

**PENGARUH *CAPITAL ADEQUANCY RATIO* (CAR),  
*OPERATIONAL EFFICIENCY RATIO* (OER),  
DAN *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR)  
TERHADAP *RETURN ON ASSETS*  
(ROA) BANK UMUM SYARIAH DI  
INDONESIA TAHUN 2016-2017**

**SKRIPSI**



**Diajukan Oleh :**

**NAMA : ICI UTUT LADITA  
NIM : 302 14 11 042**

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Prasyarat  
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi**

**JURUSAN MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG  
2019**




**UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG**  
**FAKULTAS EKONOMI**  
**JURUSAN MANAJEMEN**


**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI**

Nama : Ici Utut Ladita  
 NIM : 302 14 11 042  
 Jurusan : Manajemen  
 Judul Usulan Penelitian : "Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Operational Efficiency Ratio* (OER), dan *Financing To Deposit Ratio* (FDR) Terhadap *Return On Assets* (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2016-2017"

Pembimbing Utama

  
Dian Prihardini W., S.E., M.M.  
 NIP. 198207222014042002

Pembimbing Pendamping

  
Khairiyansyah, S.E., M.M.  
 NIP. 197903152012121005



Batunijuk, 17 Januari 2019  
 Ketua Jurusan Manajemen

M. Panggung, S.E., M.Si.  
 NIP. 196306051990031004

**PENGESAHAN SKRIPSI**

**SKRIPSI BERJUDUL**

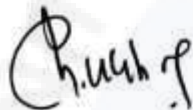
**PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR)*, *OPERATIONAL EFFICIENCY RATIO (OER)*, DAN *FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR)* TERHADAP *RETURN ON ASSETS (ROA)* PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2016-2017**

Yang Dipersiapkan dan Disusun Oleh : Ici Utut Ladita  
Nomor Induk Mahasiswa : 302 14 11 042

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal 15 Januari 2019 dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

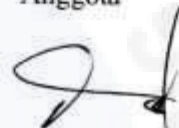
Tim Penguji:

Ketua



**Dr. Nizwan Zuhri, S.E., M.M.**  
NP. 506806002

Anggota



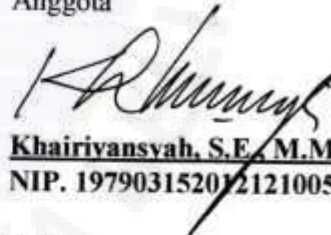
**Darman Saputra, S.E., M.Sc.**  
NP. 508815036

Anggota



**Dian Prihardini W, S.E., M.M.**  
NIP. 198207222014042002

Anggota



**Khairivansyah, S.E., M.M.**  
NIP. 197903152012121005

Balunujuk, 17 Januari 2019  
Universitas Bangka Belitung  
Fakultas Ekonomi  
Jurusan Manajemen

Dekan



**Dr. Reniati, S.E., M.Si.**  
NP. 507206007

Ketua Jurusan Manajemen



**M. Tanjung, S.E., M. Si.**  
NIP. 196306051990031004



## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

### Motto :

"Boleh jadi kamu membenci sesuatu, padahal ia amat baik bagimu, dan boleh jadi (pula) kamu menyukai sesuatu padahal ia amat buruk bagimu, Allah mengetahui sedang kamu tidak mengetahui."

(Q.S. Al-Baqarah : 216)

### Persembahan :

Skripsi ini kupersembahkan untuk:

1. Mamak (Rozana) yang telah senantiasa memberikan doa restu serta omelan manja untuk memotivasi dan Papa (alm. Muzafar) yang selalu menjadi alasan terkuatku untuk kuliah.
2. Kakak-Kakakku tersayang yang senantiasa memberikan dukungan serta doa dalam membuat skripsi ini.
3. Teman-teman seperjuangan angkatan 2014 khususnya Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.
4. Almamaterku tercinta, Universitas Bangka Belitung.

