ANALISIS PENGARUH NOM, BOPO, NPF, CAR, DAN FDR TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH (STUDI KASUS PT. BANK SYARIAH MANDIRI PERIODE 2015-2020)

SKRIPSI

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

Oleh:

MEGAWATI SUKARNO PUTRI

NIM : 4117259

JURUSAN EKONOMI SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN 2021

ANALISIS PENGARUH NOM, BOPO, NPF, CAR, DAN FDR TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH (STUDI KASUS PT. BANK SYARIAH MANDIRI PERIODE 2015-2020)

SKRIPSI

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

Oleh:

MEGAWATI SUKARNO PUTRI

NIM : 4117259

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	: Megawati Sukarno Putri
NIM	: 4117259
Judul Skripsi	: **Analisis Pengaruh NOM, BOPO, NPF, CAR, dan FDR Terhadap Profitabilitas Bank Syariah (Studi Kasus PT. Bank Syariah Mandiri Periode 2015-2020)**

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, 6 Mei 2021

ng menyatakan,

Megawati Sukarno Putri

NOTA PEMBIMBING

Dr. AM. M. Hafidz MS.,M.Ag
Perumahan Pisma Griya Asri Blok A5 Batang

Lamp : 2 (Dua) Eksemplar
Hal : Naskah Skripsi Sdr. Megawati Sukarno Putri

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Pekalongan
c.p. Ketua Jurusan Ekonomi Syariah
di
PEKALONGAN

Assalamualaikum Wr.Wb

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

Nama : **Megawati Sukarno Putri**
NIM : **4117259**
Judul : **Analisis Pengaruh NOM, BOPO, NPF, CAR, dan FDR Terhadap Profitabilitas Bank Syariah (Studi Kasus PT. Bank Syariah Mandiri Periode 2015-2020)**

Dengan ini mohon agar skripsi sudara tersebut dapat segera dimunaqosahkan. Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya saya ucapkan terima kasih. *Wassalamu'alaikum Wr.Wb.*

Pekalongan, 21 Oktober 2021
Pembimbing,

Dr. AM. M. Hafidz MS.,M.Ag.
NIP. 197806162003121003

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Pahlawan, Rowolaku Kajen Kabupaten Pekalongan
Website : febi.iainpekalongan.ac.id | Email : febi@iainpekalongan.ac.id

PENGESAHAN

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

Nama : Megawati Sukarno Putri

NIM : 4117259

Judul : Analisis Pengaruh NOM, BOPO, NPF, CAR, dan FDR terhadap Profitabilitas Bank Syariah (Studi Kasus PT. Bank Syariah Mandiri Periode 2015-2020)

Telah diujikan pada hari Selasa dan Rabu tanggal 2-3 November 2021 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Dewan Penguji

Penguji I	**Penguji II**
Drajat Stiawan, M.Si.	**Versiandika Yudha Pratama, M.M.**
NIP. 198301182015031001	**NIP. 199101162019031006**

Pekalongan, 3 November 2021

Disahkan oleh
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

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

ABSTRAK

MEGAWATI SUKARNO PUTRI. Analisis Pengaruh NOM, BOPO, NPF, CAR, dan FDR Terhadap Profitabilitas Bank Syariah (Studi Kasus PT. Bank Syariah Mandiri Periode 2015-2020).

Profitabilitas ialah tolak ukur kinerja yang diterapkan guna mengkaji kinerja keuangan sebuah bank. Profitabilitas perbankan syariah mampu dinilai dengan rasio keuangan *Return On Assets* (ROA). Makin besar ROA suatu bank, maka makin efisien dan efektif, serta makin tinggi tingkat laba yang diterima. Banyak faktor yang mampu menyebabkan profitabilitas mengalami kenaikan dan penurunan, termasuk faktor rasio keuangan. Tujuan dari riset ini ialah untuk mengetahui pengaruh antara NOM, BOPO, NPF, CAR, serta FDR terhadap profitabilitas PT. Bank Syariah Mandiri periode 2015-2020.

Jenis riset ini ialah penelitian non eksperimen dengan pendekatan kuantitatif, dimana data yang dipergunakan berjenis kuantitatif, yakni data sekunder yang diambil dari laporan keuangan triwulan PT. Bank Syariah Mandiri peridode 2015-2020.

Hasil penelitian ini memutuskan bahwa secara parsial NOM mempengaruhi profitabilitas secara signifikan dengan arah pengaruh yang positif, sedangkan BOPO, NPF, CAR, serta FDR tidak mempengaruhi profitabilitas. Kemudian secara simultan NOM, BOPO, NPF, CAR, serta FDR mempengaruhi profitabilitas dengan signifikan.

Kata Kunci : *Net Operating Margin* (NOM), Beban Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO), *Non Performing Financing* (NPF), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposite Ratio* (FDR), Profitabilitas.

ABSTRACT

MEGAWATI SUKARNO PUTRI. ***Analysis of the Effect of NOM, BOPO, NPF, CAR, and FDR on the Profitability of Islamic Banks (Case Study of PT. Bank Syariah Mandiri for the 2015-2020 Period).***

Profitability is a performance measure that is applied to assess the financial performance of a bank. Islamic banking profitability can be assessed by the financial ratio Return On Assets (ROA). The greater the ROA of a bank, the more efficient and effective it is, and the higher the level of profit received. Many factors can cause profitability to increase and decrease, including the financial ratio factor. The purpose of this research is to determine the effect of NOM, BOPO, NPF, CAR, and FDR on the profitability of PT. Bank Syariah Mandiri of the 2015-2020 period.

