

**PENGARUH FAKTOR INTERNAL DAN EKSTERNAL BANK
TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK SYARIAH
MANDIRI, BANK BRI SYARIAH DAN BANK BNI SYARIAH
PERIODE 2012-2020**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh:

RIZKY AMALIA

NIM. 4117172

**JURUSAN EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN 2021**

**PENGARUH FAKTOR INTERNAL DAN EKSTERNAL BANK
TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK SYARIAH
MANDIRI, BANK BRI SYARIAH DAN BANK BNI SYARIAH
PERIODE 2012-2020**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh:

RIZKY AMALIA

NIM. 4117172

**JURUSAN EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN 2021**

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Rizky Amalia

NIM : 4117172

Judul Skripsi : **Pengaruh Faktor Internal Dan Eksternal Bank Terhadap Profitabilitas Pada Bank Syariah Mandiri, Bank BRI Syariah Dan Bank BNI Syariah Periode 2012-2020**

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah benar-benar hasil karya penulis, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya.

Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya

Pekalongan, 19 Oktober 2021

Yang Menyatakan



Rizky Amalia
4117172

NOTA PEMBIMBING

Muhammad Aris Safi'i, M.E.I

Perum Pisma Garden Residence, Tirto, Pekalongan Barat

Lamp : 2 (dua) eksemplar
Hal : Naskah Skripsi Sdri. Rizky Amalia

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
c.q. Ketua Jurusan Ekonomi Syariah
PEKALONGAN

Assalammualaikum Wr. Wb.

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi Saudara :

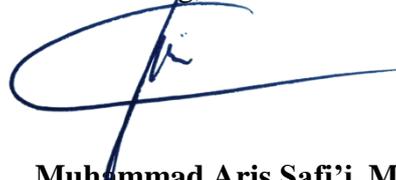
Nama : **Rizky Amalia**
NIM : **4117172**
Judul Skripsi : **“Pengaruh Faktor Internal Dan Eksternal Bank Terhadap Profitabilitas Pada Bank Syariah Mandiri, Bank BRI Syariah Dan Bank BNI Syariah Periode 2012-2020”**

Naskah tersebut sudah memenuhi persyaratan untuk dapat segera dimunaqosahkan.

Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terimakasih.

Wassalammualaikum Wr. Wb.

Pekalongan, 19 Oktober 2021
Pembimbing,



Muhammad Aris Safi'i, M.E.I
NIP. 198510122015031004



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat: Jl.Pahlawan No.52 Kajen Pekalongan, www.febi.iainpekalongan.ac.id

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Pekalongan mengesahkan skripsi saudara:

Nama : **Rizky Amalia**
NIM : **4117172**
Judul Skripsi : **Pengaruh Faktor Internal Dan Eksternal Bank Terhadap Profitabilitas Pada Bank Syariah Mandiri, Bank BRI Syariah Dan Bank BNI Syariah Periode 2012-2020.**

Telah diajukan pada hari **Rabu** tanggal **3 November 2021** dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Dewan Penguji,

Penguji I

Muh. Izza, M.S.I.
NIP. 19790726201608D1 0963

Penguji II

M. Taufiq Abadi, M.M.
NIP. 199108282019031007

Pekalongan, 3 November 2021

Disahkan oleh Dekan,



Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H.
NIP.197502201999032001

PERSEMBAHAN

Dengan menyebut nama Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, saya panjatkan puji syukur atas kehadiran Allah SWT. sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan lancar. Oleh karena itu saya persembahkan skripsi ini untuk :

1. Kedua orang tua saya “Bapak Tauhid dan Ibu Darsini“ yang telah membesarkanku dengan penuh kasih sayang, serta memberi dukungan, perjuangan, motivasi dan pengorbanan dalam perjalanan hidup saya terutama pada bidang pendidikan. Terima kasih Bapak dan Ibu.
2. Kedua adikku tersayang “Rizky Hidayah dan Rizky Feti Herawati” yang sudah mensupport melalui doa dan hal-hal kecil yang telah kalian diberikan. Serta support sistem, orang terkasih yang selalu mendoakan, menemani dan mendukung apapun yang sedang saya perjuangkan.
3. Tidak lupa juga untuk sahabat seperjuanganku yang telah menemani sejak semester awal hingga sekarang. Woyo-woyo circle “Puput Lidya Sari, Wastiyatun, Habibaturrohmania, Rina Tresnawati, Nadyatul Maulida, dan Siti Fitriyah”. Dan tidak lupa sahabatku dari SMA “Kholilatul Kiromah dan Kamilah Nur Fauziah”. Terima kasih atas support yang kalian berikan dan semoga kita sukses bersama meskipun dengan jalan yang berbeda.
4. Teman-teman seperjuangan jurusan Ekonomi Syariah 2017, khususnya teman-teman EKOS-D 2017. Semoga apa yang kita semua cita-citakan bisa tercapai.
5. Serta Almamater tercinta “Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Pekalongan”.

MOTTO

” Sesungguhnya setelah kesulitan itu ada kemudahan, maka apabila kamu telah selesai (dari suatu urusan) kerjakanlah dengan sesungguhnya (urusan) yang lain dan hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu berharap ”
(***Al-Insyiroh:6-8***)

Berangkat dengan penuh keyakinan; Berjalan dengan penuh keiklasan; Bersabar dalam menghadapi cobaan
” bermimpilah dalam hidup , jangan hidup dalam mimpi ”
-RA-

-Last but not least-

ABSTRAK

RIZKY AMALIA. *Pengaruh Faktor Internal Dan Eksternal Bank Terhadap Profitabilitas Pada Bank Syariah Mandiri, Bank BRI Syariah Dan Bank BNI Syariah Periode 2012-2020*

Salah satu indikator untuk mengetahui kinerja keuangan sebuah bank dapat dilihat dari tingkat profitabilitas yang diterima. Hal tersebut tentu tidak terlepas dari faktor-faktor yang dapat mempengaruhinya. Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah faktor internal bank dan faktor eksternal bank dapat mempengaruhi tingkat profitabilitas yang di terima oleh Bank Syariah Mandiri, Bank BRI Syariah dan Bank BNI Syariah.

Penelitian ini merupakan jenis penelitian kuantitatif deskriptif. Sumber data yang digunakan adalah data sekunder dengan tipe data panel. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh data laporan keuangan triwulan Bank Syariah anak dari Bank BUMN. Teknik pengambilan sampel menggunakan metode *purposive sampling* dan didapatkan sampel berupa laporan keuangan triwulan Bank Syariah Mandiri, Bank BRI Syariah dan Bank BNI Syariah periode 2012-2020. Metode analisis yang digunakan yaitu analisis deskriptif, uji asumsi klasik dan model analisis regresi data panel yang akan di uji menggunakan program statistik Eviews 9.0.

