



MENILIK SEKTOR PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA

**DALAM ASPEK MAKRO EKONOMI, STRUKTUR KEPEMILIKAN,
KINERJA KEUANGAN DAN PEMBIAYAAN**

**Yunan Surono | Evi Adriani | Efandri Agustian | Heni Pratiwi | Khoirunnisa
Amilia Paramita Sari | Dwi Putri Budiningtyas | Albetris | Said Almaududi**





eureka
media aksara
Anggota IKAPI
No. 225/JTE/2021

☎ 0858 5343 1992
✉ eurekamediaaksara@gmail.com
📍 Jl. Banjaran RT.20 RW.10
Bojongsari - Purbalingga 53362

ISBN 978-602-120-089-1



9 786231 200891

**MENILIK SEKTOR PERBANKAN SYARIAH
DI INDONESIA DALAM ASPEK MAKRO
EKONOMI, STRUKTUR KEPEMILIKAN,
KINERJA KEUANGAN DAN PEMBIAYAAN**

Yunan Surono
Evi Adriani
Efandri Agustian
Heni Pratiwi
Khoirunnisa
Amilia Paramita Sari
Dwi Putri Budiningtyas
Albetris
Said Almaududi



eureka
media aksara

PENERBIT CV. EUREKA MEDIA AKSARA

**MENILIK SEKTOR PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA
DALAM ASPEK MAKRO EKONOMI, STRUKTUR
KEPEMILIKAN, KINERJA KEUANGAN DAN PEMBIAYAAN**

Penulis : Yunan Surono
Evi Adriani
Efandri Agustian
Heni Pratiwi
Khoirunnisa
Amilia Paramita Sari
Dwi Putri Budiningtyas
Albetris
Said Almaududi

Desain Sampul : Ardyan Arya Hayuwaskita

Tata Letak : Salsabela Meiliana Wati

ISBN : 978-623-120-089-1

Diterbitkan oleh : **EUREKA MEDIA AKSARA, JANUARI 2024**
ANGGOTA IKAPI JAWA TENGAH
NO. 225/JTE/2021

Redaksi :
Jalan Banjaran, Desa Banjaran RT 20 RW 10 Kecamatan Bojongsari
Kabupaten Purbalingga Telp. 0858-5343-1992
Surel: eurekamediaaksara@gmail.com
Cetakan Pertama : 2024

All right reserved

Hak Cipta dilindungi undang-undang
Dilarang memperbanyak atau memindahkan sebagian atau seluruh
isi buku ini dalam bentuk apapun dan dengan cara apapun,
termasuk memfotokopi, merekam, atau dengan teknik perekaman
lainnya tanpa seizin tertulis dari penerbit

KATA PENGANTAR

Puji syukur kami panjatkan kehadiran Allah SWT., atas berkat rahmat dan karunianya sehingga kami dapat menyelesaikan buku dengan judul **“Menilik Sektor Perbankan Syariah di Indonesia dalam Aspek Makro Ekonomi, Struktur Kepemilikan, Kinerja Keuangan dan Pembiayaan”** tepat pada waktunya.

Penyusunan buku ini tidak lepas dari bantuan dan dukungan beberapa pihak. Oleh karena itu, penulis menyampaikan banyak terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dan membimbing dalam proses penyusunan buku, serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Penulis berharap bahwa buku ini dapat bermanfaat bagi kita semua. Penulis juga menyadari bahwa buku ini masih jauh dari kata sempurna dan banyak kekurangan. Oleh karena itu, penulis senantiasa mengharapkan kritik dan saran dari pembaca demi penyempurnaan buku yang penulis susun berikutnya.

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR TABEL	vi
BAB 1 PENGEMBANGAN SISTEM EKONOMI BERDASARKAN NILAI ISLAM (SYARIAH).....	1
BAB 2 MAKRO EKONOMI UNTUK MEMAHAMI PERISTIWA ATAU PUN FENOMENA EKONOMI SERTA UNTUK MEMPERBAIKI KEBIJAKAN EKONOMI.....	43
A. Inflasi	43
B. Kurs.....	46
C. Suku Bunga	47
BAB 3 STRUKTUR KEPEMILIKAN GUNA PEMISAHAN ANTARA PEMILIK PERUSAHAAN DAN MANAJER PERUSAHAAN	49
A. Kepemilikan Institusional.....	49
B. Kepemilikan Asing.....	50
C. Kepemilikan Individu	51
D. Kepemilikan Publik.....	51
E. Perbankan	52
F. Bank Syariah	54
BAB 4 KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH.....	57
A. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) atau Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM).....	57
B. <i>Non Performing Financing Gross</i> (NPF Gross)	61
C. <i>Return on Assets</i> (ROA).....	64
D. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	66
E. Giro Wajib Minimum Rupiah (GWMR)	69
BAB 5 PEMBIAYAAN BANK SYARIAH	72
A. Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	74
B. Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	76
C. Pembiayaan <i>Qardh</i>	78
BAB 6 PENGARUH MAKRO EKONOMI TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA SEKTOR PERBANKAN SYARIAH INDONESIA	79