This type of research is non-experimental research with a quantitative approach, where the data used are quantitative, namely secondary data taken from the quarterly financial statements of PT. Bank Syariah Mandiri for the 2015-2020 period.

The results of this study decide that partially NOM significantly affects profitability with a positive direction of influence, while BOPO, NPF, CAR, and FDR do not affect profitability. Then NOM, BOPO, NPF, CAR, and FDR simultaneously have a significantly affect profitability.

Keywords : Net Operating Margin (NOM), Operating Expenses and Operating Income (BOPO), Non Performing Financing (NPF), Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing to Deposite Ratio (FDR), Profitability.

KATA PENGANTAR

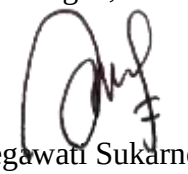
Puji syukur saya ucapkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Ekonomi Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena ini, saya megucapkan terima kasih kepada :

1. Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag. selaku rektor IAIN Pekalongan.
2. Dr. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H. selaku Dekan FEBI IAIN Pekalongan.
3. Muhammad Aris Safi'i, M.E.I. selaku Ketua Jurusan Ekonomi Syariah IAIN Pekalongan.
4. Happy Sista Devy, M.M. selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi Syariah IAIN Pekalongan.
5. Dr. AM. Muh. Khafidz MS., M.Ag. selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan serta membimbing saya dalam penyusunan skripsi ini.
6. Gunawan Aji, M.Si. selaku wali dosen atau Dosen Penasehat Akademik (DPA).
7. Drajat Stiawan, M.Si. dan Versiandika Yudha Pratama, M.M. selaku dosen penguji.
8. Orang tua saya Ibu Rahayu dan Bapak Sukarno, serta keluarga saya yang telah memberikan dukungan baik material maupun moral.
9. Orang terdekat saya yang telah mendukung saya.
10. Sahabat seperjuangan saya Annisa Dhiyaa Firdaus dan Novia Safitri yang telah memberi banyak dukungan dan setia mendengar keluh kesah saya dalam proses penyusunan skripsi ini.

11. Teman saya Mulia Muna Luqyana, Sri Winasih, dan Lika Yuliana yang telah saya repotkan dengan banyak membantu serta memberi masukan terkait skripsi ini.
12. Teman-teman terdekat saya yang telah bersama-sama melewati masa perkuliahan dengan berbagai kenangan yang berkesan.
13. Seluruh orang-orang disekitar saya yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu.

Akhir kata, saya berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Pekalongan, 21 Oktober 2021



Megawati Sukarno Putri

DAFTAR ISI

JUDUL ..... **i**
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI ..... **ii**
PERSETUJUAN PEMBIMBING ..... **iii**
PENGESAHAN SKRIPSI ..... **iv**
ABSTRAK ..... **v**
KATA PENGANTAR ..... **vii**
DAFTAR ISI ..... **ix**
PEDOMAN TRANSLITERASI ..... **xi**
DAFTAR TABEL ..... **xv**
DAFTAR GAMBAR ..... **xvi**
DAFTAR LAMPIRAN ..... **xvii**
BAB I PENDAHULUAN **1**
A. Latar Belakang Masalah 1
B. Rumusan Masalah 8
C. Tujuan Penelitian 8
D. Manfaat Penelitian 9
E. Sitematika Penulisan 10
BAB II LANDASAN TEORI **12**
A. Landasan Teori 12
B. Telaah Pustaka 20
C. Kerangka Berfikir 30
D. Hipotesis Penelitian 32
BAB III METODE PENELITIAN **37**
A. Jenis Penelitian 37
B. Pendekatan Penelitian 37
C. Setting Penelitian 37
D. Populasi dan Sampel 38
E. Variabel Penelitian 38
F. Sumber Data 41
G. Teknik Pengumpulan Data 42
H. Metode Analisis Data 42
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN **49**
A. Deskripsi Data Penelitian 49

B. Hasil Penelitian 49
1. Analisis Statistik Deskriptif 49
2. Uji Asumsi Klasik 51
3. Uji Hipotesis 55
C. Pembahasan..... 60
BAB V PENUTUP 69
A. Simpulan 69
B. Saran 69
DAFTAR PUSTAKA 72
LAMPIRAN..... I
1. Lampiran 1 I
2. Lampiran 2 II
3. Lampiran 3 III
4. Lampiran 4 VI
5. Lampiran 5 VII

PEDOMAN TRANSLITERASI

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan buku ini adalah hasil Putusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia No. 158 tahun 1987 dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia No. 0543b/U/1987. Transliterasi tersebut digunakan untuk menulis kata-kata Arab yang dipandang belum diserap ke dalam bahasa Indonesia. Kata-kata Arab yang sudah diserap ke dalam bahasa Indonesia sebagaimana terlihat dalam Kamus Linguistik atau Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI). Secara garis besar pedoman transliterasi itu adalah sebagai berikut.