Hasil pengujian dengan menggunakan metode *fixed effect model* menunjukkan bahwa secara simultan variabel dana pihak ketiga, giro wajib minimum, nilai tukar, inflasi dan produk domestik bruto berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA Bank Syariah Mandiri, Bank BRI Syariah dan Bank BNI Syariah. Sedangkan secara parsial variabel dana pihak ketiga berpengaruh positif signifikan terhadap ROA, variabel giro wajib minimum berpengaruh berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap ROA, variabel nilai tukar berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA, variabel inflasi berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap ROA, dan yang terakhir variabel produk domestik bruto berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap ROA. Pada penelitian ini, model dari faktor internal bank dan faktor eksternal bank hanya mampu mempengaruhi *return on asset* Bank Syariah Mandiri, Bank BRI Syariah dan Bank BNI Syariah sebesar 43% dan sisanya dipengaruhi oleh faktor yang lain diluar model.

Kata Kunci: Dana Pihak Ketiga, Giro Wajib Minimum, Nilai Tukar, Inflasi, Produk Domestik Bruto, ROA

ABSTRACT

RIZKY AMALIA. *The Effect of Bank Internal and External Factors On Profitability Of Bank Syariah Mandiri, Bank BRI Syariah And Bank BNI Syariah For The Period 2012-2020*

One indicator to determine the financial performance of a bank can be seen from the level of profitability received. This is certainly inseparable from the factors that can influence it. Therefore, this study aims to determine whether bank internal factors and bank external factors can affect the level of profitability received by Bank Syariah Mandiri, Bank BRI Syariah and Bank BNI Syariah.

This research is a type of descriptive quantitative research. The data source used is secondary data with panel data type. The population in the study is the entire quarterly financial report data of Sharia Banks subsidiaries from BUMN Banks. The sampling technique used purposive sampling method and obtained samples in the form of quarterly financial statements of Bank Syariah Mandiri, Bank BRI Syariah and Bank BNI Syariah for the period 2012-2020. The analytical method used is descriptive analysis, classical assumption test and panel data regression analysis model that will be tested using the Eviews 9.0 statistical program

The test results using the fixed effect model method show that simultaneously the variables of third party funds, reserve requirement, exchange rates, inflation and gross domestic product have a positive and significant effect on the ROA of Bank Syariah Mandiri, Bank BRI Syariah and Bank BNI Syariah. While partially the third party fund variable has a significant positive effect on ROA, the reserve requirement variable has a negative and insignificant effect on ROA, the exchange rate variable has a negative and significant effect on ROA, the inflation variable has a negative and insignificant effect on ROA, and the last gross domestic product variable has a negative and insignificant effect on ROA. In this study, the model of the bank's internal factors and bank external factors is only able to affect the return on assets of Bank Syariah Mandiri, Bank BRI Syariah and Bank BNI Syariah by 43% and the rest is influenced by other factors outside the model.

Keywords: Third Party Funds, Reserve Requirement, Exchange Rates, Inflation, Gross Domestic Product, ROA

KATA PENGANTAR

Assalammu'alaikum wr.wb

Dengan menyebut nama Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, penulis panjatkan puja dan puji syukur kehadirat Allah SWT. yang telah melimpahkan rahmat serta hidayah-Nya kepada saya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini.

Tujuan penulisan skripsi ini dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Ekonomi Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan. Saya menyadari bahwa dalam pembuatan skripsi ini masih banyak kekurangan. Tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, sangatlah sulit bagi saya dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag., selaku Rektor IAIN Pekalongan.
2. Ibu Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan.
3. Bapak Dr. Tamammudin, M.M., selaku Wakil Dekan Bidang Akademik dan Kelembagaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan.
4. Bapak Muhammad Aris Safi'i, M.E.I., selaku Ketua Jurusan Ekonomi Syariah FEBI IAIN Pekalongan dan selaku dosen Pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini.
5. Ibu Happy Sista Devy, M.M., selaku Sekertaris Jurusan Ekonomi Syariah.

6. Ibu Karima Tamara, ST., MM., selaku Dosen Penasehat Akademik (DPA) yang telah memberikan motivasi selama masa perkuliahan.
7. Seluruh dosen yang telah memberikan ilmunya selama menempuh studi di Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam hingga masa penyusunan skripsi.
8. Orang tua dan keluarga saya yang telah memberikan dukungan materiil dan moril.
9. Sahabat yang telah banyak membantu dan mensupport saya dalam menyelesaikan skripsi ini.

Demikian yang dapat saya sampaikan. Semoga Allah Yang Maha Esa membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi perkembangan ilmu.

Wassalammu'alaikum wr.wb

Pekalongan, 19 Oktober 2021



Rizky Amalia
4117172

DAFTAR ISI

JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA.....	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
PERSEMBAHAN.....	v
MOTTO	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
PEDOMAN TRANSLITERASI	xiv
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	9
D. Manfaat Penelitian.....	10
1. Kegunaan Teoritis.....	10
2. Kegunaan Praktis	11
E. Sistematika Pembahasan	11
BAB II	13
LANDASAN TEORI.....	13
A. Signalling Theory.....	13
B. Teori Makroekonomi	14
C. Profitabilitas	14
1. Pengertian Profitabilitas.....	14
2. Indikator Profitabilitas	15
3. Faktor –Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas.....	16
4. Elemen-Elemen Internal dan Eksternal Profitabilitas Bank Syariah ..	17
a. Dana Pihak Ketiga.....	17
b. Giro Wajib Minimum.....	19
c. Nilai Tukar	21
d. Inflasi.....	26
e. Produk Domestik Bruto.....	29
D. Kajian Penelitian Terdahulu.....	33
E. Kerangka Berpikir.....	37
F. Hipotesis.....	38

