

**PROCEEDING**  
**“EKONOMI DIGITAL:  
MASA DEPAN  
PEREKONOMIAN  
INDONESIA”**

**21 OKTOBER 2020**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**  
**UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL**  
**“VETERAN” YOGYAKARTA**

# **LPPM UPNVY PERS**

ISBN 978-623-6797-88-4



9

786236

797884

**NATIONAL CONFERENCE ON BUSINESS & ECONOMICS 1<sup>th</sup>  
(NICEBEL)**

**PROCEEDING BOOK  
“EKONOMI DIGITAL: MASA DEPAN PEREKONOMIAN INDONESIA”  
21 OKTOBER 2020**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” YOGYAKARTA**

**REVIEWER**

Dr. Atik Djajanti, S.E., M.Ak., Ak., CA  
(Institute Perbanas Jakarta)

Dr. I Nyoman Darmayasa, S.E., M.Ak., M.M., Ak  
(Politeknik Negeri Bali)

Prof. Dr. Ni Wayan Sri Suprapti, S.E., M.Si  
(Universitas Udayana)

Dr. Ayi Ahadiat, S.E., M.B.A  
(Universitas Lampung)

Dr. AM. Rini Setyastuti, S.E., M.Si  
(Universitas Atma Jaya Yogyakarta)

Dr. Rudy Badrudin, M.Si  
(STIE YKPN)

Dr. Y. Sri Susilo, M.Si  
(Universitas Atma Jaya Yogyakarta)

Prof. Dr. Arief Subyantoro, M.S  
(Universitas Pembangunan Nasional Veteran Yogyakarta)

Dr. Akhmad Syari'udin, M.Si  
(Universitas Pembangunan Nasional Veteran Yogyakarta)

Dr. Retno Yulianti, M.Si., Akt  
(Universitas Pembangunan Nasional Veteran Yogyakarta)

**SUSUNAN PANITIA  
NATIONAL CONFERENCE ON BUSINESS & ECONOMICS 1<sup>th</sup>  
(NICEBEL)**

**Steering committee**

1. Dr. Sujatmika, M.Si
2. Dr. Sri Suharsih, M.Si
3. Dra. Sri Kussujaniatun, M.Si
4. Dr. Januar Eko Prasetyo, M.Si
5. Dr. Jamzani Sodik, M.Si
6. Dr. R. Heru Kristanto HC, S.E., M.Si
7. Dr. Zuhrohtun, S.E., M.Si., Ak.

**Organizing committee**

1. Dr. Joko Susanto, M.Si
2. Drs. Purwiyanta, M.Si
3. Rini Dwi Astuti, SE, M.Si
4. Yuli Liestyana, SE, M.Si
5. Astuti Rahayu, SE, M.Si
6. Ninik Probosari, SE, M.Si
7. Surpiko Hapsoro D, SE, M.Si
8. Anindyo Aji Susanto, SE, M.Si
9. Ida Ayu Purnama, SE, M.Si
10. Afni Sirait, S.E., M.Acc

**SUSUNAN ACARA**  
**NATIONAL CONFERENCE ON BUSINESS & ECONOMICS 1<sup>th</sup>**  
**(NICEBEL)**  
**" EKONOMI DIGITAL: MASA DEPAN PEREKONOMIAN INDONESIA"**  
**KERJASAMA FAKULTAS EKONOMI UPN "VETERAN" YOGYAKARTA DAN**  
**ISEI CABANG YOGYAKARTA**  
**Yogyakarta, 21 Oktober 2020**

<b>Kegiatan</b>	<b>Waktu</b>	<b>PIC</b>
Registrasi Peserta	08.30 - 09.00 WIB	Host/Panitia
Pembukaan Menyanyikan Lagu - Indonesia Raya - Mars Bela Negara	09.00 - 09.10 WIB	Ida Ayu Purnama, SE, M.Sc.
Doa	09.10 - 09.15 WIB	Dr. Jamzani Sodik, SE, M.Si.
Sambutan Ketua Panitia	09.15 - 09.20 WIB	Dr. Joko Susanto, M.Si.
Sambutan Ketua ISEI Yogyakarta	09.20 - 09.25 WIB	Eko Suwardi, M.Sc, PhD.
Sambutan Rektor UPNVY sekaligus membuka acara	09.25 - 09.30 WIB	Dr. M. Irhas Effendi, M.S.
Keynote Speaker	09.30 - 10.00 WIB	Erwin Haryono Direktur Eksekutif Departemen Kebijakan Sistem Pembayaran Bank Indonesia
Pembicara 1	10.00 - 10.30 WIB	Dr. Hariyadi B. Sukamdani Ketua Umum APINDO
Pembicara 2	10.30 - 11.00 WIB	Saidatulakmal, PhD. Universiti Sains Malaysia, Penang
Pembicara 3	11.00 - 11.30 WIB	Prof. Dr. Didit Welly Udjiyanto, M.S. Guru Besar FEB UPN Veteran Yogyakarta Staf Pengajar Program Studi Magister Ilmu Ekonomi
Tanya Jawab	11.30 - 12.00 WIB	Sesi Tanya jawab dipandu oleh moderator Dr. Diah Lufti Wijayanti, SE, M.Si. Koordinator Program Studi Magister Ilmu Ekonomi
<b>Istirahat</b>		
Presentasi Call for Paper	13.00 - 17.00 WIB	Presentasi Call for Paper

## JADWAL PEMAKALAH

## Call For Paper (CFP) NICEBEL 1th

## "EKONOMI DIGITAL: MASA DEPAN PEREKONOMIAN INDONESIA"

Rabu, 21 Oktober 2020

Room 1

Reviewer: Prof. Dr. Arief Subyantoro, M.S

No	No Paper	Waktu	Judul Paper	Nama Penulis 1
1	9	13.30-13.45	KUALITAS PELAYANAN TERHADAP TINGKAT KENYATAAN/HARAPAN MASYARAKAT DILIHAT DIMENSI TANGIBLE, EMPHATY, RELIABILITY, RESPONSIVENESS, DAN ASSURANCE (TERRA) PADA LINGKUNGAN PEMERINTAH KOTA LUBUKLINGGAU	Irma Idayati
2	10	13.45-14.00	ANALISIS PENGARUH KUALITAS LAYANAN INTERNET BANKING TERHADAP E-LOYALITAS DIMEDIASI OLEH E-KEPUASAN (Survei pada Nasabah Pengguna Layanan Internet Banking BRI di Wilayah Daerah Istimewa Yogyakarta)	Fressadhani Prabasari
3	14	14.00-14.15	Paid Promote Melalui Media Sosial Instagram sebagai Strategi Pemasaran Produk Terarium di Era Digital	Ahmad Imam Syafii
4	17	14.15-14.30	PENGARUH KEPEMIMPINAN TRASNFORMASIONAL DAN BUDAYA ORGANISASIONAL TERHADAP INOVASI ORGANISASI DENGAN KNOWLEDGE MANAGEMENT SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PADA SATUAN KERJA DIREKTORAT RESERSE KRIMINAL KHUSUS POLDA D.I. YOGYAKARTA	Nana Kuswidiyanto
5	25	14.30-14.45	TATANAN NORMAL BARU: OPTIMALISASI KINERJA PEGAWAI KPPN YOGYAKARTA MELALUI MOTIVASI LAYANAN PUBLIK DAN KEPUASAN KERJA	Estining Wijayanti

**Call For Paper (CFP) NICEBEL 1th**  
**"EKONOMI DIGITAL: MASA DEPAN PEREKONOMIAN INDONESIA"**  
**Rabu, 21 Oktober 2020**  
**Room 2**  
**Reviewer: Dr. Akhmad Syari'udin, M.Si**

No	No Paper	Waktu	Judul Paper	Nama Penulis 1
1	5	13.30-13.45	ANALISIS KEMAMPUAN FISKAL DAERAH DALAM MENGHAPUSKAN ANGKA KEMISKINAN PADA 34 PROVINSI DI INDONESIA TAHUN 2019	Dicky perwira Ompusunggu
2	6	13.45-14.00	DETERMINANTS OF FOREIGN DIRECT INVESTMENT: A CASE STUDY OF PROVINCES IN JAVA	Rezaneri Noer Fitrianasari
3	8	14.00-14.15	PENGARUH PRODUK DOMESTIK BRUTO, NILAI TUKAR RUPIAH, INFLASI, DAN SUKU BUNGA LIBOR TERHADAP PENANAMAN MODAL ASING DI INDONESIA TAHUN 2006.1 - 2018.4	Zahra Kusrahmadia Sholeha
4	12	14.15-14.30	Efektifitas Pemanfaatan Alokasi Dana Desa Dalam Meningkatkan Potensi Ekonomi Masyarakat	Dr. Ir. Suyanto, M.M
5	21	14.30-14.45	Sinergitas Kerjasama Triple Helix Untuk Revitalisasi Desa Wisata Sidoharjo Samigaluh Kulonprogo Pendekatan Analitical Hierarchy Process (AHP)	Nurwiyanta



