredar terhadap Return On Asset Bank Syariah. *Jurnal Bisnis dan Manajemen Islam*.
- _____. 2015. Pengaruh Variabel Makro Ekonomi Terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia Periode 2009-2014. *Jurnal Bisnis dan Manajemen Islam. Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Kudus vol. 3 No. 2 Desember 2015*.
- Sugiyono. 2013. *Metode Penelitian Bisnis: Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sukirno, Sadono. 2003. *Teori Pengantar Ekonomi Makro*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Suparmoko. 2007. *Ekonomi*. Jakarta: Yudhistira.
- Surat Edaran Bank Indonesia No 13/24/DPNP 25 Oktober 2011 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum (diakses pada 28 Agustus 2019).

- Swandayani, Desi Marilyn & Kusumaningtias, Rohmawati. 2012. Pengaruh Inflasi, Suku Bunga, Nilai Tukar Valas dan Jumlah Uang Beredar terhadap Profitabilitas pada Perbankan Syariah di Indonesia Periode 2005-2009. *Jurnal Akuntansi*. e-ISSN: 2502-6380.
- Trenggonowoti. 2010. *Teori Ekonomi*. Yogyakarta: BPFE.
- Undang-undang No. 10 Tahun 1998 tentang Perbankan.
- _____ No. 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah.
- Wangsawidjaja. 2012. *Pembiayaan Bank Syariah*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama.
- Wibowo & Arif, Abubakar. 2009. *Akuntansi Keuangan Dasar 2*. Jakarta: PT Grasindo.
- Wibowo, Edhi Satriyo & Syaichu, Muhammad. 2013. Analisis Pengaruh Suku Bunga, Inflasi, CAR, BOPO, NPF terhadap Profitabilitas Bank Syariah. *Diponegoro Journal of Management*. Vol. 2 No. 2 Tahun 2013.
- Widarjono, Agus. 2013. *Ekonometrika: Pengantar dan Aplikasinya*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Wijaya, Tony. 2013. *Metodologi Penelitian Ekonomi dan Bisnis (Teori dan Praktik)*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Wiroso. 2005. *Penghimpunan Dana dan Distribusi Hasil Usaha Bank Syariah*. Jakarta: PT Grasindo.
- Yanuardi, Alindra. 2014. Faktor Determinan atas Profitabilitas Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Akuntansi Multiparadigma* Vol. 5 No. 2 Tahun 2014.

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Data Bank Umum Syariah

No	Bank Umum Syariah	Tahun Berdiri	Total Asset (Dalam Jutaan Rupiah)				
			2013	2014	2015	2016	2017
1	Bank Muamalat	1991	53.707.000	62.410.000	57.140.600	55.786.400	61.696.900
2	Bank Central Asia Syariah	2009	2.041.400	2.994.400	4.349.600	4.995.600	5.961.200
3	Bank Mandiri Syariah	1999	63.965.000	66.956.000	70.370.000	87.940.000	78.832.000
4	Bank Negara Indonesia Syariah	2010	14.708.504	19.492.112	23.017.667	28.314.175	34.822.442
5	Bank Rakyat Indonesia Syariah	2008	17.400.914	20.341.033	24.230.247	27.687.188	31.543.384
6	Bank Bukopin Syariah	2008	4.342.213	5.160.517	5.827.154	6.135.242	7.034.300
7	Bank Mega Syariah	2004	9.121.576	7.044.588	5.559.820	6.135.241	7.034.299
8	MayBank Syariah	2010	2.299.971	2.449.541	1.743.439	1.344.720	1.275.648