BAB III	46
METODE PENELITIAN	46
A. Jenis Penelitian dan Pendekatan Penelitian.....	46
B. Setting Penelitian	46
C. Populasi dan Sampel	46
D. Variabel Penelitian	48
E. Sumber Data.....	49
F. Teknik Pengumpulan Data.....	50
G. Metode Analisis Data.....	51
1. Analisis Statistik Deskripsi.....	53
2. Uji Asumsi Klasik Data Panel	54
a. Uji Multikolinearitas	54
b. Uji Heterokedastisitas.....	55
3. Model Analisis Regresi Data Panel	55
a. Common Effect Model (CEM).....	55
b. Fixed Effect Model (FEM).....	56
c. Random Effect Model (REM).....	56
4. Uji Penentuan Model Analisis Regresi Data Panel	57
a. Uji Chow	57
b. Uji Hausman.....	58
5. Uji Hipotesis	59
a. Uji F.....	59
b. Uji t.....	60
c. Uji Koefisien Determinasi	61
BAB IV	63
ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	63
A. Deskripsi Objek Penelitian.....	63
1. Sejarah Singkat Bank Syariah Mandiri.....	63
2. Sejarah Singkat Bank BRI Syariah.....	64
3. Sejarah Singkat Bank BNI Syariah.....	65
B. Analisis Data	66
1. Analisis Statistik Deskriptif.....	66
2. Asumsi Klasik Data Panel	70
a. Uji Multikolinieritas	70
b. Uji Heterokedatisitas	71
3. Uji Penentuan Model Analisis Regresi Data Panel	72
a. Uji Chow	72
4. Model Analisis Regresi Data Panel	73
5. Uji Hipotesis	77
a. Uji F.....	77
b. Uji t.....	78
c. Uji Koefisien Determinasi	82
C. Pembahasan.....	83
1. Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) Terhadap ROA.....	83
2. Pengaruh Giro Wajib Minimum (GWM) Terhadap ROA.....	85

3. Pengaruh Nilai Tukar Terhadap ROA	87
4. Pengaruh Inflasi Terhadap ROA.....	88
5. Pengaruh Produk Domestik Bruto (PDB) Terhadap ROA	90
6. Pengaruh DPK, GWM, Nilai Tukar, Inflasi dan PDB Terhadap ROA	92
BAB V.....	94
PENUTUP.....	94
A. Simpulan	94
B. Keterbatasan Penelitian.....	96
C. Implikasi Teoritis dan Praktis	97
1. Implikasi Teoritis.....	97
2. Implikasi Praktis	97
DAFTAR PUSTAKA	99
LAMPIRAN.....	I
1. <i>Lampiran 1</i>	I
2. <i>Lampiran 2</i>	II
3. <i>Lampiran 3</i>	III
4. <i>Lampiran 4</i>	IV
5. <i>Lampiran 5</i>	V
6. <i>Lampiran 6</i>	V
7. <i>Lampiran 7</i>	VII
8. <i>Lampiran 8</i>	XI
9. <i>Lampiran 9</i>	XVI
10. <i>Lampiran 10</i>	XX
11. <i>Lampiran 11</i>	XXI
12. <i>Lampiran 12</i>	XXII

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

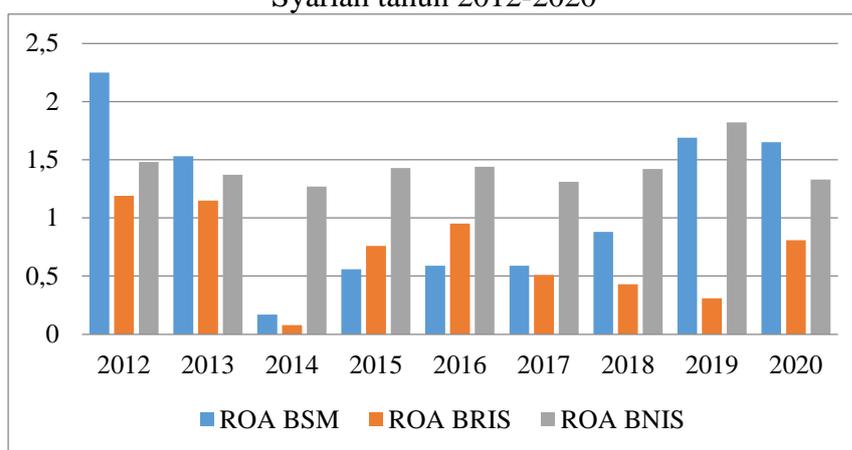
Perbankan dan lembaga keuangan syariah merupakan salah satu segmen industri keuangan yang cepat berkembang. Perkembangan yang diimbangi dengan inovasi produk, peningkatan layanan serta pengembangan jaringan telah menunjukkan trend positif setiap tahunnya. Oleh karenanya, sebagai negara yang mayoritas masyarakatnya beragama Islam, Indonesia sangat berpotensi untuk andil dalam perkembangan keuangan syariah dan menjadi angin segar bagi industri perbankan syariah yang akan berpengaruh pada kinerja keuangannya dalam memperoleh profitabilitas (*Snapshot Perbankan Syariah Indonesia Maret 2020*, 2020).

Meningkatnya kinerja keuangan bank yang dapat berpengaruh terhadap perolehan profitabilitas tentu tidak terlepas dari faktor-faktor yang dapat mempengaruhinya. Kinerja bank dapat dipengaruhi oleh faktor internal seperti rasio kecukupan modal, *Non Performing Financing*, *Size*, *Giro Wajib Minimum*, *Posisi Devisa Neto*, *Dana Pihak Ketiga*, maupun faktor eksternal seperti *inflasi*, *produk domestik bruto*, *BI rate*, *Kurs*, *suku bunga* dan lain sebagainya (Aldiansyah, 2018).

Parameter yang digunakan untuk mengukur kinerja bank dalam memperoleh profitabilitas adalah rasio *return on asset* (ROA). Rasio *return on asset* (ROA) digunakan untuk mengetahui kinerja keuangan perbankan dalam menghasilkan laba secara keseluruhan (Kusuma, 2016). Sebagai lembaga

keuangan syariah, kinerja Bank Syariah Mandiri, Bank BRI Syariah dan Bank BNI Syariah dalam memperoleh profitabilitas juga perlu diperhatikan. Berikut adalah perkembangan rasio profitabilitas ketiga bank tersebut:

Gambar 1.1
Perkembangan ROA Bank Syariah Mandiri, Bank BRI Syariah dan Bank BNI Syariah tahun 2012-2020