**Call For Paper (CFP) NICEBEL 1th**  
**"EKONOMI DIGITAL: MASA DEPAN PEREKONOMIAN INDONESIA"**

**Rabu, 21 Oktober 2020**

**Room 3**

**Reviewer: Dr. Retno Yulianti, M.Si., Akt**

No	No Paper	Waktu	Judul Paper	Nama Penulis 1
1	11	13.30-13.45	ANALISIS KINERJA KEUANGAN BANK TABUNGAN PENSUNAN NASIONAL SEBELUM DAN SESUDAH PENERAPAN BANKING REINVENTED JENIUS	Mawar Habsari
2	15	13.45-14.00	MEMBANGUN KAPABILITAS HIJAU MELALUI PRAKTIK RANTAI PASOK HIJAU PADA KELOMPOK WANITA TANI	Anggraeni Pratama Indrianto
3	19	14.00-14.15	Analisis Kelayakan Usaha Tenun Troso Dalam Melakukan Ekspansi Ekspor	Mamik Indaryani
4	22	14.15-14.30	PENGARUH TINGKAT PENDIDIKAN, UMUR USAHA DAN PEMAHAMAN AKUNTANSI TERHADAP PENERAPAN STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN ENTITAS MIKRO KECIL DAN MENENGAH (SAK EMKM) (Studi kasus pada UMKM yang terdaftar di Dinas Koperasi dan UMKM Kota Lubuklinggau)	Indrawati Mara Kesuma
5	26	14.30-14.45	Analisis Faktor yang Mempengaruhi Ketahanan Pangan di Pulau Jawa tahun 2008-2019	Muniroh Iskandar

## KATA PENGANTAR

### **Assalamu' alaikum Warahmatullahi Wabarakaatuh**

Alhamdulillah puji syukur kami panjatkan ke hadirat Allah SWT sehingga Prosiding Seminar Nasional dan Call for Paper Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Yogyakarta tahun 2020, dengan tema **"Ekonomi Digital: Masa Depan Perekonomian Indonesia"**. Prosiding ini berisikan hasil-hasil penelitian yang dilakukan oleh dosen, mahasiswa program S1, mahasiswa program pascasarjana serta para penulis dari lembaga atau instansi lainnya, dari disiplin Ilmu Ekonomi, Manajemen dan Akuntansi yang telah dipresentasikan secara daring pada acara Seminar Nasional dan Call for Paper Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Yogyakarta tahun 2020, pada tanggal 21 Oktober 2020. Artikel yang dikirim ke panitia telah diseleksi dan sebagian akan dipublikasikan ke berbagai jurnal dari perguruan-perguruan tinggi yang berkontribusi dalam Seminar Nasional dan Call for Paper Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Yogyakarta tahun 2020.

Dalam kesempatan ini kami mengucapkan terima kasih kepada:

1. Rektor Universitas Pembangunan Nasional Veteran Yogyakarta Bapak Dr. Muhammad Irhas Effendi, M.Si yang telah mendukung serta memfasilitasi terselenggaranya kegiatan Seminar Nasional dan Call for Paper Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Yogyakarta tahun 2020
2. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Bapak Dr. Sujatmika, M.Si yang telah mendukung, membantu dan memfasilitasi serta membantu sepenuhnya bagi suksesnya acara Seminar Nasional dan Call for Paper Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Yogyakarta tahun 2020
3. Bapak/Ibu segenap panitia yang telah rela dengan ikhlas untuk meluangkan waktu, tenaga dan pemikirannya dalam membantu dan

demi mensukseskan acara Seminar Nasional dan Call for Paper Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Yogyakarta tahun 2020

4. Bapak/Ibu pemakalah, yang telah bersedia membagi dan menseminarkan makalahnya

Akhir kata, semoga buku prosiding ini dapat memberikan manfaat bagi kita semua, dan mampu menambah wawasan dan pengembangan ilmu pengetahuan khususnya bidang ekonomi serta dapat menjadi referensi bagi peneliti dalam upaya membangun bangsa dan negara. Kami mohon maaf apabila masih ada kesalahan di sana-sini dan jauh dari sempurna, oleh karena itu saran dan kritik yang membangun tetap kami terima demi kesempurnaan prosiding ini.

Wassalamu' alaikum Warahmatullahi Wabarakaatuh

**Yogyakarta, 14 Oktober 2020**  
**Ketua,**

**Dr. Joko Susanto, M.Si**  
**NIP. 19680302 199403**

## DAFTAR ISI

<i>REVIEWER</i> .....	<i>i</i>
<i>SUSUNAN PANITIA NATIONAL CONFERENCE ON BUSINESS &amp; ECONOMICS 1<sup>th</sup> (NICEBEL)</i> .....	<i>ii</i>
<i>SUSUNAN ACARA</i> .....	<i>iii</i>
<i>JADWAL PEMAKALAH</i> .....	<i>iv</i>
<i>KATA PENGANTAR</i> .....	<i>vii</i>
<i>DAFTAR ISI</i> .....	<i>ix</i>
<i>THE ROLE OF COMPETITIVE ADVANTAGES IN MEDIATION THE INFLUENCE OF TRANSFORMATIONAL LEADERSHIP AND OF EMPLOYEES EMGAGEMENT TO PERFORMANCE (STUDY IN BATIK ENTREPRENEURS BANTUL)</i> .....	<i>1</i>
<i>I. INTRODUCTION</i> .....	<i>2</i>
<i>II. LITERATURE REVIEW</i> .....	<i>2</i>
<i>III. RESEARCH METHODS</i> .....	<i>8</i>
<i>IV. DISCUSSION</i> .....	<i>19</i>
<i>V. CONCLUSION AND FURTHER RESEARCH</i> .....	<i>21</i>
<i>DAFTAR PUSTAKA</i> .....	<i>22</i>
<i>ANALISIS PENGARUH KOMPONEN DANA PERIMBANGAN DAN DANA DESA TERHADAP PENDAPATAN ASLI DAERAH PADA TIGA PULUH TIGA PROVINSI DI INDONESIA (2015 – 2018)</i> .....	<i>25</i>
<i>I. PENDAHULUAN</i> .....	<i>26</i>
<i>II. KAJIAN PUSTAKA</i> .....	<i>27</i>
<i>III. METODE PENELITIAN</i> .....	<i>30</i>
<i>IV. PEMBAHASAN</i> .....	<i>37</i>
<i>V. KESIMPULAN DAN SARAN</i> .....	<i>45</i>
<i>DAFTAR PUSTAKA</i> .....	<i>46</i>
<i>ANALISIS KEMAMPUAN FISKAL DAERAH DALAM MENGHAPUSKAN ANGKA KEMISKINAN PADA 34 PROVINSI DI INDONESIA TAHUN 2019</i> .....	<i>49</i>

<b>I. PENDAHULUAN</b> .....	51
<b>II. TINJAUAN TEORI</b> .....	56
<b>III. METODE PENELITIAN</b> .....	58
<b>IV. HASIL DAN PEMBAHASAN</b> .....	67
<b>V. KESIMPULAN</b> .....	72
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	74
<i>DETERMINANTS OF FOREIGN DIRECT INVESTMENT: A CASE STUDY OF PROVINCES IN JAVA</i> ..	
<b>I. PENDAHULUAN</b> .....	78
<b>II. TINJAUAN LITERATUR</b> .....	78
<b>III. METODE PENELITIAN</b> .....	79
<b>IV. HASIL DAN DISKUSI</b> .....	81
<b>V. KESIMPULAN DAN SARAN</b> .....	86
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	86
<i>KEPUASAN KERJA SEBAGAI VARIABEL INTERVENING PADA PENGARUH KEPEMIMPINAN DAN LINGKUNGAN KERJA TERHADAP KINERJA PENGAWAI DI KECAMATAN LUBUKLINGGAU SELATAN I DAN SELATAN II</i> .....	
<b>I. PENDAHULUAN</b> .....	90
<b>II. KAJIAN LITERATUR DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS</b> .....	91
<b>III. KAJIAN LITERATUR DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS</b> .....	94
<b>IV. HASIL DAN PEMBAHASAN</b> .....	96
<b>V. PENUTUP</b> .....	102
<b>REFERENSI</b> .....	102
<i>Afandi, P. (2018). Manajemen Sumber Daya Manusia. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.</i> .....	102
<i>PENGARUH PRODUK DOMESTIK BRUTO, NILAI TUKAR RUPIAH, INFLASI DAN SUKU BUNGA LIBOR TERHADAP PENANAMAN MODAL ASING DI INDONESIA TAHUN 2006.1 – 2018.4</i> ...	
<b>I. PENDAHULUAN</b> .....	105

<b>II. TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	106
<b>III. METODE PENELITIAN</b> .....	107
<b>IV. HASIL DAN PEMBAHASAN</b> .....	108
<b>V. KESIMPULAN DAN SARAN</b> .....	112
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	114
<i>KUALITAS PELAYANAN TERHADAP TINGKAT KENYATAAN/HARAPAN MASYARAKAT DILIHAT DIMENSI TANGIBLE, EMPHATY, RELIABILITY, RESPONSIVENESS, DAN ASSURANCE (TERRA) PADA LINGKUNGAN PEMERINTAH KOTA LUBUKLINGGAU</i> .....	
<b>I. PENDAHULUAN</b> .....	118
<b>II. TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	120
<b>III. METODE PENELITIAN</b> .....	124
<b>IV. HASIL DAN PEMBAHASAN</b> .....	125
<b>V. KESIMPULAN DAN SARAN</b> .....	128
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	129
<i>ANALISIS PENGARUH KUALITAS LAYANAN INTERNET BANKING TERHADAP E-LOYALITAS DIMEDIASI OLEH E-KEPUASAN</i> .....	
<b>I. PENDAHULUAN</b> .....	132
<b>II. TINJAUAN LITERATUR</b> .....	133
<b>III. METODE PENELITIAN</b> .....	134
<b>IV. HASIL DAN DISKUSI</b> .....	137
<b>V. KESIMPULAN</b> .....	142
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	143
<i>ANALISIS KINERJA KEUANGAN BANK TABUNGAN PENSUNAN NASIONAL SEBELUM DAN SESUDAH PENERAPAN BANKING REINVENTED JENIUS</i> .....	
<b>I. PENDAHULUAN</b> .....	146
<b>II. KAJIAN LITERATUR</b> .....	147
<b>III. METODE PENELITIAN</b> .....	151