DAFTAR PUSTAKA	83
TENTANG PENULIS	90

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1. Data inflasi Indonesia tahun 2015 - 2019	3
Tabel 1. 2. Data Rata-Rata Kurs Tengah US Dollar Terhadap Rupiah Tahun 2015 - 2019.....	4
Tabel 1. 3. Data BI- 7 Days Repo Rate Tahun 2015 - 2019	5
Tabel 1. 4. Data Kepemilikan Institusional pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2019	7
Tabel 1. 5. Data Kepemilikan Asing Pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2019	9
Tabel 1. 6. Data Kepemilikan Individu Pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2019	10
Tabel 1. 7. Data Kepemilikan Publik Pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2019	12
Tabel 1. 8. Data Pembiayaan Mudharabah Pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2019	15
Tabel 1. 9. Data Pembiayaan Musyarakah pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2019	19
Tabel 1. 10. Data Pembiayaan Qardh pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2019	23
Tabel 1. 11. Data Capital Adequacy Ratio (CAR) Perbankan Syariah Tahun 2015-2019	27
Tabel 1. 12. Data Non-Performing Finance Gross (NPF Gross) Perbankan Syariah Tahun 2015-2019	30
Tabel 1. 13. Data Return On Asset (ROA) Perbankan Syariah Tahun 2015-2019	33
Tabel 1. 14. Data Financing to Deposit Ratio (FDR) Perbankan Syariah Tahun 2015-2019	36
Tabel 1. 15. Data Giro Wajib Minimum Rupiah (GWMR) Perbankan Syariah Tahun 2015-2019	39

BAB

1

PENGEMBANGAN SISTEM EKONOMI BERDASARKAN NILAI ISLAM (SYARIAH)

Pelaksanaan pembangunan ekonomi nasional diarahkan pada perekonomian yang berpihak pada ekonomi kerakyatan, merata, mandiri, handal, berkeadilan, dan mampu bersaing di kancah perekonomian internasional. Agar tercapai tujuan pembangunan nasional dan dapat berperan aktif dalam persaingan global yang sehat, diperlukan partisipasi dan kontribusi semua elemen masyarakat untuk menggali berbagai potensi yang ada di masyarakat guna mendukung proses akselerasi ekonomi dalam upaya merealisasikan tujuan pembangunan nasional.

Salah satu bentuk penggalan potensi dan wujud kontribusi masyarakat dalam perekonomian nasional tersebut adalah pengembangan sistem ekonomi berdasarkan nilai Islam (Syariah) dengan mengangkat prinsip-prinsipnya ke dalam Sistem Hukum Nasional. Prinsip Syariah adalah prinsip hukum Islam dalam kegiatan perbankan berdasarkan fatwa yang dikeluarkan oleh lembaga yang memiliki kewenangan dalam penetapan fatwa di bidang syariah. Prinsip syariah berlandaskan pada nilai-nilai keadilan, kemanfaatan, keseimbangan, dan keuniversalan (*rahmatan lil 'alamin*). Nilai-nilai tersebut diterapkan dalam pengaturan perbankan yang didasarkan pada prinsip syariah yang disebut Perbankan Syariah.

Undang-Undang No. 10 Tahun 1998, mengemukakan bahwa pengertian perbankan merupakan segala sesuatu yang menyangkut tentang bank, mencakup kelembagaan, kegiatan usaha, serta cara

BAB 2

MAKRO EKONOMI UNTUK MEMAHAMI PERISTIWA ATAU PUN FENOMENA EKONOMI SERTA UNTUK MEMPERBAIKI KEBIJAKAN EKONOMI

Ilmu ekonomi makro merupakan bagian dari ilmu ekonomi yang mengkhususkan diri dalam mempelajari mekanisme bekerjanya perekonomian secara keseluruhan. Tujuan dari ilmu ekonomi makro itu sendiri adalah untuk memahami peristiwa atau pun fenomena ekonomi serta untuk memperbaiki kebijakan ekonomi. Mankiw (2006), mengemukakan bahwa makroekonomi merupakan sebuah studi tentang perekonomian secara menyeluruh, berusaha menjawab pertanyaan-pertanyaan terkait pertumbuhan pendapatan, kemiskinan, inflasi, kestabilan harga, resesi, depresi, pengangguran dan lainnya. Zvie Bodie (2007), mengemukakan bahwa faktor makro ekonomi yang dapat mempengaruhi kondisi perekonomian negara diantaranya inflasi, nilai tukar dan suku bunga.