Lampiran 2: Data Laporan Triwulan ROA, NPF, Inflasi, dan PDB Periode 2013-2017

PERUSAHAAN	PERIODE	ROA	NPF	INFLASI	PDB
		(%)	(%)	(%)	(Milyar)
PT Bank Mandiri Syariah	2013T1	2.56	3.44	0.13	1958.5
	2013T2	1.79	2.9	1.03	2036.6
	2013T3	1.51	3.4	4.08	2103.1
	2013T4	1.53	4.32	0.75	2057.6
	2014T1	1.77	4.88	0.24	2058.9
	2014T2	0.66	6.46	0.93	2058.9
	2014T3	0.8	6.76	1.28	2207.6
	2014T4	0.17	6.84	1.7	2161.5
	2015T1	0.44	6.81	1.25	2158
	2015T2	0.55	6.67	1.4	2238.4
	2015T3	0.42	6.89	1.27	2312.5
	2015T4	0.56	6.06	1.08	2272.2
	2016T1	0.56	6.42	0.8	2264
	2016T2	0.62	5.58	0.72	2264
	2016T3	0.6	5.43	0.9	2552.6
	2016T4	0.59	4.92	1.03	2385.8
	2017T1	0.6	4.91	0.09	2378.3
	2017T2	0.59	4.85	0.69	2473.2
	2017T3	0.56	4.69	0.07	2429.6
	2017T4	0.59	4.53	0.92	2385.8
PT Bank BRI Syariah	2013T1	1.71	3.04	0.13	1958.5
	2013T2	1.41	2.89	1.03	2036.6
	2013T3	1.36	2.98	4.08	2103.1
	2013T4	1.15	4.06	0.75	2057.6
	2014T1	0.46	4.04	0.24	2058.9
	2014T2	0.03	4.38	0.93	2058.9
	2014T3	0.2	4.79	1.28	2207.6
	2014T4	0.08	4.6	1.7	2161.5
	2015T1	0.53	4.96	1.25	2158
	2015T2	0.78	5.31	1.4	2238.4
	2015T3	0.8	4.9	1.27	2312.5
	2015T4	0.77	4.86	1.08	2272.2

	2016T1	0.99	4.84	0.8	2264
	2016T2	1.03	4.87	0.72	2264
	2016T3	0.98	5.22	0.9	2552.6
	2016T4	0.95	4.57	1.03	2385.8
	2017T1	0.65	4.71	0.09	2378.3
	2017T2	0.71	4.82	0.69	2473.2
	2017T3	0.82	4.82	0.07	2429.6
	2017T4	0.51	6.43	0.92	2385.8
PT Bank Muamalat Syariah	2013T1	1.72	2.02	0.13	1958.5
	2013T2	1.69	2.19	1.03	2036.6
	2013T3	1.68	2.17	4.08	2103.1
	2013T4	0.5	1.35	0.75	2057.6
	2014T1	1.44	2.11	0.24	2058.9
	2014T2	1.03	3.3	0.93	2058.9
	2014T3	0.1	5.96	1.28	2207.6
	2014T4	0.17	6.55	1.7	2161.5
	2015T1	0.63	6.34	1.25	2158
	2015T2	0.51	4.93	1.4	2238.4
	2015T3	0.36	4.64	1.27	2312.5
	2015T4	0.2	7.11	1.08	2272.2
	2016T1	0.25	6.07	0.8	2264
	2016T2	0.15	7.23	0.72	2264
	2016T3	0.13	4.43	0.9	2552.6
	2016T4	0.22	3.83	1.03	2385.8
	2017T1	0.12	4.56	0.09	2378.3
	2017T2	0.15	4.95	0.69	2473.2
	2017T3	0.11	4.54	0.07	2429.6
	2017T4	0.11	4.43	0.92	2385.8
PT Bank Mega Indonesia Syariah	2013T1	3.57	2.83	0.13	1958.5
	2013T2	2.94	3.67	1.03	2036.6
	2013T3	2.57	3.3	4.08	2103.1
	2013T4	2.33	2.98	0.75	2057.6
	2014T1	1.18	3.22	0.24	2058.9
	2014T2	0.99	3.48	0.93	2058.9
	2014T3	0.24	3.77	1.28	2207.6
	2014T4	0.29	3.89	1.7	2161.5