<b>IV. HASIL DAN PEMBAHASAN</b> .....	152
<b>V. KESIMPULAN</b> .....	157
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	158
<b>LAMPIRAN</b> .....	160
<i>EFEKTIFITAS PEMANFAATAN ALOKASI DANA DESA DALAM MENINGKATKAN POTENSI EKONOMI MASYARAKAT</i> .....	
	170
<b>I. PENDAHULUAN</b> .....	171
<b>II. TINJAUAN LITERATUR</b> .....	172
<b>III. METODE PENELITIAN</b> .....	175
<b>IV. HASIL DAN PEMBAHASAN</b> .....	176
<b>V. KESIMPULAN</b> .....	178
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	179
<i>ANALISIS PENGARUH PRODUKSI MINYAK SAWIT, PRODUK DOMESTIK BRUTO INDIA, HARGA MINYAK SAWIT, DAN HARGA MINYAK KEDELAI TERHADAP VOLUME EKSPOR MINYAK SAWIT INDONESIA KE INDIA TAHUN 1986-2017</i> .....	
	180
<b>I. PENDAHULUAN</b> .....	182
<b>II. KAJIAN PUSTAKA</b> .....	182
<b>III. METODE PENELITIAN</b> .....	184
<b>IV. ANALISIS PEMBAHASAN</b> .....	188
<b>V. KESIMPULAN DAN SARAN</b> .....	190
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	191
<i>PAID PROMOTE MELALUI MEDIA SOSIAL INSTAGRAM SEBAGAI STRATEGI PEMASARAN PRODUK TERARIUM DI ERA DIGITAL</i> .....	
	194
<b>I. PENDAHULUAN</b> .....	196
<b>II. TINJAUAN LITERATUR</b> .....	197
<b>III. METODE PENELITIAN</b> .....	199
<b>IV. HASIL DAN DISKUSI</b> .....	199

<b>V. KESIMPULAN</b> .....	200
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	201
<i>MEMBANGUN KAPABILITAS HIJAU MELALUI PRAKTIK RANTAI PASOK HIJAU PADA KELOMPOK WANITA TANI</i> .....	
	202
<b>I. PENDAHULUAN</b> .....	204
<b>II. TINJAUAN LITERATUR</b> .....	207
<b>III. BAHAN DAN METODE</b> .....	209
<b>IV. HASIL DAN PEMBAHASAN</b> .....	209
<b>V. SIMPULAN DAN SARAN</b> .....	213
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	214
<i>PENGARUH GAYA KEPEMIMPINAN PARTISIPATIF, BUDAYA ORGANISASIONAL TERHADAP KOMITMEN ORGANISASIONAL DENGAN MOTIVASI BELAJAR SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PADA IKATAN PELAJAR DAN MAHASISWA YAHUKIMO (IPMY) KABUPATEN YAHUKIMO PROVINSI PAPUA KORWIL D.I. YOGYAKARTA</i> .....	
	216
<b>I. PENDAHULUAN</b> .....	218
<b>II. TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	219
<b>III. METODE PENELITIAN</b> .....	221
<b>IV. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b> .....	221
<b>V. KESIMPULAN</b> .....	228
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	229
<i>PENGARUH KEPEMIMPINAN TRANSFORMASIONAL DAN BUDAYA ORGANISASIONAL TERHADAP INOVASI ORGANISASI DENGAN KNOWLEDGE MANAGEMENT SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PADA SATUAN KERJA DIREKTORAT RESERSE KRIMINAL KHUSUS POLDA D.I. YOGYAKARTA</i> .....	
	231
<b>I. PENDAHULUAN</b> .....	232
<b>II. LANDASAN TEORI</b> .....	234
<b>III. METODE PENELITIAN</b> .....	240



<b>IV. HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN</b> .....	242
<b>V. KESIMPULAN</b> .....	248
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	249
<b>ESTIMASI NILAI DAN DAMPAK EKONOMI KAWASAN DESA WISATA SRIMULYO PIYUNGAN BANTUL D.I YOGYAKARTA</b> .....	
252	252
<b>I. PENDAHULUAN</b> .....	253
<b>II. TINJAUAN LITERATUR</b> .....	253
<b>III. METODE PENELITIAN</b> .....	255
<b>IV. HASIL DAN DISKUSI</b> .....	258
<b>V. KESIMPULAN</b> .....	260
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	260
<b>ANALISIS KELAYAKAN USAHA TENUN TROSO UNTUK MELAKUKAN EKSPANSI EKSPOR</b> .....	
262	262
<b>I. PENDAHULUAN</b> .....	263
<b>II. TINJAUAN LITERATUR</b> .....	264
<b>III. METODE PENELITIAN</b> .....	265
<b>IV. HASIL DAN DISKUSI</b> .....	265
<b>V. KESIMPULAN</b> .....	267
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	268
<b>ANALYSIS OF THE EFFECT OF THE RUPIAH EXCHANGE RATE OF THE USD, GDP PER CAPITA, TERM OF TRADE AND DWELLING TIME ON IMPORTS OF GOODS AND SERVICES IN INDONESIA 2001-2018</b> .....	
269	269
<b>I. PENDAHULUAN</b> .....	270
<b>II. TINJAUAN LITERATUR</b> .....	272
<b>III. METODOLOGI PENELITIAN</b> .....	277
<b>IV. HASIL DAN DISKUSI</b> .....	278
<b>V. KESIMPULAN</b> .....	280

<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	281
<b>LAMPIRAN</b> .....	284
<i>SINERGISITAS KERJASAMA TRIPLE HELIX UNTUK REVITALISASI DESA WISATA SIDOHARJO</i>	
<i>SAMIGALUH KULONPROGO PENDEKATAN ANALITYCAL HIERARCHY PROCESS (AHP).....</i>	
<i>I. PENDAHULUAN</i> .....	288
<i>II. TINJAUAN LITERATUR</i> .....	289
<i>III. METODE PENELITIAN</i> .....	291
<i>IV. HASIL DAN DISKUSI</i> .....	293
<i>V. KESIMPULAN</i> .....	296
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	297
<i>PENGARUH TINGKAT PENDIDIKAN, UMUR USAHA DAN PEMAHAMAN AKUNTANSI</i>	
<i>TERHADAP PENERAPAN STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN ENTITAS MIKRO KECIL DAN</i>	
<i>MENENGAH (SAK EMKM) (Studi kasus pada UMKM yang terdaftar di Dinas Koperasi dan</i>	
<i>UMKM Kota Lubuklinggau).....</i>	
<i>I. PENDAHULUAN</i> .....	300
<i>II. TINJAUAN LITERATUR</i> .....	302
<i>III. METODOLOGI PENELITIAN</i> .....	302
<i>IV. PEMBAHASAN</i> .....	309
<i>V. KESIMPULAN</i> .....	314
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	315
<i>ANALISIS PENGENDALIAN KREDIT MENGGUNAKAN KONSEP 5C DI KOPERASI SIMPAN</i>	
<i>PINJAM (KSP) RIAS P1. MARDIHARJO.....</i>	
<i>I. PENDAHULUAN</i> .....	319
<i>II. TINJAUAN LITERATUR</i> .....	319
<i>III. METODOLOGI PENELITIAN</i> .....	321
<i>IV. HASIL DAN DISKUSI</i> .....	322
<i>V. KESIMPULAN</i> .....	323

<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	324
<i>ANALISIS RASIO LIKUIDITAS DAN RASIO PROFITABILITAS UNTUK MENILAI KINERJA KEUANGAN DI HOTEL HAKMAZ TABA SYARIAH LUBUKLINGGAU</i> .....	326
<b>I. PENDAHULUAN</b> .....	327
<b>II. TINJAUAN LITERASI</b> .....	327
<b>III. METODE PENELITIAN</b> .....	328
<b>IV. HASIL DAN DISKUSI</b> .....	331
<b>V. KESIMPULAN</b> .....	338
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	340
<i>TATANAN NORMAL BARU: OPTIMALISASI KINERJA PEGAWAI KPPN YOGYAKARTA MELALUI MOTIVASI LAYANAN PUBLIK DAN KEPUASAN KERJA</i> .....	342
<b>I. PENDAHULUAN</b> .....	343
<b>II. TINJAUAN LITERATUR</b> .....	344
<b>III. METODE PENELITIAN</b> .....	346
<b>IV. HASIL DAN DISKUSI</b> .....	347
<b>V. KESIMPULAN</b> .....	352
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	353
<i>ANALISIS FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KETAHANAN PANGAN DI PULAU JAWA TAHUN 2008-2019</i> .....	355
<b>I. PENDAHULUAN</b> .....	356
<b>II. TINJAUAN LITERATUR</b> .....	357
<b>III. METODE PENELITIAN</b> .....	358
<b>IV. HASIL DAN DISKUSI</b> .....	359
<b>V. KESIMPULAN</b> .....	361
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	361