1. Konsonan

Fonem-fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Di bawah ini daftar huruf Arab dan transliterasi dengan huruf latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Sas	ṡ	es (dengantitik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	ḥ	ha (dengantitikdibawah)
خ	Kha	Kh	kadan ha
د	Dal	D	De

ذ	Zal	ẓ	zet (dengantitik di bawah)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	esdan ye
ص	Sad	ṣ	es (dengantitik di bawah)
ض	Dad	ḍ	de (dengantitikdibawah)
ط	Ta	ṭ	te (dengantitik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengantitikdibawah)
ع	‘ain	‘	komaterbalik (diatas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	.	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

2. Vokal

Vokal Tunggal	Vokal Rangkap	VokalPanjang
اَ = a		اَ = ā
اِ = i	اَي = ai	اِي = ī
اُ = u	اَو = au	اُو = ū

3. *Ta Marbutah*

Ta Marbutah hidup dilambangkan dengan /t/

Contoh :

مراةجميلة ditulis *mar'atun jamilah*

Ta Marbutah mati dilambangkan dengan /h/

Contoh :

فاطمة ditulis *fatimah*

4. *Syaddad* (*tasyid,* geminasi)

Tanda geminasi dilambangkan dengan huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda *syaddad* tersebut.

Contoh :

اربن ditulis *rabbanā*

البر ditulis al-birr

5. Kata sandang (artikel)

Kata sandang yang diikuti oleh "huruf syamsiah" ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu bunyi /I/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

Contoh :

الشمس ditulis *asy-syamsu*

الرجل ditulis *ar-rajulu*

السيدة ditulis *as-sayyidah*

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf qamariyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu bunyi /I/ diikuti terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang.

Contoh :

القمر	ditulis	*al-qamar*
البديع	ditulis	*al-badi’*
اجلال	ditulis	*al-jalāl*

6. Huruf Hamzah

Hamzah yang berada di awal kata tidak ditransliterasikan. Akan tetapi, jika hamzah tersebut berada di tengah kata atau di akhir kata, huruf hamzah itu ditransliterasikan dengan apostrof /’/.

Contoh :

امرت	ditulis	*umirtu*
شيء	ditulis	*syai’un*

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 ROA Bank Syariah Mandiri, BNI Syariah, serta BRI Syariah Tahun 2015-2020, 3

Tabel 2.1 Telaah Pustaka, 20

Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel, 39

Tabel 4.1 Statistik Deskiptif, 50

Tabel 4.2 Uji Normalitas, 51

Tabel 4.3 Uji Multikolinearitas, 52

Tabel 4.4 Uji Mutikolinearitas pada tingkat *first difference*, 53

Tabel 4.5 Uji Autokorelasi, 54

Tabel 4.6 Uji Heteroskedastisitas, 54

Tabel 4.7 Uji Regresi Linear Berganda, 55

Tabel 4.8 Uji Adjusted R-Squared, 57

Tabel 4.9 Uji t, 58

Tabel 4.10 Uji F, 59

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir, 32

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Penelitian, I
Lampiran 2 Uji Statistik Deskriptif, II
Lampiran 3 Uji Asumsi Klasik, III
Lampiran 4 Regresi Linier Berganda dan Uji Hipotesis, VI
Lampiran 5 Daftar Riwayat Hidup, VII

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Bank sebuah lembaga keuangan yang amat familiar bagi kita. Hampir semua orang menggunakan jasa bank untuk sekedar menyimpan uang, bertransaksi, atau bahkan untuk mengajukan pembiayaan. Menurut UU tentang Perbankan Nomor 10 Tahun 1998, bank ialah badan ekonomi yang mengumpulkan dana dari rakyat umum berwujud tabungan/simpanan untuk kemudian disalurkan kembali ke masyarakat dengan wujud kredit dan/atau wujud lain dengan maksud memajukan taraf hidup rakyat umum (Ismail, 2016).

Bank bagi masyarakat umum memang menawarkan banyak manfaat, namun tidak sedikit dari mereka yang masih ragu untuk menggunakan jasa bank karena beban bunga yang relatif besar. Dengan adanya bunga yang besar membuat masyarakat terbebani, terlebih masyarakat muslim. Dimana dalam Islam tidak dianjurkan untuk bertransaksi dengan hal-hal yang berunsur bunga atau riba. Untuk itu muncul bank syariah sebagai alternatifnya.

Berlandaskan pada Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 yang membahas bab Perbankan Syariah, bahwa bank syariah yakni bank yang melangsungkan operasional bisnis sesuai dengan prinsip syariat, ataupun asas hukum Islam yang disusun didalam Peraturan Fatwa Majelis Ulama

Indonesia layaknya asas keadilan serta keseimbangan (*'adl wa tawazun*), kemaslahatan (*maṣlahah*), *universalisme* (*ālamiah*), selain itu tidak memuat *garar*, *maysir*, riba, *ẓālim*, serta objek haram (Andrianto & Firmansyah, 2019). Bank syariah mulai digemari masyarakat umum karena tidak ada riba dan segala kegiatan operasionalnya berdasar pada prinsip syariah. Sebagai pengganti bunga, bank Islam menggunakan sistem bagi hasil sebagai sistem pembagian keuntungannya. Untuk itu, bank syariah dinilai lebih aman dan lebih menguntungkan.

Peran bank syariah begitu besar, yaitu sebagai penggerak dana masyarakat untuk melakukan transaksi produktif, mendorong pemerataan pendapatan karena bank syariah juga di amanati untuk mengelola dana zakat, shodaqoh, dan infak, membantu masyarakat dalam permodalan, dan lain sebagainya. Dikarenakan pentingnya peran bank syariah, maka dari itu di harapkan pihak bank dapat meningkatkan kinerja perusahaannya. Baik atau buruknya kinerja bank dapat di ukur dari profitabilitas bank tersebut.