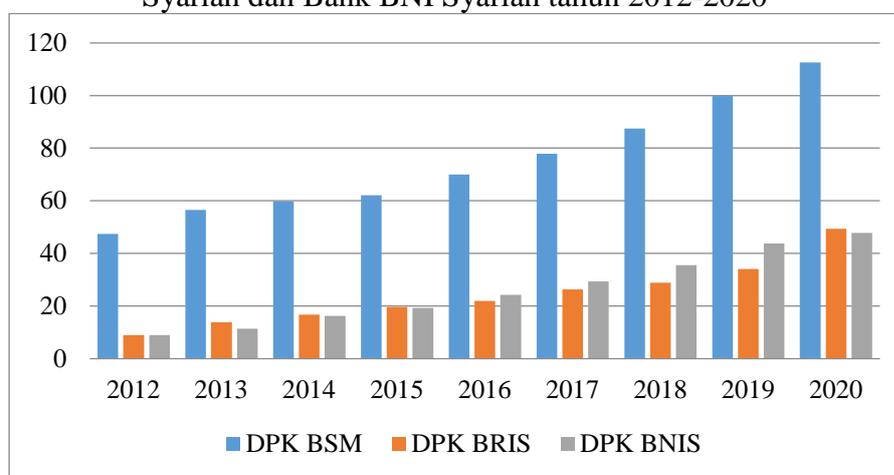
Sumber: Laporan keuangan bank, di olah

Berlandaskan gambar 1.1 menunjukkan bahwa ROA Bank Syariah Mandiri, Bank BRI Syariah dan Bank BNI Syariah cenderung mengalami fluktuasi setiap tahunnya. Penurunan ROA paling tajam terjadi pada Bank Syariah Mandiri pada tahun 2014 yaitu sebesar 0,17% dan diikuti penurunan pula pada Bank BRI Syariah yaitu sebesar 0,08% pada tahun yang sama dan berangsur-angsur mengalami peningkatan pada tahun berikutnya. Kenaikan dan penurunan tingkat perolehan laba pada Bank Syariah Mandiri, Bank BRI Syariah dan Bank BNI Syariah tidak terlepas pada faktor-faktor yang dapat mempengaruhinya, baik faktor yang berasal dari dalam bank maupun berasal dari luar bank.

Dalam menjalankan kegiatannya, dana menjadi faktor yang dapat menentukan profitabilitas pada suatu bank. Dana pihak ketiga (DPK)

merupakan dana yang dihimpun dari masyarakat melalui produk tabungan, giro serta deposito dan mempunyai presentase 80-90% dari total aktiva pada bank. Berikut adalah perolehan dana pihak ketiga Bank Syariah Mandiri, Bank BRI Syariah dan Bank BNI Syariah setiap tahunnya:

Gambar 1.2
Perkembangan dana pihak ketiga (DPK) Bank Syariah Mandiri, Bank BRI Syariah dan Bank BNI Syariah tahun 2012-2020



Sumber: Laporan keuangan bank, di olah

Berlandaskan gambar 1.2 menunjukkan bahwa dana pihak ketiga (DPK) yang dihimpun oleh Bank Syariah Mandiri, Bank BRI Syariah dan Bank BNI Syariah selalu mengalami peningkatan setiap tahunnya. Semakin tinggi dana pihak ketiga yang dihimpun bank, maka kemampuan bank dalam memberikan pembiayaan akan semakin meningkat. Meningkatnya pembiayaan menyebabkan perolehan bagi hasil meningkat, dan hal ini akan meningkatkan profitabilitas bank (Agustin Maryani, 2019). Dari grafik pertumbuhan DPK dapat diketahui bahwa pada tahun 2014 dana pihak ketiga yang dihimpun Bank Syariah Mandiri dan Bank BRI Syariah mengalami peningkatan namun menurunkan perolehan *return on asset* (ROA) pada bank.

Penelitian (Parenrengi & Hendratni, 2018) dan (Agustin Maryani, 2019) menyebutkan bahwa DPK mempunyai pengaruh positif signifikan terhadap ROA. Artinya, ketika dana pihak ketiga bank mengalami peningkatan maka akan meningkatkan perolehan laba pada bank. Berbeda dengan penelitian (Dewi, 2018) dan (Purwaningsih, 2018) yang menyatakan dana pihak ketiga mempunyai pengaruh yang negatif signifikan pada ROA perbankan. Temuan tersebut sesuai dengan grafik perolehan dana pihak ketiga diatas. Dimana ketika dana pihak ketiga yang dihimpun oleh Bank Syariah Mandiri dan Bank BRI Syariah mengalami peningkatan pada tahun 2014 justru menurunkan ROA bank pada tahun tersebut. Fenomena ini bertolakbelakang dengan teori Kasmir yang menyatakan bahwa dengan meningkatnya DPK pada suatu perbankan, maka profitabilitas perbankan tersebut akan mengalami peningkatan pula. Hal ini dikarenakan dana pihak ketiga menjadi sumber dana yang paling besar bagi sebuah bank (Kasmir, 2014:71).

Giro wajib minimum (GWM) merupakan rasio kepatuhan berupa simpanan giro yang wajib dipelihara oleh bank terkait di Bank Indonesia (BI) yang besarnya telah ditentukan berdasarkan dana pihak yang dimiliki. (Pratito & Puspitasari, 2016) dan (Afda & Adityawarman, 2019) dalam temuannya menyatakan bahwa rasio GWM mempunyai pengaruh negatif signifikan terhadap ROA Bank Syariah. Jika GWM yang ditentukan oleh Bank Indonesia (BI) mengalami peningkatan maka mengindikasikan adanya dana tidak produktif yang ada di BI sehingga kemampuan bank dalam

memberikan pembiayaan guna memperoleh profitabilitas mengalami penurunan.

Namun pada penelitian (Sari & Dewi, 2018) dan (Purwaningsih, 2018) memberikan temuan bahwa GWM berpengaruh secara positif signifikan terhadap ROA. Pengaruh positif ini berarti bahwa dengan meningkatnya GWM yang dipelihara di Bank Indonesia, maka bank mampu memelihara likuiditasnya. Hal tersebut mampu meningkatkan kepercayaan masyarakat kepada bank. Dengan meningkatnya kepercayaan masyarakat pada bank maka akan meningkatkan kegiatan pembiayaan yang dilakukan masyarakat pada bank tersebut yang pada akhirnya akan berpengaruh pada peningkatan profitabilitas bank.

Selain faktor yang berasal dari dalam bank, peningkatan *return on asset* (ROA) diindikasikan dapat dipengaruhi oleh faktor eksternal atau faktor yang berasal dari luar bank. Nilai tukar merupakan nilai mata uang negeri yang digunakan untuk memperoleh sebuah unit mata uang asing. Dalam investasi sektor riil, nilai tukar menjadi salah satu faktor yang mempengaruhi hasilnya. Ketika nilai tukar terdepresiasi maka dapat menurunkan daya beli masyarakat beserta segala jenis investasi. Jika terjadi penurunan pada investasi maka dapat mempengaruhi permintaan pembiayaan kepada bank dan lebih melakukan kegiatan *saving* (Lubis, 2019).

Pada penelitian yang dilakukan (Dewi, 2018) dan (Meilasari, 2019) menyatakan bahwa nilai tukar mempunyai pengaruh positif signifikan terhadap ROA perbankan. Pengaruh positif tersebut berarti ketika nilai tukar

meningkat (terapresiasi) maka harga impor akan mengalami penurunan. Dengan menurunnya harga impor akan berdampak pada potensi meningkatnya ekonomi pada sektor riil yang akan mendorong masyarakat untuk berinvestasi pada sektor tersebut yang pada akhirnya akan meningkatkan profitabilitas.

