



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH CAR, FDR, INFLASI DAN KURS VALUTA ASING
TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH DI INDONESIA**

SKRIPSI

Firda Hanifa

1502025110

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI MANAJEMEN**

JAKARTA

2019



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH CAR, FDR, INFLASI DAN KURS VALUTA ASING
TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH DI INDONESIA**

SKRIPSI

Firda Hanifa

1502025110

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

JAKARTA

2019

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi dengan judul **“PENGARUH CAR, FDR, INFLASI, DAN KURS VALUTA ASING TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH DI INDONESIA”** merupakan hasil karya sendiri dan sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya tidak mencantumkan tanpa pengakuan bahan-bahan yang telah dipublikasikan sebelumnya atau ditulis oleh orang lain, atau sebagian bahan yang pernah diajukan untuk gelar atau ijazah pada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA atau perguruan tinggi lainnya. Semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar. Apabila ternyata di kemudian hari penulisan skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Jakarta, 17 Agustus 2019

Yang Menyatakan,



(Firda Hanifa)

NIM 1502025110

PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

JUDUL : **PENGARUH FAKTOR INTERNAL DAN EKSTERNAL TERHADAP ROFITABILITAS BANK SYARIAH DI INDONESIA**


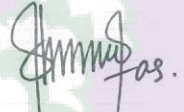
NAMA : **FIRDA HANIFA**

NIM : **1502025110**

PRODI : **MANAJEMEN**

TAHUN AKADEMIK : **2019**

Skripsi ini telah disetujui oleh pembimbing untuk diujikan dalam ujian skripsi :

| | | |
|---------------|-------------------------------|---|
| Pembimbing I | Dr. Nendi Juhandi, S.E., M.M. |  |
| Pembimbing II | Ani Silvia, S.TP., M.SM. |  |

Mengetahui,

Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA


Faizal Ridwan Zamzamy, S.E., M.M.

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul :

**PENGARUH CAR, FDR, INFLASI DAN KURS VALUTA ASING
TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH DI INDONESIA**

Yang disusun oleh:

Firda Hanifa
1502025110

Telah diperiksa dan dipertahankan di depan panitia ujian kesarjanaan strata-satu
(S1) Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah

Prof. DR. HAMKA

Pada tanggal : 28 Agustus 2019

Tim Penguji :

Ketua, merangkap anggota :



(Dr. Sunarta, S.E., M.M.)

Sekretaris, merangkap anggota :



(Dr. Bambang Dwi Hartono, M.Si.)

Anggota :

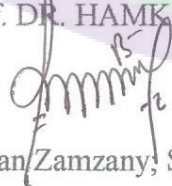


(Ummu Salma Al Azizah, SE.I., M.Sc.)

Mengetahui,

Ketua Program Studi Manajemen
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah
Prof. DR. HAMKA

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah
Prof. DR. HAMKA



Faizal Ridwan Zamzany, S.E., M.M.



Dr. Nuryadi Widjiharjono, S.E., M.M.

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Firda Hanifa
NIM : 1502025110
Program Studi : Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA
Jenis Karya : Skripsi

demikian pembangunan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul : **“PENGARUH CAR, FDR, INFLASI, KURS VALUTA ASING TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH DI INDONESIA”** beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA berhak menyimpan, mengalihmediakan, mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada Tanggal : 28 Agustus 2019
Yang Menyatakan,

(Firda Hanifa)

ABSTRAK

Firda Hanifa (1502025110)

“PENGARUH CAR, FDR, INFLASI, DAN KURS VALUTA ASING TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH DI INDONESIA”

Skripsi. Program Strata Satu Program studi Manajemen. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2019. Jakarta.

Kata Kunci : Profitabilitas, *Capital Adequacy Ratio*, *Financing to Deposit Ratio*, Inflasi, Kurs, Bank Syariah

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh CAR, FDR, Inflasi dan Kurs Valuta Asing terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia. Dalam penelitian ini digunakan metode eksplanasi, yaitu untuk menjelaskan pengaruh antara variabel bebas yaitu *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), Inflasi dan Kurs terhadap variabel terikat yaitu *Return On Asset* (ROA) dan menjelaskan hubungan antar variabel. Populasi dalam penelitian ini adalah perusahaan bank syariah yang terdaftar di Bank Indonesia dan Otoritas Jasa Keuangan periode 2013-2017. Pemilihan sampel melalui metode *purposive sampling*. Terdapat 11 perusahaan yang memenuhi kriteria sebagai sampel penelitian, sehingga data penelitian berjumlah 220 data. Teknik pengumpulan data yang dilakukan adalah telaah dokumen, data yang ditelaah adalah laporan keuangan tiwulan, data transaksi Bank Indonesia, jurnal penelitian terdahulu dan literatur lain yang berkaitan dengan masalah penelitian. Teknik pengolahan dan analisis data meliputi analisis manajemen keuangan, analisis regresi linier berganda, uji asumsi klasik, uji hipotesis, uji koefisien determinasi dan uji koefisien korelasi berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial variabel *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan Inflasi mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA). Sedangkan, variabel *Financing to Deposit Ratio* (FDR) secara parsial berpengaruh negatif dan signifikan terhadap Profitabilitas (ROA). Hal ini menunjukkan bahwa semakin tinggi nilai *Financing to Deposit Ratio* (FDR) maka akan semakin menurunkan nilai *Return On Asset* (ROA) dan sebaliknya, jika semakin rendah nilai *Financing to Deposit Ratio* (FDR) maka akan semakin tinggi *Return On Asset* (ROA). Di sisi lain, variabel Kurs Valuta Asing secara parsial tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap Profitabilitas (ROA). Sementara, hasil penelitian secara simultan menunjukkan bahwa *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), Inflasi dan Kurs berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA).