## ABSTRACT

***Ici Utut Ladita. 302.14.11.042. The Effect of Capital Adequacy Ratio (CAR), Operational Efficiency Ratio (OER), and Financing to Deposit Ratio (FDR) on the Return On Assets (ROA) of Sharia Commercial Banks in Indonesia in the Period 2016-2017.***

*Based on the statistics of sharia banking by the Financial Services Authority (OJK), it is found that the development of Bank Umum Syariah (sharia commercial banks) or BUS can be explained by several indicators such as the increasing number of bank, the number of offices, third-party funds, and the increasing number of the total assets of sharia banking in Indonesia. For the last several years, there has been a decrease in the number of offices Islamic commercial banks and sharia business unit, but sharia banking shows its ability in increasing and developing its networking, which can be seen from its total assets.*

*Over the years, the sharia banking has shown a good performance in terms of growth. This is measured with profitability using Return On Assets (ROA). The purpose of this study is to determine the effects of Capital Adequacy Ratio (CAR), Operational Efficiency Ratio (OER), and Financing to Deposit Ratio (FDR) on Return On Assets (ROA) in sharia commercial banks in Indonesia in the period of 2016-2017.*

*The population in this study includes all the sharia commercial banks on the list recorded by Bank Indonesia in the period 2016-2017. The sample consists of 4 sharia commercial banks, taken using purposive sampling method. The data was analysed using multiple regression analysis, and the hypothesis employed t test, f test, and coefficient of determination.*

*The results showed that partially Capital Adequacy Ratio (CAR) did not significantly affect Return On Assets (ROA); the t test result was  $t_{value} 1.326 < t_{table} 2.048$  with significance value of  $0.195 > 0,05$ , therefore  $H_1$  was rejected. Operational Efficiency Ratio (OER) significantly and negatively affected Return On Assets (ROA), with t test result  $t_{value} -47.769 > t_{table} 2.048$  with significance value of  $0.000 < 0.05$ , which means that  $H_2$  was rejected. Financing to Deposit Ratio (FDR) significantly and positively affected Return On Assets (ROA), with t test result  $t_{value} 2.573 > t_{table} 2.048$  with significance value of  $0.016 < 0.05$ , thus  $H_3$  was rejected. The F test result  $t_{value} 865.446 > F_{table} 2.9466$  with significance value of  $0.000 < 0.05$ , hence  $H_4$  was accepted. Simultaneously, CAR, OER, and FDR had 99% positive and significant effects on Return On Assets (ROA) in sharia commercial banks in Indonesia in the period of 2016-2017.*

***Keywords: Capital Adequacy Ratio (CAR), Operational Efficiency Ratio (OER), Financing to Deposit Ratio (FDR), and Return On Assets (ROA)***

## ABSTRAK

**Ici Utut Ladita. 302.14.11.042. Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Operational Efficiency Ratio* (OER), dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) Terhadap *Return On Assets* (ROA) Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2016-2017.**

Berdasarkan statistik perbankan syariah di OJK, diketahui bahwa perkembangan BUS dapat dilihat dari beberapa indikator seperti peningkatan jumlah bank, jumlah kantor, dana pihak ketiga yang diiringi dengan meningkatnya total aset perbankan syariah di Indonesia. Beberapa tahun terakhir bank umum syariah dan unit usaha syariah mengalami penurunan jumlah kantor, namun perbankan syariah menunjukkan kemampuannya dalam meningkatkan dan mengembangkan jaringannya yang dilihat dari total aset.

Perkembangan bank syariah dari tahun ke tahun menunjukkan kinerja yang baik. Kinerja keuangan bank syariah ini diukur dengan profitabilitas yang menggunakan rasio *Return On Assets* (ROA). Tujuan penelitian ini untuk mengetahui pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Operational Efficiency Ratio* (OER), dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Return On Assets* (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2016-2017.