Pada penelitian (Alifiana Nur Hasna, 2019) menyatakan bahwa nilai tukar mempunyai pengaruh negatif signifikan terhadap ROA bank syariah. Menurutnya, ketika nilai tukar terhadap dolar AS mengalami penurunan (rupiah terdepresiasi) maka ROA Bank Syariah akan mengalami peningkatan. Sebaliknya, ketika nilai tukar terhadap dolar AS mengalami peningkatan (rupiah terapresiasi) maka akan menurunkan nilai ROA. Namun, temuan tersebut tidak sesuai dengan teori Leon dan Ericson. Menurutnya, ketika memperdagangkan valuta asing pada dasarnya akan memberikan keuntungan berupa selisih dari penawaran dua harga nilai tukar (Leon & Ericson, 2007:19–20).

Selain nilai tukar, bank sebagai lembaga intermediasi sangat rentan mengalami dampak dari adanya inflasi yang berkaitan dengan kinerja keuangannya. Inflasi sendiri merupakan kondisi menurunnya nilai mata uang secara kontinue. Menurut teori Gilarso, ketika terjadi inflasi maka masyarakat akan cenderung tidak melakukan kegiatan *saving* maupun menggunakan uang tunai karena nilai riil dari mata uang tersebut cenderung merosok. Mereka lebih memilih untuk menginvestasikan kepada barang-barang seperti tanah, emas dan lain-lain (T, 2020:206). Penelitian (Alifiana Nur Hasna, 2019) memberikan temuan inflasi berpengaruh secara negatif signifikan terhadap

ROA perbankan syariah. Temuan ini sesuai dengan teori Gilarso. Namun pada penelitian (Pebruary & Irawan, 2017), (Arumdalu dkk., 2018), (Meilasari, 2019) dan (Dewi, 2018) didapati bahwa inflasi memberikan pengaruh positif signifikansi terhadap ROA perbankan syariah.

Produk domestik bruto (PDB) menjadi parameter terakhir untuk mengetahui kondisi perekonomian suatu negara pada periode tertentu. Jika PDB pada suatu negara meningkat berarti kesejahteraan masyarakatnya juga akan meningkat. Dengan kata lain, jika PDB suatu negara mengalami kenaikan maka pendapatan masyarakat pasti mengalami kenaikan sehingga kemampuan masyarakat untuk menabung akan meningkat. Peningkatan kegiatan *saving* inilah yang bisa mempengaruhi profitabilitas perbankan (Pebruary & Irawan, 2017).

Menurut Sukirno, meningkatnya PDB pada suatu negara akan diikuti oleh peningkatan pendapatan oleh masyarakatnya. Sehingga akan meningkatkan pula kemampuan masyarakat untuk melakukan kegiatan *saving* pada pihak bank yang akan berdampak pula pada peningkatan profitabilitasnya (Sukirno, 2011:82). Teori ini sejalan dengan penelitian (Alifiana Nur Hasna, 2019) dan (Meilasari, 2019) yang memberikan temuan bahwa PDB mempunyai pengaruh positif signifikan terhadap ROA perbankan. Pengaruh positif tersebut berarti setiap kenaikan PDB maka akan diikuti pula kenaikan pada profitabilitas suatu bank.

Namun pada penelitian (Pebruary & Irawan, 2017) memberikan temuan yang bertolakbelakang dengan teori Sukirno. Dalam penelitiannya PDB

memberikan pengaruh secara negatif signifikansi terhadap ROA perbankan syariah. Menurutnya ketika PDB suatu negara meningkat maka ROA pada perbankan syariah akan mengalami penurunan. Pada penelitian (Arumdaludkk., 2018) didapati bahwa PDB tidak mempunyai pengaruh dan tidak signifikan terhadap ROA.

Peneliti memiliki ketertarikan untuk melakukan penelitian ini dikarenakan inkonsistensi fenomena yang ditemukan dilapangan dengan penggunaan teori. Maka dalam hal ini perlu diteliti kembali mengenai DPK, GWM, nilai tukar, inflasi dan PDB dan pengaruhnya terhadap *return on asset* (ROA) pada perbankan syariah. Perbedaan dengan penelitian terdahulu yaitu dalam penelitian ini mencoba mengetahui pengaruh variabel-variabel tersebut pada Bank Syariah Mandiri, Bank BRI Syariah dan Bank BNI Syariah periode observasi 2012-2019. Berlandaskan latar belakang diatas dengan fenomena-fenomena yang terjadi maka diperlukan kajian lebih lanjut yang akan dikaji dalam penelitian yang berjudul **“Pengaruh Faktor Internal Dan Eksternal Bank Terhadap Profitabilitas Pada Bank Syariah Mandiri, Bank BRI Syariah Dan Bank BNI Syariah Periode 2012-2020”**.

B. Rumusan Masalah

Berlandaskan latar belakang, berikut rumusan masalah yang hendak diteliti:

1. Apakah dana pihak ketiga (DPK) berpengaruh terhadap ROA pada Bank Syariah Mandiri, Bank BRI Syariah dan Bank BNI Syariah periode 2012-2020?

2. Apakah giro wajib minimum (GWM) berpengaruh terhadap ROA pada Bank Syariah Mandiri, Bank BRI Syariah dan Bank BNI Syariah periode 2012-2020?
3. Apakah nilai tukar berpengaruh terhadap ROA pada Bank Syariah Mandiri, Bank BRI Syariah dan Bank BNI Syariah periode 2012-2020?
4. Apakah inflasi berpengaruh terhadap ROA pada Bank Syariah Mandiri, Bank BRI Syariah dan Bank BNI Syariah periode 2012-2020?
5. Apakah produk domestik bruto (PDB) berpengaruh terhadap ROA pada Bank Syariah Mandiri, Bank BRI Syariah dan Bank BNI Syariah periode 2012-2020?
6. Apakah DPK, GWM, nilai tukar, inflasi, PDB berpengaruh terhadap ROA pada Bank Syariah Mandiri, Bank BRI Syariah dan Bank BNI Syariah periode 2012-2020?

C. Tujuan Penelitian

Berikut ini tujuan yang hendak dicapai dari uraian rumusan masalah:

1. Untuk mengetahui ada tidaknya pengaruh dana pihak ketiga (DPK) terhadap ROA pada Bank Syariah Mandiri, Bank BRI Syariah dan Bank BNI Syariah periode 2012-2020.
2. Untuk mengetahui ada tidaknya pengaruh giro wajib minimum (GWM) terhadap ROA pada Bank Syariah Mandiri, Bank BRI Syariah dan Bank BNI Syariah periode 2012-2020.