A. Inflasi

Inflasi adalah suatu keadaan dalam perekonomian dimana terjadi kenaikan harga-harga secara umum (Samuelson, 2002:40). Kenaikan dalam harga barang dan jasa yang biasa terjadi jika permintaan bertambah dibandingkan dengan jumlah penawaran atau persediaan di pasar, dalam hal ini lebih banyak uang yang beredar yang digunakan untuk membeli barang dibanding dengan jumlah barang dan jasa. Tidak semua yang namanya kenaikan harga selalu diidentifikasi dengan inflasi, misalnya kenaikan harga pada hari Lebaran, ini hanya gejala pasar yang terjadi sesaat saja dan tidak berlangsung terus menerus.

BAB 3

STRUKTUR KEPEMILIKAN GUNA PEMISAHAN ANTARA PEMILIK PERUSAHAAN DAN MANAJER PERUSAHAAN

Struktur kepemilikan merupakan pemisahan antara pemilik perusahaan dan manajer perusahaan. Pemilik atau pemegang saham adalah pihak yang menyertakan modal kedalam perusahaan, sedangkan manajer adalah pihak yang ditunjuk pemilik dan diberi kewenangan mengambil keputusan dalam mengelola perusahaan, dengan harapan manajer bertindak sesuai dengan kepentingan pemilik.

Struktur kepemilikan saham mampu mempengaruhi jalannya perusahaan yang pada akhirnya berpengaruh pada kinerja perusahaan dalam mencapai tujuan perusahaan. Hal tersebut terjadi karena adanya kontrol yang dimiliki oleh para pemegang saham terhadap perusahaan. Struktur kepemilikan dapat dihitung berdasarkan jumlah saham yang dimiliki pemegang saham dibagi dengan seluruh jumlah saham yang ada. Komposisi pemegang saham terdiri dari kepemilikan pihak dalam (*insider*) dan kepemilikan pihak luar (*outsider*). Outsider dapat berupa institusi domestik, institusi asing, pemerintah, individu domestik maupun asing, *insider* sering disebut dengan *managerial ownership* atau kepemilikan manajerial.

A. Kepemilikan Institusional

Kepemilikan institusional adalah kepemilikan saham perusahaan yang dimiliki oleh institusi atau lembaga seperti perusahaan asuransi, bank, perusahaan investasi dan kepemilikan institusi lain. Kepemilikan institusional memiliki arti penting dalam memonitor manajemen karena dengan

BAB

4

KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH

Kinerja perbankan syariah tentu tidak terlepas dari peran stakeholder termasuk para investor. Investor akan melihat kinerja perbankan syariah melalui laporan keuangan yang dipublikasikan, sehingga investor dapat menilai apakah perusahaan tersebut mempunyai kinerja yang baik atau tidak. Martono dan Harjito (2008), mengemukakan bahwa manajemen keuangan perusahaan merupakan segala aktivitas perusahaan yang berhubungan dengan bagaimana memperoleh dana (*raising of fund*), menggunakan dana (*allocation of fund*), dan mengelola aset sesuai tujuan perusahaan secara menyeluruh. Dengan kata lain manajemen keuangan merupakan manajemen (pengelolaan) mengenai bagaimana memperoleh aset, mendanai aset, dan mengelola aset untuk mencapai tujuan perusahaan.

Indikator untuk menilai kinerja perbankan syariah yang digunakan terkait dalam penelitian ini, antarlain sebagai berikut:

A. *Capital Adequacy Ratio* (CAR) atau Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)

Capital Adequacy Ratio (CAR) adalah rasio yang memperlihatkan seberapa jauh seluruh aktiva bank yang mengandung risiko (kredit, penyertaan, surat berharga, dan tagihan pada bank lain) ikut dibiayai dari dana modal bank sendiri, disamping danadana yang berasal dari sumber-sumber luar bank yang berasal dari masyarakat, pinjaman dan lain-lain. *Capital Adequacy Ratio* (CAR) menunjukkan seberapa besar