ABSTRACT

Firda Hanifa (1502025110)

“EFFECT OF CAR, FDR, INFLATION AND EXCHANGE RATE ON PROFITABILITY IN ISLAMIC BANKING IN INDONESIA”

The Thesis of Bachelor Degree Program. Management Major. Faculty of Economics and Business of Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA University. 2019. Jakarta

Key Word : Profitability, Capital Adequacy Ratio, Financing to Deposit Ratio, Inflation, Exchange Rate, Islamic Banking

This study aims to determine the effect of CAR, FDR, Inflation, and Exchange Rate on Profitability in Islamic Banking listed in Indonesia Central Bank and Financial Service Authority (OJK) . In this study, the explanatory method is used to explain the influence between the independent variables namely Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing to Deposit Ratio (FDR), Inflation, and Exchange Rate on the dependent variable, namely Return on Asset (ROA) and explain the relationship between variables. The population in this study is a islamic banking listed on the Indonesia Central Bank and Financial Service Authority for the period 2013-2017. Sample selection through purposive sampling method. There are 11 companies that meet the criteria as research samples, so the research data amount is 220 data. Data collection techniques carried out were document review, data reviewed were quarterly financial reports, transaction data of Indonesia Central Bank, previous research journals and other literature related to research problems. Processing and data analysis techniques include financial management analysis, multiple linear regression analysis, classic assumption test, hypothesis testing, coefficient of determination test and multiple correlation coefficient test. The results of the study show that partially Capital Adequacy Ratio (CAR) and Inflation variables have a positive and significant influence on Return on Asset (ROA). Meanwhile, Financing to Deposit Ratio (FDR) variable have a negative and signifikan influence on Return on Asset (ROA). This shows that the higher Financing to Deposit Ratio (FDR), the smaller Return on Asset (ROA). The other way around, the smaller , Financing to Deposit Ratio (FDR), the higher Return on Asset (ROA). On the other side, Exchange Rate partially have no signifikan influence on Return on Asset (ROA). Meanwhile, simultaneously research results shows that Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing to Deposit Ratio (FDR), Inflation, and Exchange Rate have a positive and significant effect on Return on Asset (ROA).

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Alhamdulillah segala puji dan syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan proposal skripsi ini dengan baik. Shalawat serta salam selalu kita curahkan kepada Rasulullah SAW serta keluarga, sahabat, serta seluruh umatnya di muka bumi ini. Tidak lupa penulis ucapkan rasa terima kasih kepada keluarga tercinta yang telah memberikan doa, kasih sayang, dukungan dalam bentuk apapun sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“PENGARUH CAR, FDR, INFLASI, DAN KURS VALUTA ASING TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH DI INDONESIA”**. Dalam menyusun skripsi ini, penulis memperoleh bantuan, bimbingan, dan pengarahan oleh berbagai pihak, oleh sebab itu, pada kesempatan kali ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada yang terhormat dan yang penulis banggakan :

1. Bapak Prof. Dr. H. Gunawan Suryoputro M.Hum. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
2. Bapak Prof. Dr. Abd. Rahman A. Ghani, SH., M.Pd selaku wakil Rektor I Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
3. Ibu Drs. Zamah Sari, M.Ag selaku wakil Rektor II Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
4. Ibu Lelly Qodariah, M.Pd selaku wakil Rektor III Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

5. Bapak Dr. H. Bunyamin, M.Pd wakil Rektor IV Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
6. Bapak Nuryadi Wijiharjono, S.E., M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
7. Bapak Zulpahmi, S.E., M.Si selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
8. Bapak Dr. Sunarta, SE., M.M selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
9. Bapak Tohirin, S.H.I., M.Pd. selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
10. Bapak Faizal Ridwan Zamzany, S.E., M.M. dan Bapak Edi Setiawan, S.E., M.M selaku Ketua Program Studi dan Sekretaris Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
11. Bapak Nendi Juhandi, SE., MM. selaku Dosen Pembimbing I yang selalu memberikan arahan, masukan, dan semangat kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi.
12. Ibu Ani Silvia, S.E., M.Stat. selaku Dosen Pembimbing II yang selalu memberikan arahan dan masukan kepada penulis dengan sepenuh hati kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
13. Seluruh Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang bermanfaat selama perkuliahan.

14. Orang tua yang selalu memberikan semangat, doa, serta perjuangan kepada penulis selama perkuliahan hingga skripsi ini terselesaikan.
15. Kakak-kakak saya yang paling saya sayang yang selalu ada untuk saya dan selalu mendukung saya baik moral dan materi selama ini.
16. Teman-teman sekolah tercinta yang selalu menyemangati sejauh apapun jarak yakni Dara Sevyra dan Ririn Hakim. Let's face another awesome part of the world.
17. Teman-teman seperjuangan Prodi Manajemen angkatan 2015 dan khususnya Larasati, Mutmainah Siti Haryani, Nuraini, Jihan Angelia, Khairunida, Hanapia Nurpadilah, Dinda Anjani, Panglilih Bayu Aji yang selalu saling membantu selama proses perkuliahan sampai penyusunan skripsi ini. Let's meet on the top of the world.
18. Me, My Self, I, Firda Hanifa, you've done a great work for fighting this far. It only takes a little push to pursue your dream. Thank you for cooperating all this time.

Semoga Allah SWT membalas semua kebaikan dan pertolongan kepada pihak-pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan benar. Akhir kata, penulis memohon maaf apabila dalam penulisan skripsi ini masih terdapat kesalahan yang tidak disadari oleh penulis. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat untuk berbagai pihak yang menggunakannya.