Populasi dalam penelitian ini menggunakan bank umum syariah yang terdaftar di Bank Indonesia tahun 2016-2017. Sampel penelitian ini sebanyak 4 bank umum syariah, dimana metode sampel yang digunakan adalah *purposive sampling*. Metode analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linear berganda, uji hipotesis menggunakan uji t dan uji f, serta koefisien determinasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial *Capital Adequacy Ratio* (CAR) tidak berpengaruh signifikan terhadap *Return On Assets* (ROA), dari hasil uji t menunjukkan  $t_{hitung} \text{ sebesar } 1,326 < t_{tabel} \text{ } 2,048$  dengan nilai sig sebesar  $0,195 > 0,05$  sehingga  $H_1$  ditolak. *Operational Efficiency Ratio* (OER) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap *Return On Assets* (ROA), dari hasil uji t menunjukkan  $t_{hitung} \text{ } -47,769 > t_{tabel} \text{ } 2,048$  dengan nilai sig sebesar  $0,000 < 0,05$  sehingga  $H_2$  ditolak. *Financing to Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Return On Assets* (ROA), dari hasil uji t menunjukkan  $t_{hitung} \text{ sebesar } 2,573 > t_{tabel} \text{ } 2,048$  dengan nilai sig sebesar  $0,016 < 0,05$  sehingga  $H_3$  diterima. Hasil uji F menunjukkan  $F_{hitung} \text{ sebesar } 865,446 > F_{tabel} \text{ } 2,9466$  dengan nilai sig  $0,000 < 0,05$  sehingga  $H_4$  diterima bahwa secara simultan CAR, OER, FDR berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Return On Assets* (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2016-2017 dengan besar pengaruh mencapai 99%.

**Kunci : *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Operational Efficiency Ratio*(OER), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), dan *Return On Assets* (ROA)**

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Puji dan syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT atas limpahan rahmat, anugerah, berkat, serta hidayah-Nya kepada Penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian yang berjudul "Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Operational Efficiency Ratio* (OER), dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) Terhadap *Return On Assets* (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2016-2017" untuk memperoleh gelar sarjana di Universitas Bangka Belitung.

Dalam penyelesaian penelitian ini, tidak lepas dari bantuan-bantuan dari orang-orang disekitar Penulis yang terus memberikan dukungan kepada Penulis. Maka dari itu, Penulis ingin mengucapkan terima kasih yang setulus-tulusnya kepada :

1. Bapak Dr. Ir. Muh. Yusuf, M.Si. selaku Rektor Universitas Bangka Belitung.
2. Ibu Dr. Reniati, S.E.,M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.
3. Bapak M. Tanggung, S.E.,M.Si. selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.
4. Ibu Dian Prihardini W, S.E., M.M. selaku Pembimbing Utama yang telah berkenan membimbing serta memberikan arahan kepada Penulis selama proses penelitian dan penyusunan skripsi dilakukan.
5. Bapak Khairiyansyah, S.E.,M.M. selaku Pembimbing Pendamping yang telah membimbing penulis dan memberikan masukan dalam penulisan dan penyusunan skripsi ini sehingga hasil penelitian skripsi ini menjadi semakin baik.



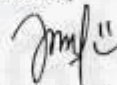
6. Seluruh Bapak/Ibu Dosen beserta staff Pengajar di FE UBB khususnya jurusan Manajemen yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang sangat berharga bagi Penulis.
7. Kedua Orang Tuaku tercinta (Alm. Muzafar dan Rozana) yang senantiasa memberikan dukungan, kasih sayang dan pengorbanan serta doanya untuk keberhasilanku.
8. Saudara tercintaku Dia Agusta Pratiwi, Ilham Fawitro, Almh. Liqa Tanzil, keponakanku (Iffah Khairunnisa dan Chiquita Keiko Aleida), yang selalu menjadi motivasi dan semangat Penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Teman-temanku Manajemen 2 angkatan 2014, terimakasih telah memberikan warna warni cerita kuliah selama empat tahun ini.
10. Teman-teman KKN XII Tanjung Gunung 2017, sahabat Toxhicha, Ida Royani, Ingrid Olivia Lovely serta teman-temanku yang senantiasa memberikan semangat, pelajaran hidup, suka duka dan selalu ada untuk mendengar semua keluh kesahku.