BAB 5

PEMBIAYAAN BANK SYARIAH

Undang-undang perbankan No. 10 Tahun 1998, pembiayaan adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara bank dan pihak lain yang dibiayai untuk mengembalikan uang atau tagihan tersebut setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan atau bagi hasil. Didalam perbankan syariah, pembiayaan yang diberikan kepada pihak pengguna dana berdasarkan pada prinsip syariah. Aturan yang digunakan yaitu sesuai dengan hukum Islam. Ismail, (2011)

Muhammad (2014), mengemukakan bahwa pembiayaan dalam perbankan syariah atau istilah teknisnya aktiva produktif, menurut ketentuan Bank Indonesia adalah penanaman dana Bank Syariah baik dalam rupiah maupun valuta asing dalam bentuk pembiayaan, piutang, qard, surat berharga syariah, penempatan, penyertaan modal, penyertaan modal sementara, komitmen dan kontinjensi pada rekening administratif serta sertifikat wadiah Bank Indonesia.

Pembiayaan merupakan aktivitas bank syariah dalam menyalurkan dana kepada pihak lain selain bank berdasarkan prinsip syariah. Penyaluran dana dalam bentuk pembiayaan didasarkan pada kepercayaan yang diberikan oleh pemilik dana kepada pengguna dana. Pemilik dana percaya kepada penerima dana, bahwa dana dalam bentuk pembiayaan yang diberikan pasti akan terbayar. Penerima pembiayaan mendapat kepercayaan dari pemberi pembiayaan, sehingga penerima pembiayaan

BAB 6

PENGARUH MAKRO EKONOMI TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA SEKTOR PERBANKAN SYARIAH INDONESIA

Makro ekonomi yakni inflasi, suku bunga dan kurs secara bersama-sama berpengaruh terhadap *Return On Equity* (ROE), PT Bank Syariah Mandiri, yang berarti ada pengaruh yang signifikan secara statistik antara inflasi, suku bunga dan kurs terhadap *Return On Assets*, yang artinya adalah naiknya inflasi, suku bunga dan kurs akan meningkatkan nilai *Return On Assets* bank. Penelitian lain yang dilakukan oleh Zafirah Assegaf (2014), menunjukkan secara simultan semua variabel makro ekonomi yang terdiri dari inflasi, suku bunga, jumlah uang beredar dan pendapatan nasional, sedangkan secara parsial variabel ROA tidak berpengaruh.

Jadi penelitian ini juga merupakan bagian tindak lanjut dari penelitian tersebut yang menghubungkan pengaruh variabel makro ekonomi terhadap kinerja keuangan perbankan syariah di Indonesia, dengan variabel dan indikator yang lebih banyak dan lengkap serta menggunakan variabel moderasi yang dianalisis menggunakan *partial least square* yang mana kebanyakan penelitian tersebut masih menggunakan regresi linear berganda. Penelitian tesis ini diharapkan memberikan gambaran yang lebih jelas dan memadai dari penelitian sebelumnya, yang mana hasil penelitian ini menunjukkan variabel makro ekonomi dengan indikator tingkat suku bunga yang mampu mengkonstruksi variabel makro ekonomi sedangkan kinerja keuangan dengan indikator *capital adequacy ratio* dan *financing to deposit ratio* yang mampu mengkonstruksi variabel kinerja keuangan, yang mana disimpulkan variabel makro ekonomi tidak berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan tetapi

DAFTAR PUSTAKA

- Antonio, Muhammad Syafi'i. (2001). Bank Syariah Dari Teori Ke Praktik, Jakarta: Gema Insani Press.
- Ariska, Rizky, (2019), Pengaruh Variabel Makro Ekonomi Terhadap Kinerja Keuangan Pada PT Bank Syariah Mandiri. Jurnal.
- Assegaf, Zafirah., Anindya Mitra Raisnur Putri dan, Achmad Syarif. (2014), Analisis Pengaruh Variabel Makro Ekonomi Terhadap Kinerja Keuangan Bank Syariah Di Indonesia (Periode Tahun 2007 -2013). Jurnal Media Ekonomi Vol 22, No 2, pp 1-18.
- Brigham, F Eugene dan Joul F Houston. (2006), Dasar-Dasar Manajemen Keuangan, Edisi Kesepuluh, Salemba Empat, Jakarta.
- Fabbozi, Frank J, (1999), Manajemen investasi, Salemba Empat, Jakarta.
- Fahmi, Irham. (2012). Analisis Kinerja Keuangan, Bandung: Alfabeta.
- _____. (2012). Manajemen Investasi, Jakarta: Salemba Empat
- _____. (2013). Analisis Laporan Keuangan, Bandung: Alfabeta.
- _____. (2014). Pengantar Manajemen Keuangan, Bandung: Alfabeta.
- Ferdinand, Augusty (2006). Metode Penelitian Manajemen: Pedoman Penelitian untuk skripsi, Tesis dan Disertai Ilmu Manajemen. Semarang: Universitas Diponegoro.
- Ghozali, Imam. (2001). Pokok-pokok Analisis Laporan Keuangan. Yogyakarta: BPFE.
- _____. (2009). Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS. Penerbit: Universitas Diponegoro. Semarang,