<i>PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, RASIO KECUKUPAN MODAL, INFLASI, PRODUK DOMESTIK BRUTO, DAN KRISIS EKONOMI 2008 TERHADAP LOAN TO DEPOSIT RATIO BANK UMUM DI INDONESIA PERIODE 2004.1-2018.4</i> .....	363
<i>I. PENDAHULUAN</i> .....	364
<i>II. KAJIAN PUSTAKA</i> .....	365
<i>III. METODE PENELITIAN</i> .....	368
<i>IV. HASIL DAN PEMBAHASAN</i> .....	373
<i>V. KESIMPULAN DAN SARAN</i> .....	378
<i>DAFTAR PUSTAKA</i> .....	379
<i>PENGARUH CURRENT RATIO, DEBT TO EQUITY RATIO, DAN RETURN ON ASSET TERHADAP RETURN SAHAMPADA PERUSAHAAN SEKTOR INDUSTRI BARANG KONSUMEN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA</i> .....	382
<i>I. PENDAHULUAN</i> .....	383
<i>II. TINJAUAN PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS</i> .....	385
<i>III. METODE PENELITIAN</i> .....	387
<i>IV. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</i> .....	389
<i>V. KESIMPULAN DAN SARAN</i> .....	392
<i>REFERENSI</i> .....	393
<i>ANALISIS PENGARUH SUKU BUNGA, INFLASI, CAR, BOPO, DAN NPF PADA PROFITABILITAS STUDI BANK SYARIAH DI INDONESIA</i> .....	396
<i>I. PENDAHULUAN</i> .....	397
<i>II. TINJAUAN PUSTAKA</i> .....	398
<i>III. METODE PENELITIAN</i> .....	400
<i>IV. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</i> .....	402
<i>V. KESIMPULAN DAN SARAN</i> .....	405
<i>REFERENSI</i> .....	405

<i>ANALISIS PENGARUH PERTUMBUHAN EKONOMI, KETIMPANGAN PENDAPATAN, DAN INDEKS PEMBANGUNAN MANUSIA TERHADAP INDEKS KEBAHAGIAAN DI INDONESIA TAHUN 2014 DAN 2017</i> .....	408
<i>I. PENDAHULUAN</i> .....	409
<i>II. KAJIAN PUSTAKA</i> .....	409
<i>III. METODE PENELITIAN</i> .....	411
<i>IV. PEMBAHASAN</i> .....	414
<i>V. KESIMPULAN DAN SARAN</i> .....	419
<i>DAFTAR PUSTAKA</i> .....	419
<i>PENGARUH KEUNTUNGAN RELATIF DAN PERSEPSI KEMUDAHAN TERHADAP KINERJA UKM (Studi Pada UKM di Kabupaten Sleman)</i> .....	423
<i>I. PENDAHULUAN</i> .....	424
<i>II. TINJUAN LITERATUR</i> .....	425
<i>III. METODE PENELITIAN</i> .....	426
<i>IV. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</i> .....	429
<i>V. KESIMPULAN &amp; SARAN</i> .....	431
<i>DAFTAR PUSTAKA</i> .....	431
<i>KINERJA PERAWAT RUMAH SAKIT JIWA GRHASIA YOGYAKARTA DIPENGARUHI KECERDASAN EMOSIONAL DAN KECERDASAN SPIRITUAL DI MASA PANDEMI COVID-19</i> .....	433
<i>I. PENDAHULUAN</i> .....	435
<i>II. KAJIAN TEORI</i> .....	436
<i>III. METODE PENELITIAN</i> .....	441
<i>IV. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</i> .....	442
<i>V. KESIMPULAN</i> .....	445
<i>DAFTAR PUSTAKA</i> .....	445

<i>PENGARUH STRES KERJA TERHADAP KEPUASAN KERJA DENGAN WORK LIFE BALANCE SEBAGAI VARIABEL MEDIASI (STUDI TERHADAP MITRA DRIVER GRAB PADA KOMUNITAS GRABBIKE JOGJA TIMUR)</i> .....	448
<i>I. PENDAHULUAN</i> .....	450
<i>II. KAJIAN LITERATUR</i> .....	451
<i>III. METODE PENELITIAN</i> .....	453
<i>IV. HASIL PENELITIAN</i> .....	454
<i>V. KESIMPULAN</i> .....	454
<i>DAFTAR PUSTAKA</i> .....	455
<i>MILLENNIAL SELLER MENANGKAN HATI KONSUMEN DENGAN GREETING CARD DAN GIFT- SET</i> .....	457
<i>I. PENDAHULUAN</i> .....	458
<i>II. TINJAUAN LITERATUR</i> .....	459
<i>III. METODE PENELITIAN</i> .....	460
<i>IV. HASIL DAN DISKUSI</i> .....	461
<i>V. KESIMPULAN</i> .....	464
<i>DAFTAR PUSTAKA</i> .....	465
<i>EQUITY CROW FUNDING TECHNOLOGY SYSTEM DENGAN LOCAL WISDOM APPROACH UNTUK MEMULIHKAN PEREKONOMIAN UMKM</i> .....	466
<i>I. PENDAHULUAN</i> .....	467
<i>II. TINJAUAN LITERATUR</i> .....	468
<i>III. METODE PENELITIAN</i> .....	471
<i>IV. HASIL DAN DISKUSI</i> .....	472
<i>V. KESIMPULAN</i> .....	474
<i>DAFTAR PUSTAKA</i> .....	474

<i>ANALISIS PENGARUH PERTUMBUHAN EKONOMI, UPAH MINIMUM, DAN INDEKS PEMBANGUNAN MANUSIA TERHADAP TINGKAT PENGANGGURAN TERBUKA DI PROVINSI D.I.YOGYAKARTA TAHUN 2010-2018</i> .....	476
<i>I. PENDAHULUAN</i> .....	477
<i>II. KAJIAN PUSTAKA</i> .....	478
<i>III. METODE PENELITIAN</i> .....	479
<i>IV. PEMBAHASAN</i> .....	483
<i>V. KESIMPULAN DAN SARAN</i> .....	486
<i>DAFTAR PUSTAKA</i> .....	487
<i>INOVASI KEBIJAKAN PEMBERDAYAAN UMKM INDUSTRI GERABAH DI BANTUL, DIY</i> .....	489
<i>I. PENDAHULUAN</i> .....	490
<i>II. TINJAUAN LITERASI</i> .....	490
<i>III. METODE PELITIAN</i> .....	491
<i>IV. HASIL DAN DISKUSI</i> .....	491
<i>V. KESIMPULAN</i> .....	492
<i>REFERENSI</i> .....	492
<i>PENGARUH PRAKTIK TOTAL QUALITY MANAGEMENT TERHADAP KINERJA INOVASI MELALUI PROSES KNOWLEDGE MANAGEMENT</i> .....	493
<i>I. PENDAHULUAN</i> .....	494
<i>II. TINJAUAN LITERATUR</i> .....	495
<i>III. METODE PENELITIAN</i> .....	498
<i>IV. HASIL DAN DISKUSI</i> .....	499
<i>V. KESIMPULAN</i> .....	506
<i>DAFTAR PUSTAKA</i> .....	507
<i>ANALISIS KELAYAKAN DAN STRATEGI RENCANA PENDIRIAN BANK SAMPAH DI UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" YOGYAKARTA</i> .....	512
<i>I. PENDAHULUAN</i> .....	513

<b>II. TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	513
<b>III. METODE PENELITIAN</b> .....	514
<b>IV. HASIL DAN PEMBAHASAN</b> .....	518
<b>V. KESIMPULAN DAN SARAN</b> .....	521
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	522
<i>PENGARUH PEMBAYARAN NON TUNAI TERHADAP INFLASI DI INDONESIA</i> .....	524
<b>I. PENDAHULUAN</b> .....	525
<b>II. TINJAUAN LITERATUR</b> .....	526
<b>III. METODE PENELITIAN</b> .....	527
<b>IV. HASIL DAN DISKUSI</b> .....	527
<b>V. KESIMPULAN</b> .....	532
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	533
<i>PENGARUH STRUKTUR CORPORATE GOVERNANCE, DAN LEVERAGE TERHADAP INTEGRITAS LAPORAN KEUANGAN (Studi Empiris pada Perusahaan Pertambangan yang Terdaftar di BEI Tahun 2016-2018)</i> .....	535
<b>I. PENDAHULUAN</b> .....	536
<b>II. KAJIAN LITERATUR</b> .....	537
<b>III. METODE PENELITIAN</b> .....	541
<b>IV. HASIL DAN PEMBAHASAN</b> .....	542
<b>V. PENUTUP</b> .....	549
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	550
<b>LAMPIRAN</b> .....	553
<i>PENGARUH SOCIAL MEDIA MARKETING TERHADAP KEPUTUSAN PEMBELIAN (SURVEI ONLINE PADA MAHASISWA MANAJEMEN UPN VETERAN YOGYAKARTA YANG MEMBELI PRODUK SEPATU ADIDAS MENGGUNAKAN INSTAGRAM)</i> .....	565
<b>I. PENDAHULUAN</b> .....	566
<b>II. TINJAUAN LITERATUR</b> .....	569