	2015T1	-1.21	4.33	1.25	2158
	2015T2	-0.73	4.86	1.4	2238.4
	2015T3	-0.34	4.78	1.27	2312.5
	2015T4	0.3	4.26	1.08	2272.2
	2016T1	4.86	4.18	0.8	2264
	2016T2	3.21	4.16	0.72	2264
	2016T3	2.63	3.74	0.9	2552.6
	2016T4	2.63	3.3	1.03	2385.8
	2017T1	1.82	3.43	0.09	2378.3
	2017T2	1.63	3.2	0.69	2473.2
	2017T3	1.54	3.14	0.07	2429.6
	2017T4	1.56	2.95	0.92	2385.8
PT Bank Bukopin Syariah	2013T1	1.08	4.62	0.13	1958.5
	2013T2	1.04	4.32	1.03	2036.6
	2013T3	0.79	4.45	4.08	2103.1
	2013T4	0.69	4.27	0.75	2057.6
	2014T1	0.22	4.61	0.24	2058.9
	2014T2	0.27	4.31	0.93	2058.9
	2014T3	0.23	4.27	1.28	2207.6
	2014T4	0.27	4.07	1.7	2161.5
	2015T1	0.35	4.52	1.25	2158
	2015T2	0.49	3.03	1.4	2238.4
	2015T3	0.66	3.01	1.27	2312.5
	2015T4	0.79	2.99	1.08	2272.2
	2016T1	1.13	2.89	0.8	2264
	2016T2	1	2.88	0.72	2264
	2016T3	0.99	2.59	0.9	2552.6
	2016T4	0.76	3.17	1.03	2385.8
	2017T1	0.53	2.22	0.09	2378.3
	2017T2	0.39	2.8	0.69	2473.2
	2017T3	0.27	3.67	0.07	2429.6
	2017T4	0.02	7.85	0.92	2385.8
PT Bank BCA Syariah	2013T1	0.92	0.09	0.13	1958.5
	2013T2	0.97	0.01	1.03	2036.6
	2013T3	0.99	0.07	4.08	2103.1
	2013T4	1.01	0.1	0.75	2057.6

	2014T1	0.86	0.15	0.24	2058.9
	2014T2	0.69	0.14	0.93	2058.9
	2014T3	0.67	0.14	1.28	2207.6
	2014T4	0.76	0.12	1.7	2161.5
	2015T1	0.71	0.92	1.25	2158
	2015T2	0.78	0.6	1.4	2238.4
	2015T3	0.9	0.6	1.27	2312.5
	2015T4	0.96	0.7	1.08	2272.2
	2016T1	0.76	0.59	0.8	2264
	2016T2	0.9	0.55	0.72	2264
	2016T3	1	1.1	0.9	2552.6
	2016T4	1.13	0.5	1.03	2385.8
	2017T1	0.99	0.5	0.09	2378.3
	2017T2	1.05	0.48	0.69	2473.2
	2017T3	1.12	0.53	0.07	2429.6
	2017T4	1.17	0.32	0.92	2385.8
PT Bank BNI Syariah	2013T1	1.62	2.13	0.13	1958.5
	2013T2	1.24	2.11	1.03	2036.6
	2013T3	1.22	2.06	4.08	2103.1
	2013T4	1.37	1.86	0.75	2057.6
	2014T1	1.22	1.96	0.24	2058.9
	2014T2	1.11	1.99	0.93	2058.9
	2014T3	1.11	1.99	1.28	2207.6
	2014T4	1.27	1.86	1.7	2161.5
	2015T1	1.2	2.22	1.25	2158
	2015T2	1.3	2.42	1.4	2238.4
	2015T3	1.32	2.54	1.27	2312.5
	2015T4	1.43	2.53	1.08	2272.2
	2016T1	1.65	2.77	0.8	2264
	2016T2	1.59	2.8	0.72	2264
	2016T3	1.53	3.03	0.9	2552.6
	2016T4	1.44	2.94	1.03	2385.8
	2017T1	1.4	3.16	0.09	2378.3
	2017T2	1.48	3.38	0.69	2473.2
	2017T3	1.44	3.29	0.07	2429.6
	2017T4	1.31	2.89	0.92	2385.8