- _____. (2013). Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 21 Update PLS Regresi. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Harahap, Sofyan Syarif. (2004). Analisis Kritis Atas Laporan Keuangan. Jakarta. PT Raja Grafindo Persada
- _____, (2010), Analisis Kritis Atas Laporan Keuangan, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada,
- Hartono, Agus. (2010). Manajemen Keuangan. Edisi keempat. Yogyakarta: BPF.
- Haryono, Yusuf. (2005). Dasar - Dasar Akuntansi. Yogyakarta: Akademi Akuntansi YKPN.
- Hanafi, Mahduh dan Abdul Halim, (2012), Analisis Laporan Keuangan. Yogyakarta: (UPP) STIM YKPN.
- _____. (2016). Analisis Laporan Keuangan. Edisi Kelima. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Hasan, Iqbal, (2009), Analisis Data Penelitian Dengan Statistik, Bumi Aksara, Jakarta.
- Husnan, Suad. (2014), Dasar - Dasar Manajemen Keuangan, unit Penerbit dan Pencetakan (UPP)-AMP, YKPN, Yogyakarta.
- Ikatan Akuntan Indonesia, (2007). Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No.105 Akuntansi Mudharabah, Jakarta: Graha Akuntan.
- Ismail, (2011). Perbankan Syariah, Jakarta: Kencana Prenadamedia Group.
- Jogiyanto, (2010), Analisis Investasi dan Teori Portofolio, Gajah Mada Press, Yogyakarta.
- Jumingan, (2009), Analisis Laporan Keuangan, Bumi Aksara, Jakarta.
- Kamaludin, dan Rini Indriani. (2012). Manajemen keuangan. Edisi Revisi. CV. Bandar Maju. Bandung.

- Karim, Abdul & Fifi Hanafia. (2020), Analisis CAR, BOPO, NPF, FDR, NOM, Dan DPK Terhadap Profitabilitas (ROA) Pada Bank Syariah Di Indonesia., Jurnal Target, Vol 2, No 1, pp 36-46.
- Kasmir, (2009). *Pengantar Manajemen Keuangan Edisi Kedua*, Jakarta : Kencana Prenada Media Group.
- Kasmir, Jakfar. (2008), Analisis Laporan Keuangan, PT RAJAGRAFINDO PERSADA, Jakarta.
- Kasmir, (2014), Analisis Laporan Keuangan, Edisi Satu. Cetakan ketujuh. Jakarta: PT Raja Grafindo Perkasa.
- Lemiyana & Erdah Litriani. (2016), Pengaruh NPF, FDR, BOPO Terhadap Return On Asset (ROA) Pada Bank Umum Syariah., Jurnal I-Economic Vol 2, No 1, pp 31- 49.
- Mahmudah, Nurul & Ririh Sri Harjanti, (2016). Analisis Capital Adequacy Ratio, Financing To Deposit Ratio, Non Performing Financing, Dan Dana Pihak Ketiga Terhadap Tingkat Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2011-2013. Jurnal SENIT
- Manullang, (2008), Dasar-Dasar Manajemen, Yogyakarta: Ghalia Indonesia (GI)
- Martono dan Harjito (2014)., *Manajemen Keuangan*, Yogyakarta, Ekonisia.
- Meilita, Willi & Andewi Rokhmawat. (2017). Pengaruh Kepemilikan Manajerial, Kepemilikan Institusional, Kepemilikan Asing, Kepemilikan Individu, Kebijakan Hutang dan Dividen Tahun Sebelumnya Berpengaruh Terhadap Kebijakan Dividen. Jurnal Tepak Manajemen Bisnis Vol. IX. No. 2.
- Muhammad, (2014). Manajemen Dana Bank Syariah, Jakarta: Rajawali Pers.
- Mujiieb, M. Abdul. (1994). Kamus Istilah Fiqih, Jakarta: PT Pustaka Firdaus.
- Munawir, (1995). Analisa Laporan Keuangan. Liberty, Yogyakarta.