Profitabilitas ialah tolak ukur kinerja yang diterapkan guna mengkaji kinerja keuangan sebuah bank. Profitabilitas perbankan syariah mampu dinilai dengan rasio keuangan *Return On Assets* (ROA). Dibawah ini ditampilkan data ROA yang telah dicapai selama 6 tahun terakhir oleh tiga Bank Umum Syariah terbesar di Indonesia :

Tabel 1.1
Data ROA Bank Syariah Mandiri, BNI Syariah, serta BRI Syariah
Tahun 2015-2020

Tahun	Bank Syariah Mandiri	BNI Syariah	BRI Syariah
2015	0,56%	1,43%	0,77%
2016	0,59%	1,44%	0,95%
2017	0,59%	1,31%	0,51%
2018	0,88%	1,42%	0,43%
2019	1,69%	1,82%	0,31%
2020	1,65%	1,33%	0,81%

Sumber : Olahan data Laporan Keuangan Perbankan OJK 2015-2020

Dari tabel diketahui pada tahun 2015-2018 nilai ROA Bank Syariah Mandiri tidak sebesar nilai ROA pada BNI Syariah dan BRI Syariah, namun pergerakan nilai tersebut stabil bahkan terjadi peningkatan di tahun 2018. Kemudian di tahun 2019, Bank Syariah Mandiri serta BNI Syariah mengalami kenaikan yang cukup signifikan, terlebih Bank Syariah Mandiri yang naik sebesar 0,81%, hal ini bertolak belakang dengan BRI Syariah yang mengalami penurunan sebesar 0,12%. Selanjutnya di tahun 2020, nilai ROA Bank Syariah Mandiri menurun 0,04%, BNI Syariah menurun sebesar 0,49%, sedangkan BRI Syariah naik sebesar 0,50%.

Tahun 2020 merupakan tahun awal terjadinya pandemi, yang mana mempengaruhi segala unsur perekonomian termasuk dunia perbankan. Namun, melihat nilai ROA Bank Syariah Mandiri yang tergolong tinggi menandakan manajemen bank ini mampu mempertahankan profitabilitas perusahaan agar tetap stabil. Bank Syariah Mandiri merupakan anak bank

BUMN pertama yang berdiri dengan menerapkan prinsip syariah. Bank ini tercatat sebagai bank syariah terbesar di Indonesia, ditahun 2020 (Ciptaning, 2020). Selain itu, pada tanggal 1 Februari 2021 lalu, di resmikannya Bank Syariah Indonesia, dimana bank tersebut merupakan hasil merger 3 bank syariah besar, yaitu Bank Syariah Mandiri, BNI Syariah, serta BRI Syariah, yang mana dari ketiga bank tersebut Bank Syariah Mandiri-lah yang menjadi pengendali dengan porsi 51,2%, sedangkan BNI Syariah menyumbang 25%, BRI Syariah sebanyak 17,4%, investor publik memegang 4,4%, dan 2% lainnya oleh DPLK BRI-Saham Syariah (Malia, 2021). Tidak hanya itu, Bank Syariah Indonesia (BSI) juga mendapatkan 14 juta nasabah dari merger tiga perbankan tersebut, 8 juta nasabah dari Bank Syariah Mandiri, dan 6 juta nasabah lainnya dari BNI Syariah serta BRI Syariah (CNN Indonesia, 2021). Dari uraian diatas menandakan bahwa kedudukan Bank Syariah Mandiri lebih unggul daripada kedua bank tersebut. Hal ini dapat dijadikan sebagai contoh oleh bank-bank syariah lain sehingga bank syariah dapat tetap bertahan ditengah-tengah terjadinya pandemi dan diharapkan dapat berkembang lebih pesat lagi.

Mempertahankan kinerja perusahaan bukan suatu hal yang mudah bagi bank syariah. Untuk itu nilai profitabilitas atau *Return On Assets* (ROA) amat penting untuk diperhatikan. *Return On Assets* (ROA) ialah rasio yang dipergunakan guna menaksir tingkat kesuksesan manajemen bank dalam menerima keuntungan serta efisiensi dalam menjalankan bisnis bank secara menyeluruh (Guna, 2013). Pada tabel 1.1, terjadinya pergerakan nilai ROA

yang dinamis tiap tahunnya, hal ini berarti ROA sangat mudah dipengaruhi oleh faktor-faktor, sehingga rentan pula mengalami kenaikan ataupun penurunan.

Banyak faktor yang mampu menyebabkan profitabilitas mengalami kenaikan dan penurunan, salah satunya yakni rasio keuangan. Pada riset ini rasio keuangan yang dipergunakan ialah *Net Operating Margin* (NOM), Beban Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO), *Non Performing Financing* (NPF), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), serta *Financing to Deposit Ratio* (FDR). Menurut Riyaldi, *Net Operating Margin* (NOM) ialah rasio yang menaksir kekuatan manajemen bank perihal pengoperasian aset produktifnya untuk menghasilkan perolehan bunga bersih. Beban Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) ialah rasio untuk menghitung komparasi biaya operasi/biaya intermediasi dengan penghasilan operasi yang diterima bank (Yusuf, 2017). *Non Performing Financing* (NPF) ialah tolak ukur dari rasio risiko bisnis bank yang menyatakan tingginya risiko kredit macet atau pembiayaan bermasalah pada bank. *Capital Adequacy Ratio* (CAR) yakni rasio yang terkait unsur pendanaan bank, yang dipergunakan guna menilai kecukupan modal bank dalam mendukung aset yang berisiko (Pratiwi, 2012). *Financing to Deposit Ratio* (FDR) yakni rasio yang diterapkan guna menilai kekuatan bank dalam menarik pembiayaan yang dikeluarkan (Rachmat & Komariah, 2017).