<b>III. METODE PENELITIAN</b> .....	570
<b>IV. HASIL DAN DISKUSI</b> .....	572
<b>V. KESIMPULAN</b> .....	572
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	573

**ANALISIS PENGARUH SUKU BUNGA, INFLASI, CAR, BOPO, DAN NPF PADA PROFITABILITAS  
STUDI BANK SYARIAH DI INDONESIA****R. Heru Kristanto HC<sup>1</sup>, Kresno Sulisty<sup>2</sup>**heru\_kris2010@yahoo.com<sup>1</sup>, kresnotiyo@gmail.com<sup>2</sup><sup>1,2</sup>Universitas Pembangunan Nasional Veteran Yogyakarta**Abstract**

This study aims to determine and analyze the effect of interest rates, inflation, Capital Adequacy Ratio (CAR), BOPO, Non-Performing Financing (NPF) on profitability (ROA) of Islamic Banks in Indonesia. The population in this study were 14 Islamic Banks in Indonesia in 2014-2018 and the data sample was 70 n. The analysis technique uses multiple linear regression. The results of hypothesis testing show that: Capital Adequacy Ratio (CAR) has a positive effect on the profitability of Islamic Banks. BOPO has a negative effect on the profitability of Islamic Banks. Non-Performing Financing (NPF) has a negative effect on the profitability of Islamic Banks. Inflation has no effect on the profitability of Islamic banks. Interest rates have no effect on the profitability of Islamic banks.

**Keywords:** Capital Adequacy Ratio, Non-Performing Financing, inflation, interest rates, Return on Investment, Islamic Banks.

## I. PENDAHULUAN

Kegiatan ekonomi suatu negara sangat dipengaruhi oleh peranan perbankan yang ada di negara tersebut. Perbankan memiliki peran yang sangat penting dalam perekonomian suatu negara. Perbankan merupakan tolak ukur kemajuan negara. Semakin baik kondisi perbankan suatu negara, semakin baik pula kondisi perekonomian suatu negara (Mawaddah, 2015). Bank merupakan salah satu Lembaga keuangan yang berfungsi sebagai perantara keuangan yang menyalurkan dana dari pihak yang berkelebihan dana kepada pihak yang kekurangan dana (Ismail, 2010).

Nasution (2003) membedakan antara manajemen bank syariah dengan bank umum (konvensional) adalah terletak pada pembiayaan dan pemberian balas jasa yang diterima oleh bank dan investor. Sementara pada bank syariah, hanya memberi dan menerima balas jasa berdasarkan perjanjian (akad) bagi hasil. Bank syariah akan memperoleh keuntungan berupa bagi hasil dari proyek yang dibiayai oleh bank tersebut. Apabila proyek tersebut berhenti, maka akan dicarikan solusi penyelesaian.

Meningkatnya suku bunga Sertifikat Bank Indonesia (SBI) berdampak pada peningkatan bunga deposito yang pada akhirnya mengakibatkan tingginya tingkat bunga kredit, sehingga investasi dalam perekonomian menjadi menurun. Meningkatnya inflasi adalah signal negatif bagi para investor, inflasi yang tinggi menyebabkan menurunnya profitabilitas suatu perusahaan sehingga akan menurunkan pembagian deviden. Suku bunga dan inflasi yang tinggi mempunyai hubungan yang negatif bagi perekonomian negara. Eksistensi perbankan syariah di Indonesia saat ini semakin meningkat sejak adanya Undang-Undang No 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah yang memberikan landasan operasi yang lebih jelas bagi bank syariah (Pratiwi, 2012).

Hasil survei dari *Islamic Finance Country Index* dari *Global Islamic Finance Report*, industri perbankan syariah di Indonesia telah menorehkan prestasi dengan menempati peringkat keempat industri keuangan syariah dunia. Dinilai dari ukuran-ukuran tertentu dan bobot yang bervariasi seperti jumlah lembaga keuangan syariah, izin pengaturan syariah, besarnya volume industri, edukasi dan budaya, serta kelengkapan infrastruktur (Pratiwi, 2012). Menurut data statistik perbankan Syariah yang dikeluarkan oleh Otoritas Jasa keuangan (OJK) pada Desember 2019, terdapat 14 Bank Umum Syariah (BUS), 20 Unit Usaha Syariah (UUS) dan 164 BPRS dengan total aset BUS dan UUS sebesar Rp. 524.564 Miliar. Meningkatnya eksistensi bank syariah di Indonesia didorong oleh tingginya minat masyarakat untuk menempatkan dananya ke bank syariah dan pada akhir-akhir ini telah berkembang menjadi sebuah *trend*. Menurut Bank Indonesia (2009) dalam Laporan Perkembangan Perbankan Syariah disebutkan bahwa berkembangnya trend tersebut dikarenakan produk dana perbankan syariah memiliki daya tarik bagi deposan karena nisbah bagi hasil dan margin produk tersebut masih kompetitif dibandingkan bunga pada bank konvensional. Selain itu, kinerja perbankan Syariah menunjukkan peningkatan yang signifikan tercermin dari permodalan dan profitabilitas yang semakin meningkat (Bank Indonesia, 2010).

Tingkat *Return on Assets* (ROA) digunakan untuk mengukur profitabilitas bank karena Bank Indonesia sebagai pembina dan pengawas perbankan lebih mengutamakan

nilai profitabilitas suatu bank yang diukur dari aset yang dananya berasal dari sebagian besar dana simpanan masyarakat (Karya dan Rakhman (2006). Semakin besar ROA suatu bank, semakin besar pula tingkat keuntungan yang dicapai bank dan semakin baik posisi bank tersebut dari segi penggunaan aset (Dendawijaya, 2009). Variabel CAR dapat mempengaruhi tingkat profitabilitas bank syariah. Semakin tinggi CAR maka semakin baik kemampuan bank tersebut untuk menanggung risiko dari setiap aktiva produktif yang berisiko. Hubungan CAR dan ROA masih perlu dikaji ulang, karena ada beberapa temuan yang berbeda. Menurut Yuliani (2007), Azwir (2006), Puspitasari (2009) dan Setiawan (2009), CAR berpengaruh positif terhadap ROA. Lain halnya dengan Utomo (2004) menyatakan bahwa CAR berpengaruh signifikan negatif. Sedangkan Mawardi (2004) menyatakan bahwa CAR tidak berpengaruh terhadap ROA.

Faktor eksternal juga dapat mempengaruhi kinerja perbankan seperti masalah krisis ekonomi yang menimpa perbankan pada tahun 1998. Menurut Oktavia (2009) menyatakan bahwa variabel suku bunga SBI berpengaruh terhadap profitabilitas bank. Pengujian secara serentak menunjukkan bahwa antara seluruh variabel independen (suku bunga SBI, nilai tukar rupiah, dan inflasi) berpengaruh secara signifikan positif terhadap variabel kinerja keuangan perusahaan (ROA). Sedangkan menurut Puspitasari (2009) menunjukkan bahwa variabel Suku Bunga SBI tidak berpengaruh terhadap Return on Asset (ROA). Hal tersebut menunjukkan bahwa kenaikan Suku Bunga SBI tidak mempengaruhi besarnya *Return on Asset* (ROA). Sedangkan Naceur (2003) yang melihat adanya hubungan signifikan negatif antara suku bunga dengan profitabilitas bank. *Non Performing Financing* (NPF) merupakan istilah yang digunakan untuk rasio pembiayaan bermasalah dalam perbankan syariah. NPF lebih dikenal dengan nama *Non Performing Loan* (NPL) di dalam bank konvensional. Menurut Bahtiar Usman (2003), *Non Performing Loan* (NPL) tidak berpengaruh signifikan terhadap laba bank (EAT) yang merupakan pembentuk ROA. Sedangkan Zainudin dan Jogiyanto (1999) yang menunjukkan adanya pengaruh yang signifikan negatif NPL terhadap ROA. Penelitian tersebut didukung oleh Setiawan (2009) yang menyatakan bahwa NPF berpengaruh signifikan terhadap ROA.

Berdasarkan fenomena penelitian sebelumnya, maka penelitian ini mengambil judul: Analisis Pengaruh Suku Bunga, Inflasi, CAR, BOPO, dan NPF Terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia. (Studi pada Perusahaan Perbankan Syariah yang Ada di Indonesia Periode Tahun 2014-2018). Penelitian ini diharapkan dapat memberi manfaat bagi beberapa pihak diantaranya, yaitu menambah referensi keilmuan, praktik perbankan dan perbaikan metodologi.

## II. TINJAUAN PUSTAKA

Bank syariah adalah bank yang melaksanakan kegiatan usaha berdasarkan prinsip Syariah, yaitu aturan perjanjian berdasarkan hukum Islam antara bank dan pihak lain untuk penyimpanan dana dan atau pembiayaan kegiatan usaha, atau kegiatan lainnya yang dinyatakan sesuai dengan syariah. Kehadiran perbankan Syariah ini merupakan angin segar bagi masyarakat muslim yang menginginkan Lembaga keuangan tanpa adanya unsur riba dan sesuai dengan kaidah Islam. Bank Islam ini sendiri lahir di Indonesia sekitar tahun 90-an

atau tepatnya setelah ada Undang- Undang No.7 Tahun 1992 yang direvisi dengan Undang-Undang Perbankan No.10 Tahun 1998 dalam bentuk sebuah bank yang beroperasinya dengan sistem bagi hasil atau bank syariah (Muhamad, 2014).