Jakarta, 10 Agustus 2019



Penulis

DAFTAR ISI

| | |
|--|-------------|
| HALAMAN MUKA | i |
| PERNYATAAN ORISINALITAS | ii |
| PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI | iii |
| ABSTRAK | iv |
| ABSTRACT | vi |
| KATA PENGANTAR | vii |
| DAFTAR ISI | xi |
| DAFTAR GAMBAR | xv |
| DAFTAR TABEL | xvi |
| DAFTAR LAMPIRAN | xvii |
| BAB I PENDAHULUAN | |
| 1.1 Latar Belakang | 1 |
| 1.2 Permasalahan..... | 6 |
| 1.2.1 Identifikasi Masalah..... | 7 |
| 1.2.2 Pembatasan Masalah | 8 |
| 1.2.3 Perumusan Masalah | 8 |
| 1.3 Tujuan Penelitian | 8 |
| 1.4 Manfaat Penelitian | 9 |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA | |
| 2.1 Gambaran Penelitian Terdahulu..... | 10 |
| 2.2 Telaah Pustaka | 24 |
| 2.2.1 <i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i> | 24 |
| 2.2.1.1 <i>Pengertian Capital Adequacy Ratio (CAR)</i> | 24 |

| | |
|--|----|
| 2.2.2 <i>Financing to Deposit Ratio (FDR)</i> | 26 |
| 2.2.2.1 <i>Pengertian Financing to Deposit Ratio (FDR)</i> | 26 |
| 2.2.3 <i>Inflasi</i> | 27 |
| 2.2.3.1 <i>Pengertian Inflasi</i> | 27 |
| 2.2.3.2 <i>Jenis-Jenis Inflasi</i> | 29 |
| 2.2.4 <i>Kurs Valuta Asing</i> | 31 |
| 2.2.4.1 <i>Pengertian Kurs Valuta Asing</i> | 31 |
| 2.2.4.2 <i>Jenis-Jenis Kurs Valuta Asing</i> | 33 |
| 2.2.5 <i>Profitabilitas</i> | 34 |
| 2.2.5.1 <i>Pengertian Profitabilitas</i> | 34 |
| 2.2.5.2 <i>Jenis-Jenis Profitabilitas</i> | 35 |
| 2.3 <i>Kerangka Pemikiran</i> | 38 |
| 2.3.1 <i>Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) Terhadap Profitabilitas</i> | 38 |
| 2.3.2 <i>Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR) Terhadap Profitabilitas</i> .. | 38 |
| 2.3.3 <i>Pengaruh Inflasi Terhadap Profitabilitas</i> | 39 |
| 2.3.4 <i>Pengaruh Kurs Valuta Asing Terhadap Profitabilitas</i> | 39 |
| 2.3.3 <i>Pengaruh CAR, FDR, Inflasi, dan Kurs Valuta Asing Terhadap Profitabilitas</i> | 40 |
| 2.4 <i>Rumusan Hipotesis</i> | 43 |
| BAB III METODOLOGI PENELITIAN | |
| 3.1 <i>Metode Penelitian</i> | 44 |
| 3.2 <i>Operasionalisasi Variabel</i> | 45 |
| 3.2.1 <i>Variabel Independen</i> | 45 |
| 3.2.1.1 <i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i> | 45 |
| 3.2.1.2 <i>Financing to Deposit Ratio (FDR)</i> | 45 |

| | |
|--|----|
| 3.2.1.3 <i>Inflasi</i> | 45 |
| 3.2.1.4 <i>Kurs Valuta Asing</i> | 46 |
| 3.2.2 <i>Variabel Dependen</i> | 46 |
| 3.3 <i>Populasi dan Sampel</i> | 48 |
| 3.3.1 <i>Populasi</i> | 48 |
| 3.3.2 <i>Sampel</i> | 49 |
| 3.4 <i>Teknik Pengumpulan Data</i> | 50 |
| 3.4.1 <i>Tempat dan Waktu Penelitian</i> | 50 |
| 3.4.2 <i>Teknik Pengumpulan Data</i> | 51 |
| 3.5 <i>Teknik Pengolahan dan Analisis Data</i> | 51 |
| 3.5.1 <i>Analisis Statistik Deskriptif</i> | 52 |
| 3.5.2 <i>Analisis Regresi Linier Berganda</i> | 53 |
| 3.5.3 <i>Uji Asumsi Klasik</i> | 54 |
| 3.5.4 <i>Uji Koefisien Determinasi</i> | 56 |
| 3.5.5 <i>Pengujian Hipotesis</i> | 58 |
| BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN | |
| 4.1 <i>Gambaran Umum Objek Penelitian</i> | 60 |
| 4.1.1 <i>Lokasi Penelitian</i> | 60 |
| 4.1.2 <i>Sejarah Lokasi Penelitian</i> | 60 |
| 4.1.2.1 <i>Otoritas Jasa Keuangan</i> | 60 |
| 4.1.2.2 <i>Bank Indonesia</i> | 62 |
| 4.1.3 <i>Profil Singkat Perusahaan</i> | 64 |
| 4.2 <i>Data Perusahaan</i> | 77 |
| 4.2.1 <i>Analisis Manajemen Keuangan</i> | 77 |
| 4.2.1.1 <i>Capital Adequacy Ratio (X1)</i> | 77 |