- Munawir, S. (2010). Analisis laporan Keuangan Edisi keempat. Cetakan Kelima Belas. Yogyakarta: Liberty.
- Munawir, S. (2017), Analisa Laporan Keuangan, Yogyakarta: Liberty.
- Peraturan Bank Indonesia No. 6/15/PBI/2004 tentang Giro Wajib Minimum Bank Umum Pada Bank Indonesia Dalam Rupiah dan Valuta Asing.
- Peraturan Bank Indonesia No. 10/19/PBI/2008 tentang Giro Wajib Minimum Bank Umum pada Bank Indonesia dalam valuta rupiah dan valuta asing.
- Peraturan Bank Indonesia (PBI) No 20/3/PBI/2018 tentang Pemenuhan Giro Wajib Minimum Rupiah (GWMR) untuk Bank Umum Syariah (BUS) dan Unit Usaha Syariah (UUS)
- Peraturan Bank Indonesia (PBI) No 20/10/PBI/2020 tentang Giro Wajib Minimum Dalam Rupiah Dan Valuta Asing bagi Bank Umum Konvensional, Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah.
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor 21/POJK.03/2014 tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum Syariah
- Prihadi, Toto. (2011). Analisis Laporan Keuangan Teori dan Aplikasi Jakarta: PPM
- Prastowo & Julianty, (2002), Analisis Laporan Keuangan : Konsep dan Manfaat, AMP-YKPN, Yogyakarta.
- Prastowo, Andi. (2014). Metode Penelitian Kualitatif. Yogyakarta: Ar-Ruzz Media
- Puspitasari, Farah Dwi & Citra Sukmadilaga & Indri Yuliafitri , (2020). Pengaruh Struktur Kepemilikan dan Struktur Dana Pihak Ketiga terhadap Pengungkapan tata Kelola pada Perbankan Syariah di Indonesia. Jurnal Ilmiah Ekonomi Global Masa Kini Volume 11 No. 02.

- Rahardjo, (2017), *Studi kasus dalam penelitian kualitatif: konsep dan prosedurnya*
- Riyanto, Bambang. (2010). *Dasar-dasar Pembelajaran Perusahaan*. BPFE. Yogyakarta.
- Rivai, Veithzal. (2010). *Islamic Banking: Sebuah Teori, Konsep dan Aplikasi* Jakarta: PT Bumi Aksara.
- Ryan dan Miyosi (2013), *Membuat Laporan Keuangan Gampang*, Penerbit Dunia Cerdas, Jakarta.
- Sartono, R Agus, (2001), *Manajemen Keuangan: Teori dan Aplikasi*, Edisi 4 BPFE, Jogjakarta.
- Samsul, Mohammad, (2006), *Pasar Modal Dan Manajemen Portofolio*, Erlangga, Jakarta.
- Siamat, Dahlan, (1993), *Manajemen Bank Umum*, Intermedia, Jakarta.
- Siagian, (2013), *Manajemen Sumber Daya Manusia*, Bumi Aksara, Bandung.
- Sudana, I Made. (2011). *Manajemen Keuangan Perusahaan Teori dan Praktik*, Erlangga, Surabaya.
- Sugiyono. (2010). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Penerbit Alfabeta, Bandung.
- Sugiyono, (2013). *Metode Penelitian Manajemen*. Penerbit: Afabeta, Bandung.
- Surat Edaran Otoritas Jasa keuangan (SE.OJK) No 10/ SEOJK.03/ 2020 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah
- Susilo Sri, Triondani. (2006). *Manajemen Perkreditan Bank Umum* Edisi 2. Jakarta : Salemba Empat
- Susilo, Sri Y. Dkk, (2000). *Bank dan Lembaga Keuangan lain*, Jakarta: salemba empat.

Tandelilin, Eduardus, (2001), Analisis Investasi dan Manajemen Portofolio, BPFE, Yogyakarta.

_____ (2010), Analisis Investasi dan Manajemen Portofolio, BPFE, Yogyakarta.

Taswan. (2010). Manajemen Perbankan, Konsep, Teknik, dan Aplikasi. Edisi Kedua. Yogyakarta : UPP STIM YKPN.

Taufik, Muhammad, (2017), Pengaruh Financing To Deposit Ratio Dan Capital Adequacy Ratio Terhadap Return On Asset Dengan Non Performing Financing Sebagai Variabel Moderasi Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia., Jurnal At-Tawassuth, Vol 2, No 1, pp 170-190.

Umam, Khaerul, (2013)., Manajemen Perbankan Syariah, Bandung : Pustaka Setia

Umam, Khotibul (2016). Perbankan Syariah : Dasar-dasar dan Dinamika Perkembangannya di Indonesia, Jakarta: Rajawali Pers.

Undang-undang nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan.