Kegiatan bank syariah yang merupakan implementasi dari prinsip ekonomi islam memiliki karakteristik sebagai berikut : a) Pelarangan riba dalam berbagai bentuknya. b) Tidak mengenal konsep nilai waktu dari uang (*time value of money*). c) Konsep uang sebagai alat tukar bukan sebagai komoditas. d) Tidak diperkenankan melakukan kegiatan yang bersifat spekulatif. e) Tidak diperkenankan menggunakan dua harga untuk satu barang. f) Tidak diperkenankan dua transaksi dalam satu akad.

### **Pengaruh Antar Variabel**

CAR mencerminkan modal sendiri perusahaan untuk menghasilkan laba kedepannya. Semakin besar CAR maka semakin besar kesempatan bank dalam menghasilkan laba karena dengan modal yang besar, manajemen bank sangat leluasa dalam menempatkan dananya ke dalam aktivitas investasi yang menguntungkan. Besarnya modal suatu bank akan mempengaruhi tingkat kepercayaan masyarakat terhadap kinerja bank (Sinungan, 2000). CAR merupakan indikator terhadap kemampuan bank untuk menutupi penurunan aktiva sebagai akibat dari kerugian-kerugian bank yang disebabkan oleh aktiva yang berisiko dengan kecukupan modal yang dimilikinya (Dendawijaya, 2003).

Rasio BOPO digunakan untuk mengukur tingkat efisiensi dan kemampuan bank dalam melakukan kegiatan operasinya (Dendawijaya, 2009). Setiap peningkatan biaya operasional akan berakibat pada berkurangnya laba sebelum pajak yang pada akhirnya akan menurunkan ROA. Semakin kecil BOPO menunjukkan semakin efisien bank dalam menjalankan aktivitas usahanya. Semakin tinggi biaya pendapatan bank berarti kegiatan operasionalnya semakin tidak efisien sehingga pendapatannya juga semakin kecil (Dendawijaya, 2003).

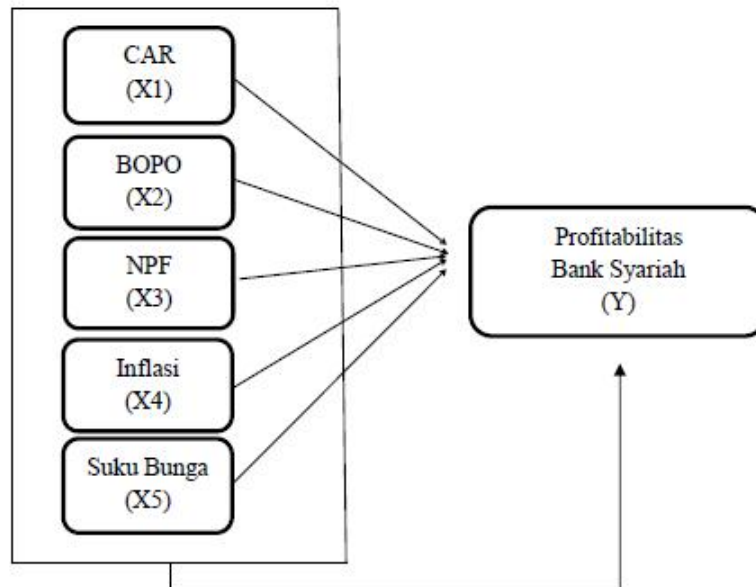
Resiko pembiayaan yang diterima bank merupakan salah satu resiko usaha bank, yang diakibatkan dari tidak dilunasnya kembali pinjaman yang diberikan atau investasi yang sedang dilakukan oleh pihak bank (Muhammad, 2005). Semakin rendah NPF maka profitabilitas semakin meningkat karena semakin kecil resiko kredit yang ditanggung oleh bank. Sebaliknya, semakin tinggi NPF maka profitabilitas akan semakin rendah karena hilangnya kesempatan bank dalam memperoleh laba.

Dengan menggunakan asumsi tidak berubahnya kecepatan peredaran uang dalam masyarakat meningkatnya (menurunnya) jumlah uang yang beredar akan mengakibatkan bergesernya kurva permintaan agregatif ke kanan/ke atas (ke kiri/ke bawah) yang selanjutnya dengan kurva penawaran agregatif yang berbentuk vertical sejajar dengan sumbu tingkat harga, akan mengakibatkan meningkatnya (menurunnya) tingkat harga dengan presentase yang tingginya sama dengan presentase (kenaikan/penurunan) jumlah uang yang beredar (Reksoprayitno, 2011). .

Kebijakan moneter melalui penerapan suku bunga yang terlalu ketat, akan cenderung bersifat mematikan kegiatan ekonomi. Begitu pula sebaliknya, kenaikan BI *rate* mengakibatkan ketatnya likuiditas perbankan, sehingga pihak bank kesulitan mendapatkan dana murah dari pihak ketiga (giro, tabungan, deposito). Hal ini mengakibatkan *cost of fund*

bank bertambah/tinggi. Akibatnya, ketika terjadi peningkatan bunga kredit yang tinggi, nilai usaha nasabah sudah tidak sebanding lagi dengan pembiayaan yang diberikan.

### Kerangka Pemikiran



### Hipotesis Penelitian

Berdasarkan penelitian terdahulu dan kerangka pemikiran maka hipotesis penelitian yang diajukan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut : H1): Suku bunga, inflasi, *Capital Adequacy Ratio* (CAR), BOPO, dan *Non Performing Financing* (NPF) secara bersama berpengaruh pada profitabilitas (ROA) Bank Syariah. H2): CAR berpengaruh negatif pada profitabilitas (ROA) bank syariah. H3): BOPO berpengaruh negatif pada profitabilitas (ROA) bank syariah. H4): NPF berpengaruh negatif pada profitabilitas (ROA) bank syariah. H5): Inflasi berpengaruh negatif pada profitabilitas (ROA) bank syariah. H6): Suku bunga berpengaruh positif pada profitabilitas (ROA) bank syariah.

### III. METODE PENELITIAN

Penelitian ini menggunakan bentuk hubungan kausal atau hubungan yang bersifat sebab akibat. Sumber data yang digunakan adalah data sekunder yang didapatkan dari laporan keuangan bank setiap bank syariah yang ada di Indonesia. Dalam penelitian ini peneliti mengambil obyek penelitian pada perusahaan Bank Syariah di Indonesia. Tabel 1. daftar 14 populasi perbankan syariah adalah sebagai berikut :

**Tabel 1.**  
**Jumlah Perbankan Syariah**

No	Bank Umum Syariah	Periode (Tahun)
1	PT. Bank BRI Syariah	2014-2018
2	PT. Bank Jabar Banten Syariah	2014-2018
3	PT. Bank BNI Syariah	2014-2018
4	PT. Bank Syariah Mandiri	2014-2018
5	PT. Bank Mega Syariah	2014-2018
6	PT. Bank Panin Dubai Syariah	2014-2018
7	PT. Bank Syariah Bukopin	2014-2018
8	PT. BCA Syariah	2014-2018
9	PT. Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah	2014-2018
10	PT. Maybank Syariah Indonesia	2014-2018
11	PT. Bank Aceh Syariah	2014-2018
12	PT. BPD Nusa Tenggara Barat Syariah	2014-2018
13	PT. Bank Muamalat Indonesia	2014-2018
14	PT. Bank Victoria Syariah	2014-2018

Sumber: OJK, 2020

Variabel Independen yaitu suku bunga BI Rate. Inflasi adalah suatu proses meningkatnya harga-harga secara umum dan terus menerus. Laju inflasi dengan indikator IHK cenderung lebih rendah dan kurang bergejolak karena IHK hanya mencakup perubahan harga beberapa jenis barang dan jasa ditingkat konsumen. CAR pada bank syariah dihitung dengan perbandingan antara modal sendiri terdiri dari modal inti dan modal pelengkap (maksimal 100% dari modal inti) dibanding dengan aktiva tertimbang menurut risiko (Muhammad, 2006). Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) yaitu perbandingan antara beban operasional dengan pendapatan operasional. Dalam penelitian ini aktiva produktif diukur dengan rasio *Non Performing Financing* (NPF). Variabel terikat yang digunakan dalam penelitian ini adalah *Return on Asset* (ROA). ROA merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur kemampuan manajemen bank dalam memperoleh keuntungan (laba) secara keseluruhan.