Semoga penelitian ini dapat bermanfaat bagi semua kalangan yang membutuhkan. Penulis sadar bahwa penelitian ini jauh dari kata sempurna karena banyak keterbatasan yang dimiliki oleh Penulis sebagai manusia. Maka dari itu, penulis sangat mengharapkan adanya kritik dan saran dari teman-teman pembaca untuk membangun ilmu pengetahuan yang lebih baik lagi. Penulis juga memohon maaf apabila ada kata-kata dalam penelitian ini yang kurang berkenan di hati pembaca. Demikian kata pengantar ini dibuat oleh Penulis.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Balunjuk, 17 Januari 2019

Penulis,



Ici Utut Ladita

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI .....</b>	<b>ii</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI .....</b>	<b>iii</b>
<b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....</b>	<b>iv</b>
<b>MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>v</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>vii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR GRAFIK.....</b>	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xviii</b>
<b>BAB I. PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	11
1.3 Batasan Masalah .....	12
1.4 Tujuan Penelitian .....	12
1.5 Manfaat Penelitian .....	13
1.6 Sistematika Penulisan .....	15
<b>BAB II. LANDASAN TEORI .....</b>	<b>17</b>
2.1 Konsepsi Manajemen Keuangan .....	17
2.1.1 Pengertian Manajemen Keuangan .....	17
2.1.2 Fungsi Manajemen Keuangan.....	17
2.1.3 Tujuan Manajemen Keuangan.....	17
2.2 Bank Syariah.....	18
2.2.1 Pengertian Bank Syariah .....	18
2.2.2 Jenis Perbankan Syariah .....	19

2.2.3 Prinsip-Prinsip Bank Syariah.....	20
2.2.4 Peranan Bank Syariah.....	22
2.2.5 Produk Bank Syariah .....	25
2.2.6 Analisis Rasio Keuangan.....	28
2.3 Profitabilitas .....	30
2.4 <i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i> .....	32
2.5 <i>Operational Efficiency Ratio</i> .....	33
2.6 <i>Financing to Deposit Ratio</i> .....	34
2.7 Penelitian Terdahulu.....	36
2.8 Kerangka Berpikir .....	37
2.8.1 Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i> terhadap <i>Return ..</i> <i>On Asset (ROA)</i> .....	37
2.8.2 Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio (FDR)</i> terhadap <i>Return</i> <i>On Asset (ROA)</i> .....	38
2.8.3 Pengaruh Beban Operasional Terhadap Pendapatan .....	
Operasional(BOPO) Terhadap <i>Return On Asset (ROA)</i> .....	38
2.9 Hipotesis Penelitian .....	39
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>40</b>
3.1 Pendekatan Penelitian.....	40
3.2 Tempat dan Waktu Penelitian .....	40
3.3 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	40
3.3.1 Definisi Operasional Variabel .....	40
3.3.2 Pengukuran Variabel .....	42
3.4 Populasi dan Sampel.....	44
3.4.1 Populasi .....	44
3.4.2 Sampel .....	44
3.5 Metode Pengumpulan Data .....	46
3.6 Teknik Analisis Data .....	46
3.6.1 Analisis Regresi Berganda.....	47
3.6.2 Uji Asumsi Klasik.....	47