| | |
|--|------------|
| 4.2.1.2 <i>Financing to Deposit Ratio (X2)</i> | 78 |
| 4.2.1.3 <i>Inflasi (X3)</i> | 79 |
| 4.2.1.4 <i>Kurs Valuta Asing (X4)</i> | 80 |
| 4.2.1.5 <i>Return on Asset (Y)</i> | 81 |
| 4.2.2 <i>Analisis Statistik</i> | 82 |
| 4.2.2.1 <i>Analisis Statistik Deskriptif</i> | 83 |
| 4.2.2.2 <i>Analisis Regresi Linier Berganda</i> | 85 |
| 4.2.2.3 <i>Uji Asumsi Klasik</i> | 86 |
| 4.2.2.4 <i>Pengujian Hipotesis</i> | 92 |
| 4.2.2.5 <i>Koefisien Determinasi (R²)</i> | 93 |
| 4.3 <i>Pembahasan Umum</i> | 94 |
| 4.3.1 <i>Pengaruh CAR terhadap Profitabilitas</i> | 94 |
| 4.3.2 <i>Pengaruh FDR terhadap Profitabilitas</i> | 96 |
| 4.3.3 <i>Pengaruh Inflasi terhadap Profitabilitas</i> | 98 |
| 4.3.4 <i>Pengaruh Kurs Valuta Asing terhadap Profitabilitas</i> | 99 |
| 4.3.5 <i>Pengaruh CAR, FDR, Inflasi, dan Kurs Valuta Asing terhadap Profitabilitas</i> | 101 |
| BAB V PENUTUP | |
| 5.1 <i>Kesimpulan</i> | 103 |
| 5.2 <i>Saran-Saran</i> | 106 |
| DAFTAR PUSTAKA | 110 |
| LAMPIRAN | |
| RIWAYAT HIDUP | |

DAFTAR GAMBAR

| No | Judul | Halaman |
|-----------|--|----------------|
| 1 | Rasio Profitabilitas Perbankan Periode 2013-2017 | 38 |
| 2 | Kerangka Pemikiran Teoritis | 43 |
| 3 | Hasil Analisis Uji Normalitas | 85 |

DAFTAR TABEL

| No | Judul | Halaman |
|------|--|---------|
| 1.1 | Rasio Profitabilitas Bank Tahun 2013-2017 | 3 |
| 1.2 | Perkembangan Inflasi dan Kurs Dollar Tahun 2013-2017 | 6 |
| 2.1 | Ringkasan Penelitian Terdahulu | 18 |
| 3.1 | Operasionalisasi Variabel | 47 |
| 3.2 | Daftar Populasi Bank Umum Syariah | 49 |
| 3.3 | Daftar Sampel Bank Umum Syariah | 50 |
| 4.1 | Data Perhitungan CAR | 78 |
| 4.2 | Data Perhitungan FDR | 79 |
| 4.3 | Data Perhitungan Inflasi | 80 |
| 4.4 | Data Perhitungan Kurs Valuta Asing | 81 |
| 4.5 | Data Perhitungan ROA | 82 |
| 4.6 | Hasil Analisis Statistik Deskriptif | 83 |
| 4.7 | Hasil Analisis Regresi Linier Berganda | 85 |
| 4.8 | Hasil Analisis Uji Heteroskedastisitas | 88 |
| 4.9 | Hasil Analisis Uji Multikolinieritas | 89 |
| 4.10 | Hasil Analisis Uji Multikolinieritas VIF | 90 |

DAFTAR LAMPIRAN

| No. | Judul | Halaman |
|-----|--|---------|
| 1 | Data Penelitian | 1/11 |
| 2 | Surat Tugas | 7/11 |
| 3 | Form Pengajuan Perubahan Judul Skripsi | 8/11 |
| 4 | Form Pengajuan Judul Skripsi | 9/11 |
| 5 | Catatan Konsultasi Skripsi Pembimbing I (satu) | 10/11 |
| 6 | Catatan Konsultasi Skripsi Pembimbing II (dua) | 11/11 |

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Bank merupakan salah satu lembaga paling penting untuk negara dimana salah satu perannya yaitu menjaga kestabilan ekonomi dan juga membantu aktivitas ekonomi mikro. Fungsi utama perbankan Indonesia menurut Bank Indonesia (2013) adalah sebagai penghimpun dan penyalur dana masyarakat serta bertujuan untuk menunjang pelaksanaan pembangunan nasional dalam rangka meningkatkan pemerataan pembangunan dan hasil-hasilnya, pertumbuhan ekonomi dan stabilitas nasional, ke arah peningkatan taraf hidup rakyat banyak.

Bank berdasarkan jenisnya terbagi atas dua yaitu bank syariah dan bank konvensional. Bank konvensional pertama berdiri pada tahun 1827 yaitu *De Javasche Bank* yang didirikan di Batavia (Jakarta). Sedangkan bank syariah pertama kali berdiri pada tahun 1991.

Perkembangan Bank Syariah di Tanah Air sudah berdiri selama lebih dari 20 tahun. Bank Syariah pada dasarnya sudah berdiri pada tahun 1983 dengan dikeluarkannya regulasi Paket Desember 1983 (Pakdes 83) yang berisi mengenai peraturan yang memperbolehkan bank mengeluarkan kredit dengan bunga 0% (*zero interest*). Namun, secara empiris, Bank Syariah baru berdiri secara resmi pada tahun 1991 dengan berdirinya Bank Muamalat Indonesia (BMI). Setelah berdirinya BMI, barulah bank-bank konvensional lain mulai membuka jendela

syariah (*Islamic Window*) dimana bank-bank mulai mengeuarkan produk-produk berbasis bagi hasil.

Mengingat begitu pentingnya fungsi dan peranan perbankan syariah di Indonesia, maka pihak bank syariah perlu meningkatkan kinerjanya agar tercipta perbankan dengan prinsip syariah yang sehat dan efisien. Profitabilitas merupakan indikator yang paling tepat untuk mengukur kinerja suatu bank (Syofyan, 2002). Semakin tinggi profitabilitas bank syariah maka semakin baik pula kinerja bank tersebut. Kinerja bank syariah dapat dinilai melalui berbagai macam variabel yang diambil dari laporan keuangan bank syariah. Laporan keuangan tersebut menghasilkan sejumlah rasio keuangan yang dapat membantu para pemakai laporan keuangan dalam menilai kinerja bank syariah.