#### Teknik Analisis Data

Teknik analisis dalam penelitian ini menggunakan regresi berganda. Maka persamaan regresi yang digunakan dalam penelitian ini adalah :

$$Y = a + b_1x_1 + b_2x_2 + b_3x_3 + b_4x_4 + b_5x_5 + e$$

Keterangan :

Y = ROA

$\alpha$  = Konstanta

- $\beta_{1-5}$  = Koefisien Regresi  
 $x_1$  = BOPO (Biaya Operasional per Pendapatan Operasional)  
 $x_2$  = NPF (*Non Performing Financing*)  
 $x_3$  = CAR (*Capital Adequacy Ratio*)  
 $x_4$  = Inflasi  
 $x_5$  = Suku Bunga  
e = Error

#### IV. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Statistik deskriptif digunakan untuk menggambarkan mengenai data yang digunakan dengan melihat nilai rata-rata (*mean*), *standard deviation*, varian, maksimum, dan minimum dari variabel suku bunga, inflasi, *Capital Adequacy Ratio* (CAR), BOPO, *Non Performing Financing* (NPF), dan *Return On Asset* (ROA). Besarnya nilai minimum *Capital Adequacy Ratio* (CAR) 11,51% pada perusahaan Panin Dubai Syariah tahun 2017 dan nilai maximum 163,07% pada perusahaan Maybank Syariah tahun 2018, dengan nilai rata-rata sebesar 24,5183 dan *standard deviation* sebesar 20,01241. Besarnya nilai minimum BOPO 62,40% pada perusahaan BTPN Syariah tahun 2018 dan nilai maximum 217,40% pada perusahaan Panin Dubai Syariah tahun 2017, dengan nilai rata-rata sebesar 97,9391 dan *standard deviation* sebesar 28.000.

Besarnya nilai minimum *Non Performing Financing* (NPF) 0,0% pada perusahaan Maybank Syariah tahun 2017-2018 dan nilai maximum 43,99% pada perusahaan Maybank Syariah tahun 2016, dengan nilai rata-rata sebesar 5,1174 dan *standard deviation* sebesar 7,06376.

Besarnya nilai minimum inflasi 3,02% pada tahun 2016 dan nilai maximum 8,36% pada tahun 2014, dengan nilai rata-rata sebesar 4,2940 dan *standard deviation* sebesar 2,05775. Besarnya nilai minimum suku bunga 4,25 % pada tahun 2017 dan nilai maximum 7,75% pada tahun 2014, dengan nilai rata-rata sebesar 6,0500 dan *standard deviation* sebesar 1,14907.

Besarnya nilai minimum *Return On Asset* (ROA) -20,13% pada perusahaan Maybank Syariah tahun 2015 dan nilai maximum 12,40% pada perusahaan BTPN Syariah tahun 2018, dengan nilai rata-rata sebesar 0,6233 dan *standard deviation* sebesar 4,41046.

##### Hasil Analisis Regresi Linear Berganda

Hasil analisis regresi berganda dalam penelitian ini yaitu :

$$Y = 2,984 + 0,008 X_1 + (- 0,025) X_2 + (-0,028) X_3 + 0,009 X_4 + (-0,04) X_5 + e$$

Nilai signifikansi F sebesar 0,000 yang menunjukkan kurang 0,05 ( $0,000 \leq 0,05$ ), hal ini menunjukkan bahwa terdapat pengaruh variabel independen secara bersama-sama terhadap variabel dependen. Hasil penelitian ini sesuai dengan H1, dengan demikian hipotesis yang menyatakan bahwa variabel suku bunga, inflasi, *Capital Adequacy Ratio* (CAR),



BOPO, dan *Non Performing Financing* (NPF) secara bersama berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA) Bank Syariah di Indonesia. Nilai Adjusted R Square digunakan untuk menilai besarnya kontribusi suku bunga, inflasi, *Capital Adequacy Ratio* (CAR), BOPO, dan *Non Performing Financing* (NPF) terhadap profitabilitas (ROA) dapat dilihat pada tabel 4.7 sebesar 0,627 yang artinya 62,7% profitabilitas (ROA) dipengaruhi oleh suku bunga, inflasi, *Capital Adequacy Ratio* (CAR), BOPO, dan *Non Performing Financing* (NPF). Sisanya sebesar 37,3% dipengaruhi oleh variabel yang digunakan dalam penelitian ini.

*Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA). Hal ini ditunjukkan dengan koefisien regresi sebesar 0,008 dengan nilai t hitung 2,010 dan tingkat signifikansi t sebesar  $0,049 < 0,05$  hal ini menunjukkan bahwa *Capital Adequacy Ratio* (CAR) secara parsial (individual) berpengaruh positif terhadap profitabilitas (ROA).

Variabel BOPO tidak berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA). Hal ini ditunjukkan dengan koefisien regresi sebesar -0,025 dengan nilai t hitung -6,742 dan tingkat signifikansi t sebesar  $0,000 < 0,05$  hal ini menunjukkan bahwa BOPO secara parsial (individual) berpengaruh negatif terhadap profitabilitas (ROA).

*Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA). Hal ini ditunjukkan dengan koefisien regresi sebesar -0,028 dengan nilai t hitung -2,014 dan tingkat signifikansi t sebesar  $0,048 < 0,05$  hal ini menunjukkan bahwa *Non Performing Financing* (NPF) secara parsial (individual) berpengaruh negatif terhadap profitabilitas (ROA).

Variabel inflasi tidak berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA). Hal ini ditunjukkan dengan koefisien regresi sebesar 0,009 dengan nilai t hitung 0,204 dan tingkat signifikansi t sebesar  $0,839 > 0,05$  hal ini menunjukkan bahwa inflasi secara parsial (individual) tidak berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA).

Suku bunga tidak berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA). Hal ini ditunjukkan dengan koefisien regresi sebesar -0,040 dengan nilai t hitung -0,621 dan tingkat signifikansi t sebesar  $0,537 > 0,05$  hal ini menunjukkan bahwa suku bunga secara parsial (individual) tidak berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA).

## Pembahasan

Hasil penelitian ini menunjukan bahwa variabel *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh positif terhadap profitabilitas (ROA), hal tersebut menunjukan bahwa hasil penelitian ini sama dengan teori, karena secara teoritis, semakin tinggi kecukupan modalnya (CAR) untuk menanggung risiko kredit macetnya, maka kinerja bank semakin baik, dan dapat meningkatkan kepercayaan masyarakat terhadap bank yang bersangkutan yang berujung pada meningkatnya laba (ROA). CAR merupakan indikator terhadap kemampuan bank untuk menutupi penurunan aktivasnya sebagai akibat dari kerugian-kerugian bank yang disebabkan oleh aktiva yang berisiko dengan kecukupan modal yang dimilikinya (Dendawijaya, 2003). Peningkatan CAR pada bank-bank umum Syariah secara mudah dapat meningkatkan profitabilitas (ROA) yang dilaksanakan oleh bank umum syariah.

Hasil penelitian ini menunjukan bahwa variabel BOPO berpengaruh negatif terhadap profitabilitas (ROA), hal tersebut menunjukan bahwa hasil penelitian ini sama dengan teori, yaitu setiap peningkatan biaya operasional akan berakibat pada berkurangnya laba sebelum

pajak yang pada akhirnya akan menurunkan ROA. Semakin kecil BOPO menunjukkan semakin efisien bank dalam menjalankan aktivitas usahanya. Penelitian ini didukung oleh penelitian Wibowo, Syaichu (2013), hasil penelitian tersebut menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat beban pembiayaan bank maka laba yang diperoleh bank akan semakin kecil. Tingginya beban biaya operasional bank yang menjadi tanggungan bank umumnya akan dibebankan pada pendapatan yang diperoleh dari alokasi pembiayaan. Beban atau biaya kredit yang semakin tinggi akan mengurangi permodalan dan laba yang dimiliki bank.

Hasil penelitian ini menunjukan bahwa variabel *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA), hal tersebut menunjukan bahwa hasil penelitian ini sama dengan teori. Dendawijaya (2009) mengemukakan dampak dari keberadaan *Non Performing Financing* (NPF) yang tidak wajar salah satunya adalah hilangnya kesempatan memperoleh *income* (pendapatan) dari kredit yang diberikan, sehingga mengurangi perolehan laba dan berpengaruh buruk bagi profitabilitas. Jadi semakin rendah NPF maka profitabilitas semakin meningkat karena semakin kecil resiko kredit yang ditanggung oleh bank. Sebaliknya, semakin tinggi NPF maka profitabilitas akan semakin rendah karena hilangnya kesempatan bank dalam memperoleh laba.

Penelitian ini didukung oleh penelitian Almunawwaroh, Marliana (2018). Terdapatnya pembiayaan bermasalah tersebut menyebabkan pembiayaan yang disalurkan banyak yang tidak memberikan hasil. Tingginya NPF juga mengakibatkan munculnya pencadangan yang lebih besar, sehingga pada akhirnya modal bank menjadi berkurang. Besarnya NPF menjadi salah satu penghambat tersalurnya pembiayaan perbankan. Hal ini menunjukkan bahwa semakin besar NPF akan berdampak pada penurunan profitabilitas.

Hasil penelitian ini menunjukan bahwa variabel inflasi tidak berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA), hal tersebut menunjukan bahwa hasil penelitian ini tidak sama dengan teori, karena secara teoritis, semakin tinggi inflasi maka semakin banyak pula uang yang beredar di masyarakat. Begitu pula sebaliknya, apabila terjadi deflasi maka uang yang beredar di masyarakat akan mengalami penurunan. Banyaknya jumlah uang yang beredar inilah yang akan berpengaruh terhadap profitabilitas.