Penelitian yang mengangkat kinerja keuangan bank sebagai objeknya sangat penting untuk diperhatikan bagi pihak perbankan. Agar para pihak

bank dapat memahami komponen apa yang mempengaruhi baik atau buruk kinerja keuangan bank, yang nantinya dapat menjadi acuan dalam meningkatkan kinerja keuangan perusahaannya. Terdapat beberapa riset terkait faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas yang penulis temukan.

Muhammad Ade Irawan dan Fandi Kharisma dalam penelitiannya mengemukakan bahwa variabel NOM mempengaruhi ROA dengan arah yang positif serta signifikan (Irawan & Kharisma, 2020). Hasil diatas sependapat dengan Muhammad Yusuf, yang risetnya menjelaskan bahwa NOM mempengaruhi ROA dengan arah yang positif serta signifikan (Yusuf, 2017).

BOPO dalam penelitian Ibram Pinondang D. dan Nofryanti memiliki pengaruh negatif atas ROA (Dalimunthe & Nofryanti, 2017). Riset Kustiyani dan Ratnawaty Marginingsih memperoleh kesimpulan yang sama yakni BOPO mempengaruhi ROA dengan arah negatif (Kustiyani, 2019; Marginingsih, 2018). Hasil tersebut bertolak belakang dengan penelitian Nani Mulyani dan Erick Agustinus, yang mengemukakan bahwa BOPO tidak mempengaruhi ROA (Mulyani & Agustinus, 2021).

NPF dalam riset Cut Ermiati, Dita Amanah, dkk mempengaruhi ROA dengan arah negatif serta signifikan (Ermiati et al., 2020). Pernyataan tersebut juga didukung oleh penelitian Afrian Monoarfa, Sri Murni, serta Victoria N. Untu (Monoarfa et al., 2020). Berbeda dengan penelitian Muhammad Yusuf, mengemukakan bahwa ROA dipengaruhi oleh NPF dengan arah positif (Yusuf, 2017). Sementara riset Muhammad Ikhwan N dan Arfie Yasrie

menunjukkan hasil bahwa ROA tidak dipengaruhi oleh NPF (Nugraha & Yasrie, 2021).

Penelitian Medina Almunawwaroh dan Rina Marliana mengemukakan bahwa ROA dipengaruhi oleh CAR dengan arah negatif serta signifikan (Almunawwaroh & Marliana, 2018), pernyataan ini didukung oleh penelitian Afria Bagus Rachmat dan Euis Komariah dengan hasil riset yang sama (Rachmat & Komariah, 2017). Kemudian riset Ratnawaty Margiringsih menyatakan hasil yang beda yakni CAR mempengaruhi ROA dengan arah yang positif serta signifikan (Margiringsih, 2018). Sementara pada riset milik Ridwan mengemukakan hasil bahwa CAR tidak mempengaruhi ROA secara signifikan (Ridwan, 2021).

Financing to Deposit Ratio (FDR) dalam riset Muhammad Yusuf mempunyai pengaruh signifikan terhadap ROA (Yusuf, 2017). Didukung oleh penelitian Ulyn Nuha Agustien menjelaskan bahwa secara signifikan FDR mempengaruhi ROA (Agustien, 2019). Berbanding terbalik dengan penelitian Afrian Monoarfa, Sri Murni, serta Victoria N. Untu, hasil risetnya memperlihatkan ROA secara signifikan tidak dipengaruhi oleh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) (Monoarfa et al., 2020).

Berlandas pada uraian serta beberapa riset terdahulu tersebut, maka penelitian ini dilaksanakan untuk menguji apakah NOM, BOPO, NPF, CAR, dan FDR benar-benar mempengaruhi profitabilitas atau ROA pada PT. Bank Syariah Mandiri Periode 2015-2020. Sehingga penelitian ini berjudul

"Analisis Pengaruh NOM, BOPO, NPF, CAR, dan FDR Terhadap Profitabilitas Bank Syariah (Studi Kasus PT. Bank Syariah Mandiri Periode 2015-2020)".

B. Rumusan Masalah

Bersandarkan uraian latar belakang tersebut, dapat disimpulkan bahwa rumusan masalah riset ini ialah :

1. Apakah NOM mempengaruhi profitabilitas PT. Bank Syariah Mandiri Periode 2015-2020?
2. Apakah BOPO mempengaruhi profitabilitas PT. Bank Syariah Mandiri Periode 2015-2020?
3. Apakah NPF mempengaruhi profitabilitas PT. Bank Syariah Mandiri Periode 2015-2020?
4. Apakah CAR mempengaruhi profitabilitas PT. Bank Syariah Mandiri Periode 2015-2020?
5. Apakah FDR mempengaruhi profitabilitas PT. Bank Syariah Mandiri Periode 2015-2020?
6. Apakah NOM, BOPO, NPF, CAR, serta FDR mempengaruhi profitabilitas PT. Bank Syariah Mandiri Periode 2015-2020?