3.6.2.1 Uji Normalitas .....	47
3.6.2.2 Uji Mutikolinearitas .....	48
3.6.1.3 Uji Heterokedastisitas .....	49
3.6.1.4 Uji Autokorelasi .....	50
3.7 Pengujian Hipotesis .....	50
3.7.1 Uji T (Parsial) .....	50
3.7.3 Uji F (Simultan) .....	50
3.7.4 Koefisien Determinasi (Uji R-Square).....	51
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>52</b>
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	52
4.1.1 Populasi dan Sampel Penelitian.....	52
4.1.2 Profil Singkat Perusahaan.....	53
4.1.2.1 PT Bank BNI Syariah.....	53
4.1.2.2 PT Bank Muamalat Indonesia .....	55
4.1.2.3 PT Bank Syariah Mandiri.....	56
4.1.2.4 PT Bank BRI Syariah.....	58
4.2 Analisis dan Interpretasi Data .....	61
4.2.1 Statistik Data .....	61
4.2.1.1 <i>Capital Adequacy Ratio</i> .....	61
4.2.1.2 <i>Operational Efficiency Ratio</i> .....	64
4.2.1.3 <i>Financing to Deposit Ratio</i> .....	68
4.2.1.4 Profitabilitas .....	71
4.3 Hasil Analisis Data .....	75
4.3.1 Statistik Deskriptif.....	75
4.3.2 Uji Asumsi Klasik .....	77
4.3.2.1 Uji Normalitas .....	76
4.3.2.2 Uji Multikolonieritas .....	81
4.3.2.3 Uji Heterokedastisitas .....	82
4.3.2.4 Uji Autokorelasi .....	84
4.3.3 Hasil Analisis Regresi Berganda .....	85
4.3.4 Uji Signifikansi Parsial (Uji T).....	88

4.3.5 Uji Signifikansi Simultan (Uji F) .....	90
4.3.6 Analisis Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	91
4.4 Pembahasan .....	92
4.4.1 Gambaran CAR, OER, FDR, dan ROA .....	92
4.4.2 Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> Terhadap <i>Return On Assets</i> (ROA) .....	93
4.4.3 Pengaruh <i>Operational Efficiency Ratio</i> Terhadap <i>Return On Assets</i> (ROA) .....	95
4.4.4 Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> Terhadap <i>Return On Assets</i> (ROA) .....	96
4.4.5 Pengaruh CAR, OER, FDR Terhadap <i>Return On Assets</i> (ROA) .....	97
4.4.2 Bank Umum Syariah yang memiliki CAR, OER, FDR, dan OER yang baik .....	98
4.4.6 Besarnya Pengaruh CAR, OER, FDR Terhadap <i>Return On Assets</i> (ROA) .....	101
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>102</b>
5.1 Kesimpulan .....	102
5.2 Saran .....	104
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>105</b>
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel I. 1	Jumlah dan Kantor Perbankan Syariah di Indonesia Tahun 2017 .....	4
Tabel I. 2	Daftar Nama-Nama Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2018 .....	5
Tabel II. 1	Penilaian Tingkat ROA .....	31
Tabel II. 2	Penilaian Tingkat CAR .....	33
Tabel II. 3	Penilaian Tingkat BOPO .....	34
Tabel II. 4	Penilaian Tingkat FDR .....	35
Tabel II. 4	Penelitian Terdahulu .....	36
Tabel III. 1	Definisi Operasional Variabel .....	42
Tabel III. 2	Penilaian Tingkat ROA .....	43
Tabel III. 3	Penilaian Tingkat CAR .....	43
Tabel III. 4	Penilaian Tingkat BOPO .....	43
Tabel III. 5	Penilaian Tingkat FDR .....	43
Tabel III. 6	Populasi Penelitian .....	44
Tabel III. 7	Kriteria Penentuan Sampel .....	45
Tabel III. 8	Sampel Penelitian .....	45
Tabel IV. 1	Populasi Penelitian Bank Umum Syariah yang terdaftar di Bank Indonesia periode 2016-2017 .....	52
Tabel IV. 2	Sampel Penelitian Bank Umum Syariah yang terdaftar di Bank Indonesia periode 2016-2017 .....	53
Tabel IV. 3	Rekapitulasi Rasio CAR pada Bank Umum Syariah per Triwulan .....	62
Tabel IV. 4	Penilaian Tingkat CAR .....	63
Tabel IV. 5	Hasil Rata-rata Penilaian Variabel CAR pertahun .....	64
Tabel IV. 6	Rekapitulasi Rasio OER pada Bank Umum Syariah per Triwulan .....	65