Sepanjang tahun 2012, kinerja industri perbankan syariah nasional yang masih didominasi struktur asetnya sekitar $\pm 98\%$ oleh Bank Umum Syariah (BUS) dan Unit Usaha Syariah (UUS) relatif cukup baik, tercermin dari : (i) fungsi intermediasi berada pada tingkat yang optimal dengan rata-rata FDR sebesar 97,16%; (ii) tingkat kecukupan modal (CAR) masih jauh di atas minimum 8% dengan rata-rata CAR sebesar $\pm 15,17\%$; dan (iii) tingkat pembiayaan bermasalah (Non Performing Financing/NPF) masih di bawah 5% dengan rata-rata sebesar 2,72% dan bahkan untuk posisi Desember 2012 mencapai 2,22%.

Pada laporan keuangan syariah yang diterbitkan oleh OJK, Perbankan Syariah kembali mengalami pertumbuhan pesat pada tahun 2016 dimana Bank Umum Syariah (BUS), Unit Usaha Syariah (UUS) dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) masing-masing mengalami pertumbuhan sebesar 20,28%, 16,41% dan

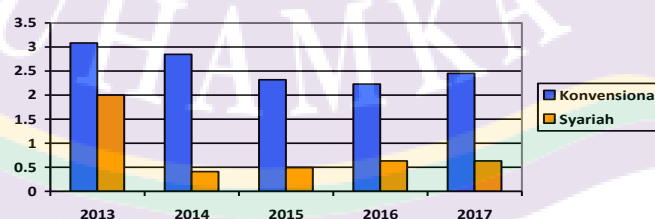
20,84%. Hal ini dapat terbilang Perbankan Syariah mengalami kenaikan yang cukup pesat. Namun di sisi lain, persaingan yang dihadapi Bank Syariah semakin ketat dalam berkompetisi antar pasar jasa keuangan karena mulai berlakunya Masyarakat Ekonomi ASEAN dimana untuk industri perbankan hal ini tertuang dalam *ASEAN Banking Integration Framework (ABIF)*.

Namun, walaupun pertumbuhan perbankan syariah terbilang cukup pesat, belum diketahui apakah perbankan syariah sudah cukup memiliki profit yang tinggi dalam mendukung operasional perbankan syariah. Jika dibandingkan dengan perbankan konvensional, profitabilitas perbankan syariah masih rendah. Hal ini dapat dilihat di Tabel 1 yang menunjukkan rasio profitabilitas perbankan dengan indikator *Return On Assets (ROA)* tahun 2013-2017 dan digambarkan dengan grafik di gambar 1.

Tabel 1.1
Rasio Profitabilitas Bank Tahun 2013-2017

| Rasio | Bank | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 |
|---------|--------------|------|------|------|------|------|
| ROA (%) | Konvensional | 3.08 | 2.85 | 2.32 | 2.23 | 2.45 |
| | Syariah | 2.00 | 0.41 | 0.49 | 0.63 | 0.63 |

Sumber: Otoritas Jasa Keuangan (www.ojk.go.id)



Gambar 1
Rasio Profitabilitas Perbankan Periode 2013-2017

Dari data diatas, dapat diketahui bahwa tingkat profitabilitas bank syariah, yang mana diukur menggunakan *Ratio on Assets* (ROA), bahwa profitabilitas perbankan syariah masih dibawah perbankan konvensional.

Faktor penentu profitabilitas dapat dilihat dari faktor internal dan faktor eksternal. Faktor internal menggambarkan kondisi bank dan kinerja bank selama menjalankan aktivitasnya sebagai lembaga intermediasi. Sedangkan faktor eksternal adalah faktor yang berasal dari luar perbankan misalnya kebijakan moneter, fluktuasi nilai tukar (kurs), globalisasi, perkembangan teknologi, dan persaingan antara bank maupun lembaga non bank.

Beberapa faktor internal yang memengaruhi besar kecilnya profitabilitas bank syariah diantaranya rasio permodalan yaitu rasio kecukupan modal atau *capital adewuacy ratio* (CAR) dan rasio likuiditas yaitu *financing to deposit ratio* (FDR).

CAR merupakan rasio kecukupan modal yang menunjukkan kemampuan bank dalam mempertahankan modal yang mencukupi kemampuan manajemen bank dalam mengidentifikasi, mengukur, mengawasi dan mengontrol risiko-risiko yang timbul dan dapat berpengaruh terhadap besarnya modal bank.

Sedangkan FDR merupakan ukuran likuiditas yang mengukur besarnya dana yang ditempatkan dalam bentuk pinjaman yang berasal dari dana yang dikumpulkan oleh bank (Wibisono dan wahyuni, 2017). *FDR* dalam perbankan konvensional lebih dikenal dengan istilah *Loan to Deposit Ratio* (*LDR*).

Selain faktor internal, faktor eksternal juga berperan akan nilai profitabilitas bank syariah. Salah satu faktor eksternal yang dapat memengaruhi profitabilitas bank syariah adalah Inflasi. Inflasi adalah kenaikan harga secara umum, atau

inflasi dapat juga dikatakan sebagai penurunan daya beli uang. Makin tinggi kenaikan harga makin turun nilai uang. Definisi di atas memberikan makna bahwa, kenaikan harga barang tertentu atau kenaikan harga karena panen yang gagal misalnya, tidak termasuk inflasi.

Inflasi tidak selalu berarti buruk karena suatu memang perlu inflasi untuk meningkatkan nilai mata uang. Namun, yang menyebabkan krisis pada suatu negara yaitu inflasi yang tidak terkontrol. Jika terjadi inflasi yang tidak terkontrol ini, hal ini tidak hanya berdampak pada kenaikan harga barang pada pasar konvensional namun juga pada sektor keuangan. Hal ini tentu memengaruhi sektor perbankan dimana masyarakat akan berbondong-bondong menarik uang dan mengurangi menyimpan uang di bank karena pendapatan riil para penabung berkurang karena jumlah bunga yang diterima pada kenyataannya berkurang karena laju inflasi. Hal ini tentu menyebabkan fluktuasi pada sektor perbankan sehingga akan memengaruhi berbagai aspek dalam perbankan salah satunya profitabilitas.