C. Tujuan Penelitian

Berpijak pada rumusan masalah yang disebutkan, diketahui tujuan dari penelitian ini ialah :

1. Untuk mengetahui pengaruh NOM terhadap profitabilitas PT. Bank Syariah Mandiri periode 2015-2020.
2. Untuk mengetahui pengaruh BOPO terhadap profitabilitas PT. Bank Syariah Mandiri periode 2015-2020.
3. Untuk mengetahui pengaruh NPF terhadap profitabilitas PT. Bank Syariah Mandiri periode 2015-2020.
4. Untuk mengetahui pengaruh CAR terhadap profitabilitas PT. Bank Syariah Mandiri periode 2015-2020.
5. Untuk mengetahui pengaruh FDR terhadap profitabilitas PT. Bank Syariah Mandiri periode 2015-2020.
6. Untuk mengetahui pengaruh NOM, BOPO, NPF, CAR, serta FDR terhadap profitabilitas PT. Bank Syariah Mandiri periode 2015-2020.

D. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis
   a. Guna mengembangkan wawasan tentang keuangan syariah khususnya terkait kinerja keuangan pada perbankan syariah.
   b. Penelitian ini mampu dimanfaatkan sebagai rujukan dalam penyusunan penelitian baru, sehingga ilmu yang terdapat dalam penelitian ini dapat dikembangkan lagi.

2. Manfaat Praktis

Bagi bank syariah, penelitian ini dimaksudkan dapat dimanfaatkan sebagai acuan dalam menetapkan strategi perusahaan agar dapat meningkatkan kinerja keuangan bank syariah.

E. Sistematika Penulisan

Didalam penyusunan riset ini, sistematika penulisan yang diterapkan yakni sebagai berikut:

BAB I : PENDAHULUAN

Bab pertama memaparkan latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian serta sistematika penulisan.

BAB II : KERANGKA TEORI

Bab dua memuat teori yang mengarah pada fokus permasalahan yang akan diteliti, penelitian terdahulu sebagai data pendukung tentang masalah yang akan diteliti, kerangka berfikir serta hipotesis.

BAB III : METODE PENELITIAN

Bab tiga memaparkan jenis dan sumber data penelitian, variabel penelitian, populasi dan sampel, pengambilan sampel, serta teknik pengolahan dan analisis data yang nantinya diaplikasikan.

BAB IV : HASIL DAN ANALISIS

Bab empat memaparkan data serta hasil analisis yang dikerjakan dalam riset ini.

BAB V : PENUTUP

Bagian kelima menyampaikan kesimpulan dari penelitian ini serta usulan untuk penelitian dimasa mendatang.

BAB V

PENUTUP

A. Simpulan

Bersandar pada output pengujian serta pembahasan yang telah dijelaskan pada bab sebelumnya, dapat ditarik kesimpulan bahwa secara parsial *Net Operating Margin* (NOM) mempengaruhi profitabilitas bank syariah dengan arah yang positif serta signifikan. Namun, variabel lain Badan Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO), *Non Performing Financing* (NPF), C*apital Adequacy Ratio* (CAR), serta *Financing to Deposit Ratio* (FDR) secara parsial tidak mempengaruhi profitabilitas bank syariah. Kemudian, secara simultan profitabilitas bank syariah dipengaruhi oleh NOM, BOPO, NPF, CAR, serta FDR.

B. Saran

1. Keterbatasan Penelitian

Pada penelitian ini ditemukan sejumlah keterbatasan yang mana bila keterbatasan tersebut dapat diatasi pada riset selanjutnya maka akan memperbaiki hasil penelitian ini. Berikut beberapa keterbatasan tersebut :

a. Keterbatasan objek penelitian, dimana riset ini hanya dilaksanakan pada PT. Bank Syariah Mandiri selama periode 2015-2020, sehingga masih banyak bank syariah lain yang tidak ikut masuk menjadi objek penelitian ini.

b. Masa periode hanya enam tahun yakni dari tahun 2015 hingga pada tahun 2020, sehingga sampel yang digunakan sedikit yang berimbas pada terdapat banyaknya kekurangan dari keputusan penelitian yang didapat.
c. Penelitian ini hanya menggunakan rasio keuangan NOM, BOPO, NPF, CAR, serta FDR. Namun cukup banyak aspek-aspek lain yang mampu mempengaruhi profitabilitas, yang tidak dipilih penulis sebagai variabel independennya

2. Saran untuk Peneliti Selanjutnya

Bersandar pada hasil kesimpulan dan keterbatasan penelitian, maka diperoleh saran sebagai pengembangan riset berikutnya yakni :

a. Untuk kajian selanjutnya diharapkan dapat menambah jumlah objek atau sampel penelitian, sehingga memungkinkan untuk menghasilkan hasil analisis yang lebih valid serta akurat.
b. Untuk penelitian selanjutnya diharapkan dapat memperbanyak variabel dengan memilih atau bahkan menggabungkan rasio keuangan serta aspek-aspek lain yang berdampak pada profitabilitas bank syariah.

3. Saran untuk Bank Syariah

Kajian-kajian dengan tema seperti ini cukup penting untuk diperhatikkan oleh semua pihak terkait, baik nasabah, investor, pihak lain, terlebih bank syariah. Bank syariah harus lebih memperhatikkan faktor-faktor yang mampu mempengaruhi profitabilitas perusahaannya. Sehingga dapat

mempertahankan kegiatan operasional bank, dapat mengembangkan dan mempertahankan perusahaan, dapat menarik banyak investor dan nasabah, serta dapat meningkatkan keuntungan untuk perusahaan.

DAFTAR PUSTAKA

Adityantoro, Y. W. K., & Rahardjo, S. N. (2013). Faktor - Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Perbankan Di Indonesia. *DIPONEGORO JOURNAL OF ACCOUNTING*, 1–12.