PT Maybank Indonesia Syariah	2013T1	5.21	2.78	0.13	1958.5
	2013T2	2.32	2.79	1.03	2036.6
	2013T3	2.84	2.88	4.08	2103.1
	2013T4	2.87	2.69	0.75	2057.6
	2014T1	5.61	2.87	0.24	2058.9
	2014T2	2.36	5.53	0.93	2058.9
	2014T3	3.75	0.43	1.28	2207.6
	2014T4	3.61	5.04	1.7	2161.5
	2015T1	-2.63	5.06	1.25	2158
	2015T2	-16.4	15.15	1.4	2238.4
	2015T3	-10.59	18.07	1.27	2312.5
	2015T4	-20.13	35.15	1.08	2272.2
	2016T1	-2.9	21.88	0.8	2264
	2016T2	-11.02	29.31	0.72	2264
	2016T3	-10.38	30.3	0.9	2552.6
	2016T4	-9.51	43.99	1.03	2385.8
	2017T1	3.39	46.55	0.09	2378.3
	2017T2	8.18	0	0.69	2473.2
	2017T3	3.22	0	0.07	2429.6
	2017T4	5.5	0	0.92	2385.8

Lampiran 3: Hasil *Fixed Effect Model*

Dependent Variable: Y				
Method: Panel Least Squares				
Date: 08/01/19 Time: 08:04				
Sample: 2013Q1 2017Q4				
Periods included: 20				
Cross-sections included: 8				
Total panel (balanced) observations: 160				
Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	3.323682	2.7046	1.2289	0.221
X1	-0.33809	0.03447	-9.80734	0
X2	-0.28169	0.22637	-1.24436	0.2153
X3	-0.00036	0.0012	-0.29825	0.7659
Effects Specification				
Cross-section fixed (dummy variables)				
R-squared	0.462704	Mean dependent var		0.62206
Adjusted R-squared	0.426644	S.D. dependent var		3.07551
S.E. of regression	2.328786	Akaike info criterion		4.59484
Sum squared resid	808.0637	Schwarz criterion		4.80626
Log likelihood	-356.588	Hannan-Quinn criter.		4.68069
F-statistic	12.83145	Durbin-Watson stat		1.08816
Prob(F-statistic)	0			