Penelitian ini menunjukkan tidak adanya pengaruh inflasi yang didukung oleh penelitian Syah (2018) dimana di dalam penelitian ini inflasi memiliki nilai signifikansi 0,667 atau  $> 0,05$  yang membuktikan bahwa inflasi tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap ROA.

Sama halnya dengan hasil penelitian Wibowo, Syaichu (2013), yang menjelaskan bahwa meskipun inflasi mengalami kenaikan, namun laba yang diperoleh bank syariah tidak mengalami penurunan yang signifikan dan sebaliknya. Inflasi tidak banyak mengurangi deposito maupun tabungan bank syariah. Hasil ini mengisyaratkan bahwa ada sedikit daya tahan bank syariah terhadap inflasi.

Hasil penelitian ini menunjukan bahwa variabel suku bunga tidak berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA), hal tersebut menunjukan bahwa hasil penelitian ini tidak sama dengan teori, karena secara teoritis, kenaikan *BI rate* mengakibatkan ketatnya likuiditas perbankan, sehingga pihak bank kesulitan mendapatkan dana murah dari pihak ketiga (giro,

tabungan, deposito). Hal ini mengakibatkan *cost of fund* bank bertambah/tinggi. Akibatnya, ketika terjadi peningkatan bunga kredit yang tinggi, nilai usaha nasabah sudah tidak sebanding lagi dengan pembiayaan yang diberikan. Apabila nasabah sudah mulai keberatan dengan adanya suku bunga yang tinggi maka akan menaikkan kemungkinan kredit macet.

Penelitian ini didukung oleh penelitian Wibowo, Syaichu (2013) yang menjelaskan bahwa meskipun suku bunga bank umum mengalami kenaikan, namun ROA di bank syariah tidak mengalami penurunan yang signifikan. Dalam hal ini nasabah utama deposito bank syariah adalah nasabah yang cenderung mengedepankan pada prinsip-prinsip syariah dengan sedikit kecil menerapkan prinsip untuk mendapatkan bunga yang dinilai sebagai riba.

## V. KESIMPULAN DAN SARAN

### Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis dari variabel suku bunga, inflasi, *Capital Adequacy Ratio* (CAR), BOPO, dan *Non Performing Financing* (NPF) terhadap profitabilitas (ROA) bank syariah di Indonesia pada perusahaan perbankan Syariah yang ada di Indonesia periode tahun 2014-2018, maka dapat disimpulkan: 1) Suku bunga, inflasi, *Capital Adequacy Ratio* (CAR), BOPO, dan *Non Performing Financing* (NPF) secara bersama-sama berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA) bank syariah. 2) Hasil penelitian ini menunjukan bahwa variabel *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh positif terhadap profitabilitas (ROA) bank syariah. 3) BOPO berpengaruh negatif terhadap profitabilitas (ROA) bank syariah. 4) *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh negatif terhadap profitabilitas (ROA) bank syariah. 5) Inflasi tidak berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA) bank syariah. 6) Suku bunga tidak berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA) bank syariah.

### Saran

Beberapa saran yang dapat peneliti sampaikan berdasarkan analisis yang telah dilakukan adalah :

1. Bagi nasabah dan investor, diharapkan hasil penelitian ini dapat memberikan informasi ketika memilih produk bank syariah. Sebaiknya lebih mempertimbangkan *Capital Adequacy Ratio* (CAR), BOPO, dan *Non Performing Financing* (NPF) karena faktor tersebut memiliki pengaruh terhadap profitabilitas (ROA) bank syariah pada perusahaan perbankan Syariah yang ada di Indonesia periode tahun 2014-2018.
2. Bagi peneliti selanjutnya yang akan melakukan penelitian lebih lanjut mengenai topik yang sama dengan penelitian ini, dapat menggunakan penelitian ini sebagai referensi penelitian, agar diperoleh hasil yang lebih baik.

## REFERENSI

Arifin, Z., 2009, *Dasar-Dasar Manajemen Bank Syariah*, Azkia Publisher, Tangerang.

- Dendawijaya, L, 2009, *Manajemen Perbankan*, Ghalia Indonesia, Jakarta.
- Faishol, A., 2007, *Analisis Kinerja Keuangan Bank Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk*, Jurnal Bisnis Manajemen.
- Ghozali, I., 2007, *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*, Universitas Diponegoro, Semarang.
- Indonesia, Bank, 2009, *Peraturan Bank Indonesia Nomor 11/33/PBI/2009 tentang Pelaksanaan Good Corporate Governance bagi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah*.
- Mahfud, D. D., 2012, *Pengaruh CAR, BOPO, NPF, dan FDR terhadap Return On Asset (ROA) Bank Umum Syariah (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2005-2010)*, Skripsi Ekonomi Manajemen ed, Universitas Diponegoro, Semarang.
- Maksum dan Earlyanti, 2004, *The Relationship between The Smoothing of Reported Income and Risk adjusted Returns*, Journal of Economic and Financ, Vol 24 No 2: 141-159.
- Mawaddah, 2015, *Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Syariah*, Etikonomi, Volume 14 (2), Oktober 2015, ISSN: 2461-0771 Muhammad, 2014, *Manajemen Dana Bank Syariah*, PT. Raja Grafindo Persada, Jakarta.
- Naceur, S. B., 2003, *The Determinants of the Tunisian Banking Industry Profitability : Panel Evidence*.
- Nasution, 2003, *Metode Penelitian Naturalistik Kualitatif*, Tarsito, Bandung.
- Nugraheni, Fitri dan Hapsoro, Dodi, 2007, *Pengaruh Rasio Keuangan CAMEL, Tingkat Inflasi, dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Perbankan di Bursa Efek Jakarta*, Wahana, Vol. 10, No. 2, Hal : 63-80.
- Nurfitriona, 2012, *Pengaruh Ukuran Perusahaan, Aktivitas, dan Leverage terhadap Profitabilitas pada Perusahaan Wholesale and Retail Trade di BEI*, Jurnal UNRI.
- Oktavia, Linda Dwi, 2009, *Pengaruh Suku Bunga SBI, Nilai Tukar Rupiah, dan Inflasi Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Sebelum dan Sesudah Privatisasi*, Universitas Gunadarma, Jakarta.
- Perwataatmaja, Karnaen dan Antonio, M. Syafe'1, 1997, *Apa dan Bagaimana Bank Islam*, PT. Dana Bakhti Wakaf, Jakarta.
- Pratiwi, Dhian Dayinta. 2012, *Pengaruh CAR, BOPO, NPF Dan FDR Terhadap Return On Asset (ROA) Bank Umum Syariah*, Skripsi. Universitas Diponegoro, Semarang.
- Puspitasari, Diana, 2009, *Analisis Pengaruh CAR, NPL, PDN, NIM, BOPO, LDR, dan Suku Bunga SBI terhadap ROA*, Tesis, program Pascasarjana Universitas Diponegoro.
- Reksopriyanto, S. (n.d.), *Ekonomi Makro*, Edisi Pertama ed., BPFE UGM, Yogyakarta.
- Setiawan, Adi, 2009, *Analisis Pengaruh Faktor Makro Ekonomi, Pangsa Pasar dan Karakteristik Bank Terhadap Profitabilitas Bank Syariah (Studi Pada Bank Syariah Periode 2005-2008)*, Jurnal Bisnis dan Manajemen 2 (3).

- Siamat, D., 2005, *Manajemen Lembaga Keuangan "Kebijakan Moneter dan Perbankan*, Edisi 1 ed., Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia, Jakarta.
- Sudiyatno, Bambang, 2010, *Analisis Penaruh Dana Pihak Ketiga, BOPO, CAR, dan LDR terhadap Kinerja Keuangan pada Sektor Perbankan yang Go Public di Bursa Efek Indonesia (BEI)*, Universitas Stiku bank Semarang. *Jurnal Dinamika Keuangan dan Perbankan*, Vol.2, No.2.
- Suyono, Agus, 2005, *Analisis Rasio-rasio Bank Yang Berpengaruh Terhadap ROA*, Tesis, Program Pascasarjana Magister Manajemen Universitas Diponegoro.
- Usman, B., 2003, *Analisis Rasio Keuangan Dalam Memprediksi Perubahan Laba Pada Bank-Bank Indonesia*, Vol. 3, Media Riset Bisnis dan Manajemen.
- Utomo, Andri Priyo, 2008, *Pengaruh Non Performing Loan Terhadap Kinerja Keuangan Bank Berdasarkan Rasio Likuiditas, Rasio Solvabilitas, Dan Rasio Profitabilitas Pada PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk.* Tesis, Universitas Gunadarma, Depok.
- Yuliani, 2007, *Hubungan Efisiensi Operasional dengan Kinerja Profitabilitas pada Sektor Perbankan yang Go Publik di Bursa Efek Jakarta*, Vol. Volume 5, *Jurnal Manajemen dan Bisnis Sriwijaya*.
- Yumanita, Ab., 2005, *Bank Syariah : Gambaran Umum*, Pusat Pendidikan dan Studi Kebanksentralan (PPSK) Bank Indonesia, Jakarta.
- Zainudin dan Jogiyanto, H., 1999, *Manfaat Rasio Keuangan dalam Memprediksi Pertumbuhan Laba: Suatu Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Jakarta*, *Jurnal Riset Akuntansi Indonesia*, Vol. 02, No. 01, Januari.