Undang-undang nomor 10 Tahun 1998 tentang Perbankan

Undang-Undang No. 21 Tahun 1998 tentang Perbankan Syariah.

Wahyudi, Rofiul. (2020), Analisis Pengaruh CAR, NPF, FDR, BOPO dan Inflasi terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia: Studi Masa Pandemi Covid-19., Jurnal At-Taqaddum, Vol 12, No. 1, pp 13-24.

Wangsawidjaja Z.A., (2012). Pembiayaan Bank Syariah, Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama.

Wirnawati, Mauliydina & Lucia Ari Diani. (2019), Pengujian CAR, NPF, FDR, dan BOPO Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah., Jurnal Bina Insani, Vol 4, No 1, pp 69-80.

Wijayanti, Ngestiana & Lucia Ari Diani (2009), Pengaruh Profitabilitas, Umur Perusahaan dan Kepemilikan Publik Terhadap Ketepatan Waktu Pelaporan, Jurnal

Zubir, Zalmi. (2011), Manajemen Portofolio: Penerapannya dalam Investasi Saham. Salemba Empat: Jakarta.

TENTANG PENULIS



Dr. Yunan Surono, SE.MM. Lahir pada tanggal 23 mei 1974 di Blora, Jawa Tengah. Menyelesaikan Sekolah Dasar di SDN Bogowanti (1986), SMP Negeri 2 Ngawen (1989), SMA Katolik “Wijaya Kusuma” Blora (1992), Kuliah di Fakultas Ekonomi Universitas Batanghari, Jurusan Ilmu Manajemen tahun (2000), Magister Manajemen Angkatan I Universitas Jambi (2003). Doktor Ekonomi Prodi Manajemen Angkatan I Universitas Jambi (2018).

Bekerja sebagai Dosen Tetap di Universitas Batanghari pada Tahun 2006 sampai sekarang, Mengajar di Magister Manajemen Universitas Batanghari Tahun 2016 sampai sekarang, Tenaga Ahli Anggota DPR RI Komisi VI dari Tahun 2015 sampai 2020, Manajer Apotek Chandra dari Tahun 2000 sampai tahun 2016, Koordinator Lapangan CV. Karya Tani Lestari yang bergerak di bidang kontraktor Hutan Tanaman Industri (HTI) dari Tahun 2006 sampai Tahun 2008, Aktif di organisasi profesi AIMI (Asosiasi Ilmuwan Manajemen Indonesia), Aktif di organisasi profesi ADRI (Ahli & Dosen Republik Indonesia), Aktif di organisasi Ikatan Sarjana Ekonomi Indonesia (ISEI), Pemimpin Redaksi JURNAL J-MAS (Jurnal Manajemen dan Sains) Program Studi Magister Manajemen Unbari dari Tahun 2016 sampai 2022.



Dr. Evi Adriani, SE, MSi

Penulis menyelesaikan pendidikan doktor Ilmu Ekonomi tahun 2017 di Universitas Andalas, dengan disertasi di bidang Ekonomi Sumber Daya Manusia. Pendidikan S1 dan S2 sebelumnya juga diselesaikan di kampus yang sama. Sangat mencintai karir sebagai dosen tetap di Fakultas Ekonomi Universitas Batanghari Jambi sejak tahun 1992 pada prodi S1 Ekonomi Pembangunan, namun juga aktif mengajar pada prodi S1 Manajemen serta S2 Magister Manajemen. Selain itu penulis juga mengajar di beberapa kampus lain, termasuk di FEB Universitas Muhammadiyah Jambi. Sebagai perwujudan dari profesionalitas dosen, penulis cukup aktif menulis artikel di jurnal terakreditasi, *Book Chapter* dan Buku Referensi/Monograf di bidang yang relevan dengan kompetensi penulis dan juga dengan mata kuliah yang diampu. Judul buku dan *Book Chapter* yang pernah ditulis seperti Buku Statistik, *Ekonomi Wanita*, *Human Capital* di Indonesia dan lainnya. Berpengalaman juga melakukan riset dan menulis kajian yang didanai oleh pemerintah daerah, internal perguruan tinggi dan mandiri.

Efandri Agustian



Efandri Agustian, S.E., M.M, dilahirkan di Sungai Penuh dari pasangan Paisal A.Md (ALM) dan Dona Suryani pada tanggal 12 Agustus 1991. Menyelesaikan Studi S1 Jurusan Manajemen di Universitas Batanghari dan kemudian melanjutkan Studi Magister Manajemen di Universitas Jambi. Saat ini sedang menyelesaikan Program Doktor Ilmu Manajemen. Penulis adalah dosen tetap Program Studi Manajemen di Universitas Adiwangsa Jambi (UNAJA). Penulis telah banyak menerbitkan publikasi karya ilmiah berupa artikel ilmiah di Jurnal Nasional dan telah mengikuti berbagai konferensi nasional maupun internasional.