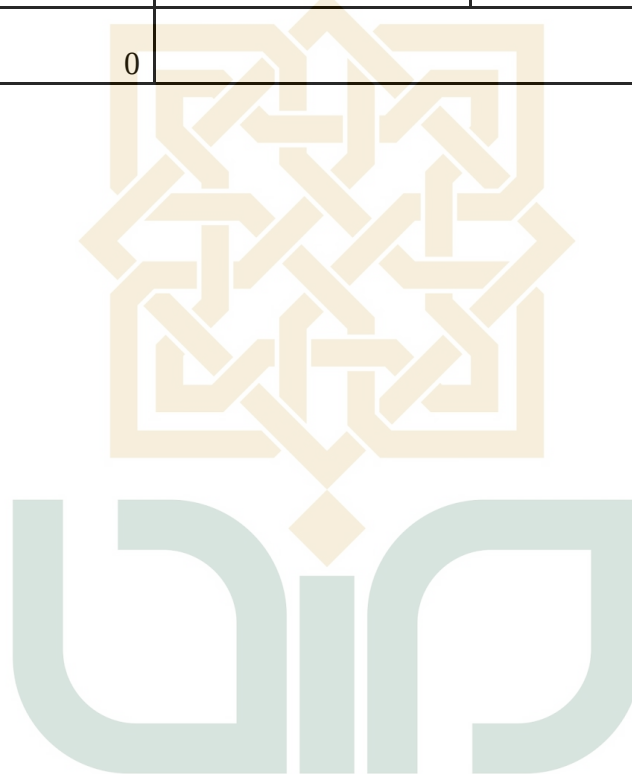
Lampiran 4: Hasil *Random Effect Model*

Dependent Variable: Y				
Method: Panel EGLS (Cross-section random effects)				
Date: 07/31/19 Time: 20:54				
Sample: 2013Q1 2017Q4				
Periods included: 20				
Cross-sections included: 8				
Total panel (balanced) observations: 160				
Swamy and Arora estimator of component variances				
Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	3.641667	2.69758	1.34998	0.179
X1	-0.30666	0.0286	-10.723	0
X2	-0.2766	0.22635	-1.222	0.2236
X3	-0.00057	0.00119	-0.478	0.6333
Effects Specification				
			S.D.	Rho
Cross-section random			0	0
Idiosyncratic random			2.32879	1
Weighted Statistics				
R-squared	0.434128	Mean dependent var		0.62206
Adjusted R-squared	0.423246	S.D. dependent var		3.07551
S.E. of regression	2.335677	Sum squared resid		851.041
F-statistic	39.89354	Durbin-Watson stat		1.01521
Prob(F-statistic)	0			
Unweighted Statistics				
R-squared	0.434128	Mean dependent var		0.62206
Sum squared resid	851.0407	Durbin-Watson stat		1.01521

Lampiran 5: Hasil Uji *Hausman*

Correlated Random Effects - Hausman Test				
Equation: HAUSMAN				
Test cross-section random effects				
Test Summary	Chi-Sq. Statistic		Chi-Sq. d.f.	Prob.
Cross-section random	2.666076		3	0.446
** WARNING: estimated cross-section random effects variance is zero.				
Cross-section random effects test comparisons:				
Variable	Fixed	Random	Var(Diff.)	Prob.
X1	-0.33809	-0.30666	0.00037	0.1025
X2	-0.28169	-0.2766	0.00001	0.1025
X3	-0.00036	-0.00057	0	0.1025
Cross-section random effects test equation:				
Dependent Variable: Y				
Method: Panel Least Squares				
Date: 08/01/19 Time: 08:08				
Sample: 2013Q1 2017Q4				
Periods included: 20				
Cross-sections included: 8				
Total panel (balanced) observations: 160				
Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	3.323682	2.704599	1.2289	0.221
X1	-0.33809	0.034473	-9.8073	0
X2	-0.28169	0.226372	-1.2444	0.2153
X3	-0.00036	0.001196	-0.2983	0.7659
Effects Specification				
Cross-section fixed (dummy variables)				
R-squared	0.462704	Mean dependent var		0.62206

Adjusted R-squared	0.426644	S.D. dependent var	3.07551
S.E. of regression	2.328786	Akaike info criterion	4.59484
Sum squared resid	808.0637	Schwarz criterion	4.80626
Log likelihood	-356.588	Hannan-Quinn criter.	4.68069
F-statistic	12.83145	Durbin-Watson stat	1.08816
Prob(F-statistic)	0		



Lampiran 6: *Curriculum Vitae*

CURRICULUM VITAE

Personal Data

Name : Syifa Anugerah
Date of Birth : April 04th, 1994
Place of Birth : Magelang, Central Java
Home Address : Menayu RT 04 RW 02
Muntilan, Magelang 56415
Mobile Number : +62 81578016951
E-mail Address : syifa.anugerah@gmail.com



Formal Education

2013-2019 : UIN SunanKalijaga, Yogyakarta
2010-2013 : SMA Negeri 1 Kota Mungkid
2007-2010 : SMP Negeri 2 Muntilan
2001-2007 : SD Negeri 1 Menayu

University Academic Record

University : UIN Sunan Kalijaga, Yogyakarta
Faculty : Islamic Economics and Business
Major of Study : Islamic Banking