Namun, pada perbankan syariah yang tidak menganut sistem bunga, terjadinya inflasi tidak akan terlalu menimbulkan gejolak. Ketika terjadi inflasi yang tidak terkontrol, maka BI akan meningkatkan suku bunganya dan kemudian bank syariah juga akan meningkatkan bagi hasil deposito maupun pembiayaan yang akan menimbulkan ketertarikan dari para nasabah yang akan berdampak pada peningkatan kinerja keuangan bank syariah tersebut, sehingga menunjukkan hubungan yang positif.

Selain inflasi, kurs valuta asing juga menjadi salah satu faktor yang memengaruhi profitabilitas. Kurs valuta asing atau nilai tukar mata uang rupiah terhadap mata uang asing juga menjadi penentu atas profitabilitas perbankan syariah. Hal ini dikarenakan dalam kegiatannya, bank melakukan jual beli valuta asing. Mata uang yang digunakan dalam menghitung kurs yaitu mata uang dollar Amerika. Berikut adalah data perkembangan inflasi dan kurs dollar pada tahun 2013 – 2017:

Tabel 1.2
Perkembangan Inflasi dan Kurs Dollar Tahun 2013-2017
(dalam presentase)

| | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 |
|-------------|-----------|-----------|-----------|----------|-----------|
| Inflasi | 8.38 | 8.36 | 3.35 | 3.02 | 3.61 |
| Kurs Dollar | 10,934.35 | 10,271.64 | 10,117.95 | 9,773.47 | 10,610.95 |

Sumber: Bank Indonesia (www.bi.go.id)

Kurs dollar dapat memengaruhi profitabilitas karena apabila nilai tukar rupiah mengalami apresiasi atau depresiasi, maka akan berdampak pada profitabilitas perbankan. Ketika nilai kurs Rupiah menguat terhadap kurs dollar, maka profitabilitas perbankan syariah akan meningkat. Hal ini dijelaskan dengan ketika mata uang domestik lebih tinggi daripada mata uang asing, maka harga barang-barang impor akan menurun. Ketika harga barang impor menurun, pertumbuhan perekonomian pada sektor riil akan cenderung meningkat. Perekonomian pada sektor riil meningkat akan menyebabkan masyarakat untuk berinvestasi pada sektor riil tersebut, seperti menaruh uang di bank, yang pada akhirnya menyebabkan tingkat profitabilitas perbankan meningkat.

Begitu pula sebaliknya, ketika nilai mata uang asing, lebih kuat daripada Rupiah, maka harga barang-barang impor akan meningkat dan berikut dengan biaya operasional impor barang yang meningkat. Ketika kurs dollar menguat, debitur bank akan mengalami kesulitan usaha, dan selanjutnya debitur bank akan kesulitan membayar hutang pada bank yang kemudian menyebabkan bank mengalami kesulitan likuidasi sehingga profitabilitas bank menurun.

Pada uraian diatas, penulis ingin meneliti lebih dalam untuk mengetahui dan menganalisis seberapa jauh pengaruh faktor eksternal dan internal perbankan terhadap profitabilitas perbankan syariah. Maka peneliti melakukan penelitian dengan judul **“PENGARUH CAR, FDR, INFLASI, DAN KURS VALUTA ASING TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH DI INDONESIA”**

1.2 Permasalahan

1.2.1 Identifikasi Masalah

Permasalahan penelitian yang penulis ajukan ini dapat diidentifikasi permasalahannya sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh faktor CAR secara parsial terhadap profitabilitas bank syariah?
2. Bagaimana pengaruh FDR secara parsial terhadap profitabilitas bank syariah?
3. Bagaimana pengaruh Inflasi secara parsial terhadap profitabilitas bank syariah?
4. Bagaimana pengaruh Kurs Valuta Asing secara parsial terhadap profitabilitas bank syariah?

5. Bagaimana pengaruh CAR, FDR, Inflasi, dan Kurs Valuta Asing secara simultan terhadap profitabilitas bank syariah?
6. Apakah CAR secara parsial berpengaruh terhadap profitabilitas bank syariah?
7. Apakah FDR secara parsial berpengaruh terhadap profitabilitas bank syariah?
8. Apakah Inflasi secara parsial berpengaruh terhadap profitabilitas bank syariah?
9. Apakah Kurs Valuta Asing secara parsial berpengaruh terhadap profitabilitas bank syariah?
10. Apakah CAR, FDR, Inflasi, dan Kurs Valuta Asing secara simultan berpengaruh terhadap profitabilitas bank syariah?

1.2.2 Pembatasan Masalah

Dalam penulisan proposal skripsi ini, maka penulis membatasi penelitian mengenai “Pengaruh CAR, FDR, Inflasi, dan Kurs Valuta Asing terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia” menggunakan data yang tersaji pada website resmi Bank Indonesia, Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan studi pustaka atas jurnal bersangkutan dari tahun 2013-2017.

1.2.3 Perumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang permasalahan yang telah diuraikan di atas, maka dapat dirumuskan permasalahan dalam penelitian ini yaitu “Apakah terdapat pengaruh antara CAR, FDR, Inflasi dan Kurs Valua Asing terhadap profitabilitas bank syariah di Indonesia?”.

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan perumusan masalah di atas maka tujuan yang ingin dicapai dalam penelitian ini adalah :

1. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh CAR secara parsial terhadap profitabilitas bank syariah.
2. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh FDR secara parsial terhadap profitabilitas bank syariah.
3. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh Inflasi secara parsial terhadap profitabilitas bank syariah.
4. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh Kurs Valuta Asing secara parsial terhadap profitabilitas bank syariah.
5. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh CAR, FDR, Inflasi, dan Kurs Valuta Asing secara simultan terhadap profitabilitas bank syariah.