3. Untuk mengetahui ada tidaknya pengaruh nilai tukar terhadap ROA pada Bank Syariah Mandiri, Bank BRI Syariah dan Bank BNI Syariah periode 2012-2020.
4. Untuk mengetahui ada tidaknya pengaruh inflasi terhadap ROA pada Bank Syariah Mandiri, Bank BRI Syariah dan Bank BNI Syariah periode 2012-2020.
5. Untuk mengetahui ada tidaknya pengaruh produk domestik bruto (PDB) terhadap ROA pada Bank Syariah Mandiri, Bank BRI Syariah dan Bank BNI Syariah periode 2012-2020.
6. Untuk mengetahui ada tidaknya pengaruh DPK, GWM, nilai tukar, inflasi, PDB terhadap ROA pada Bank Syariah Mandiri, Bank BRI Syariah dan Bank BNI Syariah periode 2012-2020.

D. Manfaat Penelitian

1. Kegunaan Teoritis

a. Bagi IAIN Pekalongan

Sebagai tambahan referensi dan memperbanyak kebendaharaan kepustakaan terutama bagi peneliti selanjutnya agar dapat mengkaji mengenai tema yang sama lebih dalam. Diharapkan dapat berkontribusi dalam memberikan informasi dasar yang berkaitan dengan faktor apa saja yang mampu mempengaruhi peningkatan atau penurunan profitabilitas Bank Syariah.

b. Bagi Peneliti

Sebagai bentuk praktik dari teori yang didapatkan pada masa perkuliahan dengan aktivitas perusahaan perbankan secara jelas mengenai faktor apa saja yang dapat mempengaruhi peningkatan atau penurunan profitabilitas Bank Syariah terutama pada bank terkait.

2. Kegunaan Praktis

Sebagai masukan bagi pihak manajemen perusahaan yang berkaitan dengan faktor internal bank dan kebijakan *macroeconomic* yang dapat mempengaruhi peningkatan kinerja Bank Syariah khususnya dalam memperoleh profitabilitas secara optimal.

E. Sistematika Pembahasan

Penulis menyusun sistematika sedemikian rupa guna memberikan pembahasan yang sistematis. Adapun sistematika tersebut antara lain:

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini berisikan latar belakang, rumusan masalah, tujuan penelitian dan manfaat penelitian guna memberikan gambaran mengenai permasalahan yang hendak diteliti

BAB II LANDASAN TEORI DAN TELAAH PUSTAKA

Bab ini berisikan berbagai teori yang dibutuhkan guna menguatkan asumsi dalam penelitian. Selain itu terdapat telaah pustaka sebagai rujukan penelitian terdahulu guna merumuskan hipotesis.

BAB III METODE PENELITIAN

Bab ini berisikan jenis dan pendekatan penelitian yang digunakan, setting penelitian, variabel penelitian, cara pengambilan dan metode analisis data guna menguji model penelitian.

BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN

Bab ini berisikan analisis data serta pembahasan berdasarkan output yang telah di peroleh.

BAB V PENUTUP

Bab ini berisi simpulan hasil output dan pembahasannya serta saran yang membangun bagi pihak yang terkait

BAB V

PENUTUP

A. Simpulan

Berlandaskan analisis data serta pembahasan mengenai faktor internal dan eksternal bank yang dapat mempengaruhi ROA Bank Syariah Mandiri, Bank BRI Syariah dan Bank BNI Syariah, maka dapat disimpulkan:

1. Dana pihak ketiga (DPK) sebagai faktor internal bank berpengaruh positif dan signifikan terhadap peningkatan ROA dengan hasil output t_{hitung} sebesar 4,528 atau Prob. 0,000 dan menerima hipotesis yang diajukan. Pengaruh positif ini memberikan gambaran ketika DPK yang dikumpulkan oleh bank meningkat, maka ROA pada Bank Syariah Mandiri, Bank BRI Syariah dan Bank BNI Syariah juga akan meningkat. Sebaliknya, jika DPK yang dikumpulkan bank mengalami penurunan, hal ini juga akan menurunkan nilai ROA pada Bank Syariah Mandiri, Bank BRI Syariah dan Bank BNI Syariah.
2. Giro wajib minimum (GWM) berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap peningkatan ROA Bank Syariah Mandiri, Bank BRI Syariah dan Bank BNI Syariah dengan hasil output t_{hitung} -1,242 dengan Prob. 0,217 dan menolak hipotesis yang telah diajukan. Pengaruh negatif tersebut memberikan gambaran ketika persentase giro wajib minimum yang ditetapkan BI mengalami peningkatan maka pihak bank tidak akan efektif dalam mengelola dananya untuk memperoleh keuntungan dikarenakan terdapat dana yang tidak produktif.

3. Nilai tukar mempunyai pengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA dengan hasil output t_{hitung} -3,088 dengan Prob. 0,002 dan menolak hipotesis yang telah diajukan. Pengaruh negatif tersebut memberikan gambaran ketika nilai tukar terhadap dolar AS mengalami penurunan (rupiah terdepresiasi) maka ROA Bank Syariah Mandiri, Bank BRI Syariah dan Bank BNI Syariah akan mengalami peningkatan. Artinya, ketika nilai tukar terdepresiasi maka masyarakat akan cenderung melakukan kegiatan *saving* pada perbankan dan akan melakukan transaksi valas ketika nilai tukar rupiah terapresiasi untuk mendapatkan selisih dari nilai tukar tersebut.
4. Inflasi sebagai faktor eksternal bank yang diindikasikan dapat mempengaruhi ROA Bank Syariah Mandiri, Bank BRI Syariah dan Bank BNI Syariah mempunyai pengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap ROA dengan hasil t_{hitung} -0,043 dengan Prob. 0,965. Pengaruh negatif tersebut memberikan gambaran ketika terjadi peningkatan persentase inflasi maka akan menyebabkan penurunan *return on asset* (ROA) meskipun tidak signifikan. Hal ini dikarenakan Bank Syariah terbukti bertahan ketika terjadi krisis ekonomi dan tidak terlalu mengalami gejolak seperti Bank Konvensional.
5. Produk domestik bruto (PDB) mempunyai pengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap ROA Bank Syariah Mandiri, Bank BRI Syariah dan Bank BNI Syariah dengan hasil t_{hitung} -1,031 dengan Prob. 0,305. Pengaruh negatif tersebut memberikan gambaran ketika terjadi peningkatan PDB

maka akan menyebabkan penurunan ROA meskipun tidak signifikan. Hal ini dikarenakan, ketika pendapatan masyarakat mengalami peningkatan maka mereka akan dihadapkan pada pilihan untuk melakukan kegiatan *saving* atau mengalokasikannya untuk investasi pada sektor lainnya yang lebih menguntungkan.