Heni Pratiwi, S.E., M.A. lahir pada 07 Juni 1993 di Tapus, Sumatera Barat. Selepas meraih pendidikan sarjana Keuangan dan Perbankan Syariah, penulis melanjutkan pendidikan magister Ekonomi Islam. Saat ini, aktivitas penulis adalah sebagai Dosen PNS Universitas Jambi, pada program studi Ekonomi Islam.

Heni Pratiwi, S.E., M.A. telah menulis buku dan beberapa artikel Ilmiah terkait Ekonomi Islam. Khususnya untuk bidang Manajemen Produk Halal, Keuangan dan Perbankan Syariah.



Khoirunnisa, SM. MM. Lahir di Jambi pada tanggal 20 Januari 1980. Menyelesaikan Kuliah di Fakultas Ekonomi Universitas Batanghari, Jurusan Ilmu Manajemen tahun (2019), Magister Manajemen konsentrasi Manajemen Keuangan, Universitas Batanghari (2021).

Bekerja Sebagai Dosen Tidak Tetap pada Universitas Adiwangsa Jambi Pada Tahun 2023 sampai sekarang, Staff PT. Satria Ridha Makmur Tahun 2003 sampai 2004, Wirausaha 2004 sampai 2016.



Amilia Paramita Sari, SE, M.Si, lahir di Jambi, 18 Maret 1987, sebagai anak pertama dari empat bersaudara. Tinggal di kota Jambi, beralamat di Jalan Kapten A. Hasan kecamatan Telanaipura Kota Jambi. Pernah bekerja pada PT. Bank BNI Syariah dan saat ini dosen pada Fakultas Ekonomi Universitas Batanghari. Menamatkan pendidikan S-1

Akuntansi di Universitas Negeri Jambi dan S-2 Ilmu Akuntansi di universitas yang sama.



Dwi Putri Budiningtyas, SP, MM lahir di Yogyakarta, pada tanggal 4 Mei 1972. Penulis merupakan Dosen di Fakultas Ekonomi Universitas Batanghari Jambi sejak tahun 2011. Penulis menempuh pendidikan S1 di Fakultas Pertanian Universitas Gajah Mada Yogyakarta, kemudian melanjutkan pendidikan S2 di Kwik Kian Gie School of Business (d/h STIE IBII) Jakarta, konsentrasi Manajemen Keuangan. Penulis sebelum berkarir sebagai dosen, berkarir di industri Keuangan, seperti Sekuritas dan Bank, dengan pengalaman lebih dari 10 tahun. Dan selama berkarir di industri keuangan khususnya pasar modal, berbekal beberapa sertifikat seperti Wakil Perantara Pedagang Efek (WPPE), Wakil Manajer Investasi (WMI), serta sertifikat pendukung lainnya seperti Manajemen Risiko, dan Certified Wealth Management (CWM).



Albetris dilahirkan di Jambi, pada tanggal 15 April 1990. Penulis adalah putra pertama dari empat bersaudara pasangan drs.ec. Isnain Effendi M.Si dan Nuraini, SE, MM. Menikah dengan Ns. Deviana, S.Kep, dan dikaruniai Satu orang anak, yaitu Almeera Tharfa Shafiqa Albet (ATSA). Albetris Meyelesaikan Pendidikan Doktorat di Universitas Negeri Jambi, beberapa jurnal penelitian telah diterbitkan di jurnal nasional dan internasional terindeks dan mempunyai ISSN. Albetris sekarang bekerja sebagai tenaga pengajar pada Fakultas Ekonomi Universitas Batanghari Jambi dari tahun 2017 s/d sekarang.



Said Almaududi lahir di Jambi, 23 Desember 1982, penulis mengawali karier di perguruan tinggi pada Biro Administrasi Akademik dan Kemahasiswaan dari tahun 2010-2017, Penulis menyelesaikan pendidikan strata 2 dan strata 3 di Universitas Jambi, penulis bekerja sebagai dosen tetap Yayasan di Universitas Batanghari Jambi sejak tahun 2014 sampai sekarang, penulis juga telah menerbitkan buku “Pengantar Bisnis” tahun 2021 dan “Pengantar Manajemen Umum” tahun 2023, selain itu penulis juga aktif menulis jurnal-jurnal penelitian yang terindeks baik nasional dan beberapa jurnal internasional.