1.4 Manfaat Penelitian

1. Manfaat Akademis

Penelitian ini diharapkan mampu memberikan kontribusi pengembangan kajian ilmu ekonomi dan menjadi tambahan referensi bahan pustaka, khususnya mengenai rasio permodalan, rasio likuiditas, inflasi, kurs valuta asing, dan bagaimana pengaruhnya terhadap Profitabilitas bank khususnya bank syariah.

2. Manfaat Praktis

Penelitian ini diharapkan mampu dijadikan pertimbangan bagi manajemen perbankan khususnya perbankan syariah, selain itu hasil penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai bahan referensi bagi peneliti selanjutnya.



DAFTAR PUSTAKA

- Abduh, M., Yasmeen, I. 2013. Determinants of Islamic Banking Profitability in Malaysia. *Australian Journal of Basic and Applied Sciences*. ISSN 1991-8178. Hlm.206-210.
- Abdullah, T. 2010. *Bank Dan Lembaga Keuangan. Cetakan Pertama*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada. Hlm.60.
- Ali, M. 2013. Macroeconomics Determinants of Islamic Banks Profitability in Pakistan: A Time Series Analysis. *International Journal of IQRA University*. Hlm.11-17.
- Ali, Q., Maamor, S., Yacoob, H., dan Gill, M. U. T. 2018. *Impact of Macroeconomics Variables on Islamic Banking Profitability*. *Journal of Accounting and Applied Business Research*, Vol.1, No.2. Hlm7-13.
- Amalia, F. Nasution, M. E. 2007. Perbandingan Profitabilitas Industri Perbankan Syariah dan Industri Perbankan Konvensional Menggunakan Metode Struktur Kinerja dan Perilaku. *Jurnal Ekonomi dan Pembangunan Indonesia*, Vol. VII No.02, Hlm. 31-51.
- Amzal, C. 2016. The Impact of Macroeconomic Variables on Indonesia Islamic Banks Profitability. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam*, Vol. 2, No.1. Hlm.78-81.
- Astiyah, S. S. 2010. *Inflasi*. Bank Indonesia, 22(22), 1–68.
- Dendawijaya, Lukman. 2000. *Manajemen Perbankan*. Jakarta : Ghalia Indonesia. Hlm.118.
- Ghazali, I. 2013. *Analisis Multivariat dan Ekonometrika: Teori, Konsep, dan Aplikasi dengan Eviews 10*. Semarang: Badan Penerbit Univeristas Diponegoro. Hlm.148.
- Hidayati, A. N. 2017. Pengaruh Inflasi, Bi Rate Dan Kurs Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia. *An-Nisbah: Jurnal Ekonomi Syariah*, 1(1). Hlm.85-90.
- Irawati, Susan. 2016. *Manajemen Keuangan*. Bandung: Pustaka. Hlm.58.
- Kalengkongan, G. 2013. Tingkat Suku Bunga dan Inflasi Pengaruhnya Terhadap Return On Asset (ROA) Pada Industri Perbankan yang Go Public di Bursa

- Efek Indonesia. *Jurnal EMBA*, Vol.1 No.4. ISSN: 2303-1174. Hlm.740-747.
- Kasmir. 2008. *Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada. Hlm.4-178.
- Kasmir. 2010. *Manajemen Perbankan*. Jakarta : PT. Raja Grafindo Persada. Hlm.40.
- Kuncoro, M dan Suharjono. 2011. *Manajemen Perbankan Teori dan Aplikasi Edisi Kedua*. BPFE-Yogyakarta: Yogyakarta. Hlm. 519
- Mishkin. 2017. *Ekonomi Uang, Perbankan, dan Pasar Keuangan*. Jakarta: Salemba Empat.
- Mokoagow, S. W. dan Fuady, M. 2015. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal EBBANK*. Vol.6 No.1. ISSN:2442-4439, e-ISSN: 2087-1406. Hlm.56.
- Nasrudin., Sinaga, B. M., Firdaus, M., Walujadi, D. 2011. Prediksi Nilaitukar Rupiah Dalam Integrasi Ekonomi Regional Asean-China. *Finance And Banking Journal*, ISSN: 1410-8623. Vol.16 No. 1. Hlm.64.
- Nawatmi, S. 2012. Volatilitas Nilai Tukar Dan Perdagangan Internasional. *Dinamika Akuntansi Keuangan Dan Perbankan*, 1, 16. Hlm.44.
- Nopirin. 2007. *Ekonomi Moneter*. Yogyakarta: BPFE Yogyakarta. Hlm.25.
- Parera, J.D. 2004. *Bank Indonesia: Bank Sentral Republik Indonesia – Sebuah Pengantar*. Jakarta: PPSK – Bank Indonesia.
- Prastowo, P. R., Malavia, R., & Budi, W. 2017. Analisis Pengaruh Inflasi, Suku Bunga Dan Nilai Tukar Terhadap Profitabilitas Perbankan. *E-Jurnal Riset Manajemen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Unisma*, 15. Hlm.31-38.
- Pratiwi, Epifani K.R. 2011. Analisis mundurnya presiden Mesir Hosni Mubarak terhadap Fluktuasi Nilai Tukar Egyptian Pound. *Skripsi yang dipublikasikan*. Fakultas Ekonomi, Universitas Jember. Hlm.10.
- Priyatno, D. 2008. *Mandiri Belajar SPSS (Untuk Analisis Data dan Uji Statistik)*. Yogyakarta: MediaKom, Hlm.81.
- Reksoprayitno, Soediyono. 2009. *Ekonomi Makro: Analisis IS-LM dan Permintaan-Penawaran Agregatif*. Yogyakarta : BPFE. Hlm.188-189.
- Rivai, V dan Arifin, A. 2010. *Islamic Banking Sebuah Teori, Konsep, dan*

Aplikasi. Jakarta: Bumi Aksara. Hlm.559.