6. Hasil output mengenai pengaruh simultan antar variabel yang dijadikan model menunjukkan hasil bahwa variabel dana pihak ketiga, giro wajib minimum, nilai tukar, inflasi, dan PDB secara bersama-sama mampu mempengaruhi ROA Bank Syariah Mandiri, Bank BRI Syariah dan Bank BNI Syariah secara positif dan signifikan. Hal ini didapati dari hasil output berupa F_{hitung} 12,417 dengan Prob. 0,000.

B. Keterbatasan Penelitian

Peneliti menyadari masih banyak keterbatasan dalam melakukan penelitian ini seperti dalam pemilihan variabel yang dijadikan model penelitian. Oleh karena itu, agar penelitian ini dapat memberikan informasi yang lebih banyak mengenai faktor internal dan eksternal apa saja yang dapat mempengaruhi *return on asset* (ROA) yang diterima pihak bank khususnya pada Bank Syariah Mandiri, Bank BRI Syariah dan Bank BNI Syariah, maka hendaknya dilakukan penelitian lanjutan dengan menambah faktor internal dan eksternal lainnya seperti variabel posisi devisa neto (PDN), cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN), *Non Performing Finance* (NPF), BI rate, dan faktor resiko bank lainnya dengan menambah tahun penelitian agar didapatkan hasil yang lebih akurat.

C. Implikasi Teoritis dan Praktis

1. Implikasi Teoritis

Implikasi teoritis dalam penelitian ini yaitu dengan menggunakan *signalling theory* yang didasarkan sebagai pengambilan model dapat menunjukkan bahwa faktor internal bank seperti dana pihak ketiga dan giro wajib minimum yang merupakan rasio kepatuhan kepada Bank Indonesia dapat mempengaruhi pihak perbankan dalam memperoleh profitabilitas. Selain itu, untuk menganalisis tingkat profitabilitas perbankan tidak hanya dapat dilakukan menggunakan rasio-rasio yang ada dalam laporan keuangan. Namun dengan menggunakan teori makroekonomi dapat diperoleh faktor-faktor dari luar laporan keuangan yang dapat mempengaruhi dan digunakan untuk menganalisa tingkat profitabilitas perbankan.

2. Implikasi Praktis

Berlandaskan temuan dalam penelitian, Bank Syariah Mandiri, Bank BRI Syariah dan Bank BNI Syariah sebagai Bank Syariah anak Bank BUMN di Indonesia harus mampu mempertahankan kemampuannya dalam menghimpun dana pihak ketiga guna mempertahankan profitabilitas bank yang telah diperoleh. Terlebih ketika telah merger menjadi satu dengan nama Bank Syariah Indonesia. Selain itu, meningkatnya persentase simpanan wajib yang di pelihara di Bank Indonesia harus diimbangi peningkatan dana pihak ketiga. Hal ini dapat dilakukan dengan memberikan pelayanan yang baik dan menawarkan produk-produk

perbankan syariah yang lebih inovatif guna meningkatkan simpanan nasabah. Selain itu, pihak bank dapat lebih waspada dan terbuka terhadap kebijakan *macroeconomic* yang selalu mengalami fluktuasi dan dapat mempengaruhi kinerja bank dalam memperoleh profitabilitas secara optimal.

DAFTAR PUSTAKA

- Afda, S., & Adityawarman, A. (2019). Pengaruh Resiko Dan Efisiensi Terhadap Kinerja Bank Syariah (Studi Kasus pada Bank Syariah di Indonesia pada periode 2013-2017). *Diponegoro Journal of Accounting*, 8(3), Article 3. <https://ejournal3.undip.ac.id/index.php/accounting/article/view/25722>
- Agustin Maryani, C. (2019). *Pengaruh Risiko Sistematis, Dana Pihak Ketiga, Tingkat Efisiensi, Dan Suku Bunga Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2014-2017* [Skripsi, Universitas Pasundan]. <http://repository.unpas.ac.id/42753/>
- Aldiansyah, T. (2018). *Pengaruh Variabel-Variabel Makro Dan Variabel-Variabel Khas Bank Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia* [Masters, IAIN Purwokerto]. <http://repository.iainpurwokerto.ac.id/5244/>
- Alifiana Nur Hasna, A. (2019). *Pengaruh Inflasi, Nilai Tukar Rupiah Dan Produk Domestik Bruto Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Mandiri Periode 2010-2018* [Skripsi]. Iain Tulungagung. <https://doi.org/10/daftar%20pustaka.pdf>
- Ansofino, Jolianis, Yolamalinda, & Arfilindo, H. (2016). *Buku Ajar Ekonometrika*. DEEPUBLISH.
- Arumdalu, S. C., Eni Setyowati, S. E., & Drs. Harun, M. H. (2018). *Pengaruh Inflasi, Birate, Kurs dan Produk Domestik Bruto terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2011-2015* [S1, Universitas Muhammadiyah Surakarta]. <https://doi.org/10/bdm.pdf>
- Brigham, E. F., & Houston, J. F. (2011). *Manajemen Keuangan Edisi Bahasa Indonesia*. Erlangga.
- Dewi, O. R. (2018). *Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Inflasi, Bi Rate, Dan Kurs Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah Di Indonesia Periode 2013-2017* [Undergraduate, Uin Raden Intan Lampung]. [Http://Repository.Radenintan.Ac.Id/3956/](http://Repository.Radenintan.Ac.Id/3956/)
- Elvira, H., Hermawan, D., & Mauluddi, H. A. (2020). Pengaruh Dana Pihak Ketiga dan Giro Wajib Minimum Terhadap Return On Asset Pada Bank Umum Konvensional. *Indonesian Journal of Economics And Management*, 1(1), 195–204.