Agustien, U. N. (2019). *Analisis Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia dengan Net Operating Margin (NOM) Sebagai Variabel Intervening* [IAIN Salatiga]. https://media.neliti.com/media/publications/112355-ID-pengaruh-struktur-aktiva-ukuran-perusaha.pdf%0Acholar.google.es/scholar?hl=es&as_sdt=0%2C5&q=Funcionalidad+Familiar+en+Alumnos+de+1°+y+2°+grado+de+secundaria+de+la+institución+educativa+parroquial+“Peq

Akbar, T. (2019). *Kajian Kinerja Profitabilitas Bank pada Perspektif Bank Umum Berdasarkan Kegiatan Usaha (BUKU) Studi Empiris pada Momen Penurunan Profitabilitas Bank-Bank di Indonesia*. Uwais Inspirasi Indonesia.

Almunawwaroh, M., & Marliana, R. (2018). Pengaruh Car, Npf Dan Fdr Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia. *Amwaluna: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah*, *2*(1), 1–18. https://doi.org/10.29313/amwaluna.v2i1.3156

Andrianto, & Firmansyah, A. (2019). *Manajemen Bank Syariah*. Qiara Media.

Armereo, C. (2015). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Syariah Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Global Masa Kini*, *06*(01), 48–56.

Assofia, H. (2019). Analisis Kinerja Keuangan Bank Aceh Setelah Konversi Periode 2016-2018 Berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 8/POJK.03/2014 Hanifa Assofia. *AT-TAWASSUTH*, *IV*(1), 43–65. https://www.jstage.jst.go.jp/article/amr/1/5/1_010501/_article/-char/ja/%0Ahttp://www.ghbook.ir/index.php?name=فرهنگ و رسانه های نوین&option=com_dbook&task=readonline&book_id=13650&page=73&chkhashk=ED9C9491B4&Itemid=218&lang=fa&tmpl=component%0Ahttp://dx.

Bernardin, D. E. Y. (2016). Pengaruh CAR dan LDR Terhadap Return On Asstes. *Jurnal Ecodemica: Jurnal Ekonomi, Manajemen, Dan Bisnis*, *4*(2), 232–241. https://doi.org/10.31311/JECO.V4I2.334

Ciptaning, A. (2020). *Inilah 10 Bank Syariah Terbesar di Indonesia*. TrenAsia. https://www.trenasia.com/inilah-10-bank-syariah-terbesar-di-indonesia

CNN Indonesia. (2021). *180 Juta Umat Muslim, Baru 30 Juta Jadi Nasabah Bank Syariah*. CNN Indonesia. https://www.cnnindonesia.com/ekonomi/20210210164446-78-604821/180-juta-umat-muslim-baru-30-juta-jadi-nasabah-bank-syariah

Dalimunthe, I. P., & Nofryanti. (2017). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Profitabilitas Perbankan (Studi Kasus Pada Aset Bank Konvensional Terbesar Di Indonesia Periode 2010 – 2015). *Widyakala Journal*, *4*(2), 105–118. https://doi.org/10.36262/widyakala.v4i2.67

Endri, & Wakil, A. (2008). Analisis Kinerja Keuangan Dengan Menggunakan Rasio-Rasio Keuangan Dan Economic Value Added (Studi Kasus: PT. Bank Syariah Mandiri). *TAZKIA Islamic Finance & Business Review*, *3*(2), 113–134.

Ermiati, C., Amanah, D., Agustini, F., Rianita, C., Putri, N., & Harahap, D. A. (2020). KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA. *Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis*, *5*(2), 1–10.

Firdaus, M. A. (2012). *Metode Penelitian*. Jelajah Nusa.

Gibran, J. P., Islam, F. A., Muhammadiyah, U., & Utara, S. (2020). *Pengaruh Operational Efficiency Ratio (OER) Dan Net Operating Margin (NOM) Terhadap Return On Assets (ROA) Pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2019*.

Guna, R. P. (2013). *ANALISIS FAKTOR_FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PROFITABILITAS PERBANKAN (Studi Kasus pada Bank Umum Milik Negara (Persero) yang Terdaftar di Bank Indonesia Tahun 2006-2011)*. Universitas Diponegoro.

Harahap, K. (2020). *PENGARUH LIKUIDITAS DAN PEMBIAYAAN BERMASALAH TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2013-2019*. Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia Jakarta.

Hasan, M. I. (2003). *Pokok-Pokok Materi Statistik*. Bumi Aksara.

Hasibuan, A. N., Annam, R., & Nofinawati. (2020). *Audit Bank Syariah*. Kencana.

Huda, N., & Nasution, M. E. (2014). *Current Issues Lembaga Keuangan Syariah*. Kencana.

Irawan, M. A., & Kharisma, F. (2020). Pengaruh Net Operating Margin (NOM) terhadap Return On Asset (ROA) pada Perbankan Syariah Tahun 2013-2017. *Borneo Student Research*, *1*(3), 1468–1473.

Ismail. (2016). *Perbankan Syariah*. PRENADAMEDIA GROUP.

Kustiyani. (2019). *PENGARUH FDR, BOPO, NPF, NOM TERHADAP PROFITABILITAS DENGAN CAR SEBAGAI VARIABEL INTERVENING PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2014-2018*. IAIN Salatiga.

Laely, D. N., Ekonomi, F., & Bisnis, D. A. N. (2020). *ANALISIS PENGARUH MARKET SHARE , FEE BASED INCOME , OPERATIONAL EFFICIENCY RATIO , INTELLECTUAL CAPITAL , DAN NET OPERATING MARGIN TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2016-2019 SKRIPSI*.