Sahara, A. Y. 2013. Analisis Pengaruh Inflasi, Suku Bunga BI, dan Produk Domestik Bruto Terhadap Return On Asset (ROA) Bank Syariah di Indonesia. *Jurnal Ilmu Manajemen Universitas Negeri Surabaya*, Vol.1 No.1. Hlm.152-155.

Simorangkir, I., Suseno. 2004. *Sistem Dan Kebijakan Nilai Tukar*. Pusat Pendidikan Dan Studi Kebanksentralan (Ppsk) BI. Hlm.4.

Sartono, A. 2010. *Manajemen Keuangan Teori, Dan Aplikasi*. Yogyakarta: Bpfe Yogyakarta. Hlm.114.

Sugiyono. 2014. Perspektif Metode Penelitian Kuantitatif Dan Kualitatif. In *Metodelogi Penelitian Kuantitatif Dan Kualitatif*. Bandung: Alfa Beta. Hlm.116.

Suliyanto. 2011. *Ekonometrika Terapan: Teori dan Aplikasi dengan SPSS*. Yogyakarta: Penerbit Andi. Hlm.67.

Sujarweni, V. Wiratna. 2015. *Metodologi Penelitian Bisnis dan Ekonomi*. Yogyakarta: Pustaka Baru Press. Hlm.39.

Sunyonto, Danang. 2010. *Uji Khi Kuadrat dan Regresi untuk Penelitian*. Yogyakarta: Graha Ilmu. Hlm.134.

Swandayani, D. S., Kusumaningias, R. 2012. Pengaruh Inflasi, Suku Bunga, Nilai Tukar Valas, dan Jumlah Uang Beredar Terhadap Profitabilitas Pada Perbankan Syariah di Indonesia Periode 2005-2009. *Jurnal Akuntansi Akrual* 3 (2) (2012): 147-166. e-ISSN:2502-6380. Hlm.156-161.

Syofyan, S. 2002. *Pengaruh Struktur Pasar Terhadap Kinerja Perbankan Di Indonesia*. Media Riset Bisnis & Manajemen. Hlm.301.

Tambunan, Tulus T.H. 2015. *Perekonomian Indonesia: Era Orde Lama Hingga Jokowi*. Bogor: Ghalia Indonesia.

Triyono, T. 2008. *Analisis Perubahan Kurs Rupiah Terhadap Dollar Amerika*. *Jurnal Ekonomi Pembangunan: Kajian Masalah Ekonomi Dan Pembangunan*. Hlm.157.

Ummah, F. K., dan Suprpto, E. 2015. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas Pada Bank Muamalat Indonesia. *Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, Vol.3 No.2. ISSN: 2355-1755. Hlm. 1-24.

Usman, H., Akbar, P. S. 2015. Metodologi Penelitian Sosial. Jakarta: Bumi Aksara Publisher. Hlm.43-181.

Veithzal, R, Andria, P. V., dan Ferry N. I. 2007. *Bank and Financial Institution Mangement*. Jakarta : PT. Raja Grafindo Persada. Hlm.722.

Welta, F., Lemiyana. 2017. Pengaruh CAR, Inflasi, Nilai Tukar Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah. *I-Finance*, Vol.1. No 1. Juli 2017. Hlm.90-99.

Wibisono, M. Y. dan Wahyuni, S. 2017. Pengaruh Car, NPF, BOPO, FDR, terhadap ROA yang dimediasi oleh NOM. *Jurnal Bisnis & Manajemen*, 17 (1). Hlm.43.

Wibowo, E. S., Syaichu, M. 2013. Analisis Pengaruh Suku Bunga, Inflasi, CAR, BOPO, NPF Terhadap Profitabilitas Bank Syariah. *Diponegoro Journal of Management*, Vol.2 No.2. ISSN Online: 2337-3792. Hlm.6-9.

Widarjono, Agus. “*Analisa Statistika Multivariat Terapan*”, Cetakan Pertama, UPP STIM YKPN, Yogyakarta. 2010. Hlm.77.

Widokartiko, B., Achsani, N. A., Beik, I. S. 2016. Dampak Kinerja Internal dan Kondisi Makro Ekonomi Terhadap Profitabilitas Pada Perbankan. *Jurnal Aplikasi Bisnis dan Manajemen*, Vol.2 No.2. E-ISSN: 2460-7819. Hlm.164-166.

Widyaningrum, L. dan Septiarini, D. F. 2015. Pengaruh CAR, NPF, FDR, dan OER terhadap ROA pada Bank Pembiayaan rakyat Syariah di Indonesia Periode Januari 2009 hingga Mei 2014. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori dan Terapan*, 2 (12). Hlm.974.

Winarno, W. W. *Analisis Ekonometrika dan Statistika dengan Eviews*. Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen YKPN. Yogyakarta. 2009. Hlm.512-527.

www.bi.go.id

www.bankmuamalat.co.id

www.bankvictoriasyariah.co.id

www.bcasyariah.co.id

www.bjbsyariah.co.id

www.bnisyariah.co.id

www.bri.co.id

www.brisyariah.co.id

www.maybanksyariah.co.id

www.megasyariah.co.id

www.paninbanksyariah.co.id

www.syariahbank.com/profil-dan-produk-bank-bri-syariah/ (diakses pada 12 Juli 2019).

www.syariahbukopin.co.id

www.syariahmandiri.co.id

www.ojk.go.id

Yunita, R. 2014. Faktor-faktor yang memengaruhi Tingkat Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2009 – 2012). *Jurnal Akuntansi Indonesia*, Vol. 3 No.2. Hlm143-160.