- Ghozali, I., & Ratmono, D. (2017). *Analisis Multivariat dan Ekonometrika (Teori, Konsep, dan Aplikasi dengan Eviews 10)*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gilarso. (2020). *Pengantar Ilmu Ekonomi Makro*. Kanisius.
- Gujarati, D. N. (2003). *Ekonometrika Dasar*. Erlangga.
- Gujarati, D. N., & Porter, D. C. (2015). *Dasar-Dasar Ekonometrika* (5 ed.). Salemba empat.
- Indah S, M. N. (2010). *Statistik Deskriptif Dan Induktif* (1 ed.). Graha Ilmu.
- Karim, A. A. (2015). *Ekonomi Makro Islami*. Rajawali Pers.
- Kasmir. (2014). *Dasar-Dasar Perbankan-Edisi Revisi 2014* (12 ed.). Rajawali Pers.
- Kusuma, S. Y. (2016). Pengaruh Faktor Makro Ekonomi Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah Di Indonesia Periode 2013-2015. *Jurnal Bingkai Ekonomi*, 1(2), 10–18.
- Leon, B., & Ericson, S. (2007). *Manajemen Aktiva Pasiva Bank Devisa*. Grasindo.
- Lubis, M. R. (2019). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Nilai Tukar Rupiah, Non Performing Financing, Dan Pembiayaan Murabahah, Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah Di Indonesia. *Tansiq*, 2(1), 1–20.
- Malkawie, D. N. A. (2020). *Bank Specific and Macroeconomic Determinants of Islamic Banks Profitability: The Case of GCC Countries*. The British University in Dubai.
- Meilasari, N. (2019). *Pengaruh Gross Domestic Product, Inflasi Dan Nilai Tukar Terhadap Return On Assets (Roa) Bank Syariah Mandiri Di Indonesia [Skripsi]*. Iain Tulungagung. <https://doi.org/10/daftar%20pustaka.pdf>
- Neupane, B. P. (2020). Profitability Determinants Of Nepalese Sharia Commercial Banks. *PressAcademia Procedia*, 12(9), 40–45. <https://doi.org/10.17261/Pressacademia.2020.1345>
- Parenrengi, S., & Hendratni, T. W. (2018). Pengaruh dana pihak ketiga, kecukupan modal dan penyaluran kredit terhadap profitabilitas bank. *Jurnal Manajemen Strategi Dan Aplikasi Bisnis*, 1(1), 9–18. <https://doi.org/10.36407/jmsab.v1i1.15>

- Pebruary, S., & Irawan, S. A. W. (2017). Pengaruh Faktor Makro Ekonomi Terhadap Return On Asset Perbankan Syariah. *Jurnal Investasi Islam*, 2(1), 73–88.
- Penjelasan Bank Indonesia. (2021). *Pengenalan Inflasi: Definisi Inflasi*. <https://www.bi.go.id/id/moneter/inflasi/pengenalan/Contents/Default.aspx>
- Peraturan Bank Indonesia. (2008a). *Peraturan Bank Indonesia Nomor: 10/19/PBI/2008 Tentang Giro Wajib Minimum Bank Umum Pada Bank Indonesia Dalam Rupiah Dan Valuta Asing*.
- Peraturan Bank Indonesia. (2008b). *Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah*.
- Peraturan Bank Indonesia. (2018). *Peraturan Bank Indonesia Nomor 20/3/PBI/2018 Tentang Giro Wajib Minimum Dalam Rupiah Dan Valuta Asing Bagi Bank Umum Konvensional, Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah*.
- Pratito, D. W., & Puspitasari, D. (2016). Pengaruh Kebijakan Giro Wajib Minimum, Posisi Devisa Neto, Loan To Deposit Ratio, Cadangan Kerugian Penurunan Nilai, Dan Suku Bunga SBI Terhadap Perubahan Laba. *Jurnal Dinamika Sosbud*, 17(2), 228–241.
- Purwaningsih, L. (2018). *Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF), Dana Pihak Ketiga (DPK) Dan Giro Wajib Minimum (GWM) Terhadap Profitabilitas (ROA) Dengan Financing To Deposit Ratio (FDR) Sebagai Variabel Intervening Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2013-2017* [Skripsi, IAIN SALATIGA]. <http://e-repository.perpus.iainsalatiga.ac.id/4838/>
- Sari, R. R., & Dewi, V. S. (2018). Pengaruh Kecukupan Modal, Kualitas Aset, Efisiensi Operasional, Likuiditas, Efisiensi Modal Kerja Dan Giro Wajib Minimum Terhadap Profitabilitas (Studi Empiris Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia). *Prosiding Business and Economics Conference In Utilizing of Modern Technology*.
- Sejarah / Bank Syariah Mandiri*. (2020). <https://www.mandirisyahiah.co.id/tentang-kami/sejarah>
- Sejarah / BNI Syariah*. (2020). <https://www.bnisyahiah.co.id/id-id/perusahaan/tentangbnisyahiah/sejarah>
- Setiawan, A. (2017). Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank Terhadap Return On Asset. *Jurnal Analisa Akuntansi Dan Perpajakan*, 1(2). <https://doi.org/10.25139/Jaap.V1i2.346>
- Shochrul, R., & Ajija. (2011). *Cara Cerdas Menguasai Eviews*. Salemba empat.

- Siyoto, S., & Sodik, M. A. (2015). *Dasar Metodologi Penelitian*. Literasi Media Publishing.
- Snapshot Perbankan Syariah Indonesia Maret 2020*. (2020). <http://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/berita-dan-kegiatan/publikasi/Pages/Snapshot-Perbankan-Syariah-Indonesia-Maret-2020.aspx>
- Subagiyo, R. (2017). *Metode Penelitian Ekonomi Islam: Konsep dan Penerapan*. Alim's Publishing.
- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. ALFABETA.
- Sukirno, S. (2003). *Teori Pengantar Ekonomi Makro*. Grafindo Persada.
- Sukirno, S. (2011). *Makroekonomi Teori Pengantar Edisi Ketiga* (3 ed.). Rajawali Pers.
- Suliyanto. (2018). *Metode Penelitian Bisnis: Untuk Skripsi, Tesis, Dan Disertasi*. ANDI OFFSET.
- Suminar, Y. P. (2019). *Pengaruh Inflasi, Nilai Tukar Rupiah, Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), dan Pendapatan Domestik Bruto (PDB) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2012-2017* [Skripsi]. Universitas Muhammadiyah Surakarta.
- Supiyadi, D., Arief, M., & Nugraha. (2018). The Determinans Of Bank Profitability: Empirical evidence from Indonesian Sharia Banking Sector. *Advances in Economics, Business and Management Research*, 65.
- Syahrum, & Salim. (2012). *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Citapustaka Media.
- Tentang Syariah: Perbankan syariah dan kelebagaanya*. (2021). <https://www.ojk.go.id/kanal/syariah/tentang-syariah/Pages/PBS-dan-Kelebagaan.aspx>
- Yaya, R., Martawireja, A. E., & Abdurahim, A. (2014). *Akuntansi Perbankan Syariah: Teori dan Praktik Kontemporer*. Salemba Empat.
- Yuliadi, I. (2016). *Teori Ekonomi Makro: Pendekatan Ekonomi Islam*. Desain Media.
- Yusuf, Z. A. (2006). *Dasar-dasar Manajemen Bank Syariah*. Pustaka Alfabet.