Malia, I. (2021). *Mengenal BSI, Bank Syariah Terbesar Indonesia*. IDN TIMES. https://www.idntimes.com/business/finance/indianamalia/mengenal-bsi-bank-syariah-terbesar-indonesia/5

Margaretha, F. (2007). *Manajemen Keuangan Bagi Industri Jasa*. Grasindo.

Marginingsih, R. (2018). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Ecodemica: Jurnal Ekonomi, Manajemen, Dan Bisnis*, *2*(1), 74–85. https://doi.org/10.31000/jmb.v8i1.1574

Marlina, R., & Anan, E. (2015). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Pada BUSN Devisa Di Indonesia. *EBBANK*, *6*(1), 63–78.

Mokoagow, S. W., & Fuady, M. (2015). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Umum Syariah Tahun 2012-2017. *EBBANK*, *6*(1), 33–62. https://doi.org/10.31000/jmb.v8i1.1574

Monoarfa, A., Murni, S., & Untu, V. N. (2020). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Roa Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di Bei Periode 2014-2019. *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, *8*(3), 389–399. https://doi.org/10.35794/emba.v8i3.30220

Mulyani, N., & Agustinus, E. (2021). ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PROFITABILITAS PADA BANK UMUM SWASTA NASIONAL DEVISA YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA. *Jurnal ARASTIRMA*, *1*(2), 249–261.

Mursid, M. C. (2017). *Praktikum Komputer Keuangan (Model Persamaan Regresi dengan SPSS, Model Persamaan Struktural dengan Lisrel, dan Pengantar Aplikasi Akuntansi Keuangan)*. Khoirunnisa.

Nawari. (2010). *Analisis Regresi dengan Ms. Excel 2017 dan SPSS 17*. PT. Alex Media Komputindo.

Nugraha, M. I., & Yasrie, A. (2021). Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Financing to Deposit Ratio, Biaya Operasional Pendapatan Operasional dan Non-Performing Financing Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Sains Sosio Humaniora*, *5*(1), 319–327. https://doi.org/10.29313/jrieb.v1i1.69

Pratiwi, D. D. (2012). Pengaruh CAR, BOPO, NPF dan FDR terhadap Return on Asset (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia. *Fakultas Ekonomika Dan Bisnis*, 85.

Prayitno, D. (2008). *Mandiri Belajar SPSS*. Media Om.

Prihadi, T. (2019). *Analisis Laporan Keuangan*. Gramedia Pustaka Utama.

Rachmat, A., & Komariah, E. (2017). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas pada Bank Umum Syariah Periode 2010-2015. *Jurnal Online Insan Akuntan*, *2*(1), 17–34.

Rahim, B. N. (2014). Pengaruh Rasio Kecukupan Modal (Capital Adequacy Ratio) Yang Memperhitungkan Risiko Kredit Dan Risiko Pasar Terhadap Profitabilitas, Fungsi Intermediasi Dan Risiko Perbankan. *Jurnal Sosial Ekonomi Pembangunan*, *4*(12), 245–262. file:///C:/data uvers/semester 7/skripsi/pembimbing Hardi/bunari skripsi/bahan olahan rasio/kumpul UTS Seminar Akuntansi/Sidang proposal/kumpulan mendelay/mau teori/BENNY 9190-ID-kecukupan modal tehdp profitabalitas di BEI.pdf

Ridwan. (2021). *Analisis tingkat kesehatan bank umum syariah (bus) menggunakan metode risk based bank rating (rbbr) dan pengaruhnya terhadap profitabilitas di indonesia tahun 2015 – 2020*. UIN Maulana Malik Ibrahim.

Rosita, Y. (2021). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Studi Komparatif Pada Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah di Indonesia. *Prismakom*, *18*(1), 1–6.

Ruspandi, H., & Asma, R. (2014). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Perusahaan Pembiayaan di Indonesia. *Jurnal Wawasan Manajemen*, *2*(1), 97–118. http://fe-akuntansi.unila.ac.id/skripsi/pdf/02031012-0741031008.pdf

Somad, D. Z., Rachma, N., & Rizal, M. (2019). Analisis Tingkat Kesehatan Perbankan Dengan Metode Camels Terhadap Kinerja Perbankan Syariah Dan Konvensional (Study Kasus Pada Perusahaan Perbankan Syariah dan Konvensional Milik Pemerintah Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2015 – 2018). *E-Jurnal Riset Manajemen*, 156–173. https://www.jstage.jst.go.jp/article/amr/1/5/1_010501/_article/-char/ja/%0Ahttp://www.ghbook.ir/index.php?name=فرهنگ و رسانه های نوین&option=com_dbook&task=readonline&book_id=13650&page=73&chkhashk=ED9C9491B4&Itemid=218&lang=fa&tmpl=component%0Ah

ttp://dx.

Suharyadi, & Purwanto. (2004). *Statistika Untuk Ekonomi dan Keuangan Moderen*. Salemba Empat.

Wahyudi, S. T. (2016). *Konsep dan Penerapan Ekonometrika Menggunakan E-Views*. Rajawali Pers.

Yuliawati, Jensen, L., & Saputri, P. S. (2016). *Financial Sustainability Ratio Perbankan Syariah Diindonesia Periode 2010-2016*. 132–140.

Yusuf, M. (2017). Dampak Indikator Rasio Keuangan terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Keuangan Dan Perbankan : ISSN 1829-9865*, *13*(2), 141–151.