Tabel IV. 7	Penilaian Tingkat BOPO .....	67
Tabel IV. 8	Hasil Rata-Rata Penilaian Variabel OER pertahun .....	67
Tabel IV. 9	Rekapitulasi Rasio FDR pada Bank Umum Syariah per triwulan.....	68
Tabel IV. 10	Penilaian Tingkat FDR .....	70
Tabel IV. 11	Hasil Rata-Rata Penilaian Variabel FDR per triwulan.....	70
Tabel IV. 12	Rekapitulasi Rasio ROA pada Bank Umum Syariah per triwulan.....	71
Tabel IV. 13	Penilaian Tingkat ROA .....	73
Tabel IV. 14	Hasil Rata-Rata Penilaian Variabel ROA pertahun.....	74
Tabel IV. 15	Hasil Analisis Statistik Deskriptif .....	75
Tabel IV. 16	Hasil Uji Normalitas ( <i>One-Sample Kolmogorov-Smirnov</i> ).....	78
Tabel IV. 17	Hasil Uji Multikolonieritas .....	81
Tabel IV. 18	Hasil Uji Heterokedastisitas .....	83
Tabel IV. 19	Hasil Uji Autokolerasi .....	84
Tabel IV. 20	Hasil Analisis Regresi .....	85
Tabel IV. 21	Hasil Uji Statistik t .....	88
Tabel IV. 22	Hasil Uji F .....	89
Tabel IV. 23	Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	90

## DAFTAR GRAFIK

Grafik I. 1	Perkembangan Total Aset Perbankan Syariah di Indonesia Tahun 2016-2017 per November dalam Miliar.....	3
Grafik I. 2	Kondisi Rata-Rata <i>Return On Assets</i> pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2016-2017.....	6
Grafik I. 3	Kondisi Rata-Rata <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2016-2017 .....	8
Grafik I. 4	Kondisi Rata-Rata Biaya <i>Operational Efficiency Ratio</i> (OER) pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2016-2017.....	9
Grafik I. 5	Kondisi Rata-Rata <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2016-2017 .....	10
Grafik IV. 1	Hasil Rata-Rata Penilaian Variabel CAR pertahun.....	63
Grafik IV. 2	Hasil Rata-Rata Penilaian Variabel OER pertahun.....	66
Grafik IV. 3	Hasil Rata-Rata Penilaian Variabel FDR pertahun .....	69
Grafik IV. 4	Hasil Rata-Rata Penilaian Variabel ROA pertahun.....	73
Grafik IV. 5	Hasil Uji Normalitas dengan Grafik Normal P-P Plot .....	79
Grafik IV. 6	Hasil Uji Normalitas dengan Grafik Histogram.....	80



**DAFTAR GAMBAR**

Gambar II.1	Kerangka Pemikiran.....	36
Gambar IV.1	Hasil Uji Heterokedastisitas ScatterPlot .....	82



**DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1 Laporan Keuangan Bank BNI Syariah
- Lampiran 2 Laporan Keuangan Bank Muamalat Indonesia
- Lampiran 3 Laporan Keuangan Bank Syariah Mandiri
- Lampiran 4 Laporan Keuangan Bank BRI Syariah
- Lampiran 5 Tabulasi Data
- Lampiran 6 Output SPPS
- Lampiran 7 Daftar Riwayat Hidup
- Lampiran 8 TOEFL
- Lampiran 9 Abstrack
- Lampiran 10 Kartu Bimbingan

