

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK), *RETURN ON ASSET* (ROA),
NET CORE OPERATIONAL MARGIN (NCOM), *NON PERFORMING
FINANCING* (NPF), DAN IMBAL HASIL SERTIFIKAT INVESTASI
MUḌĀRABAH (SIMA) TERHADAP *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR)
BANK UMUM SYARIAH TAHUN 2011-2014**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI YOGYAKARTA UNTUK MEMENUHI
SEBAGIAN SYARAT PEYUSUNAN SKRIPSI**

OLEH:

JULIDA TANTYASNI

(09390042)

PEMBIMBING:

- 1. SUNARSIH., SE.,M.SI**
- 2. DR. IBNU MUHDIR., M.AG**

KEUANGAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA

YOGYAKARTA

2016

ABSTRAK

Financing to Deposit Ratio (FDR) merupakan ukuran kinerja keuangan perbankan dalam menyalurkan pembiayaan melalui dana yang berhasil dihimpun dari masyarakat. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh dana pihak ketiga (DPK), *Return On Asset* (ROA), *Net Core Operational Margin* (NCOM), *Non Performing Financing* (NPF), dan Imbal Hasil Sertifikat Investasi Muḍārabah (SIMA) terhadap *Financing to Deposit Ratio* (FDR) Bank Umum Syariah tahun 2011-2014. Populasi dalam penelitian ini adalah 4 Bank Umum Syariah yang tergolong Bank Devisa pada periode 2011-2014. Sampel yang terpilih sebanyak 3 bank, yaitu Bank Syariah Mandiri, Bank Mega Syariah Indonesia, dan Bank Nasional Indonesia Syariah. Penelitian ini menggunakan data laporan keuangan selama empat tahun yaitu dari triwulan I tahun 2011 sampai dengan triwulan IV tahun 2014 sehingga diperoleh data sejumlah 48. Data yang terkumpul dianalisis dengan analisis regresi model data panel dengan bantuan *Eviews 8*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara simultan, dana pihak ketiga (DPK), *Return On Asset* (ROA), *Net Core Operational Margin* (NCOM), *Non Performing Financing* (NPF), dan Imbal Hasil Sertifikat Investasi Muḍārabah (SIMA) berpengaruh signifikan terhadap *Financing to Deposit Ratio* (FDR) Bank Umum Syariah. Secara parsial menunjukkan bahwa dana pihak ketiga (DPK), *Return On Asset* (ROA), dan Imbal Hasil Sertifikat Investasi Muḍārabah (SIMA) berpengaruh positif signifikan terhadap *Financing to Deposit Ratio* (FDR) Bank Umum Syariah. Sedangkan *Net Core Operational Margin* (NCOM) dan *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh negatif signifikan terhadap *Financing to Deposit Ratio* (FDR) Bank Umum Syariah.

Kata kunci: *Financing to Deposit Ratio* (FDR), dana pihak ketiga (DPK), *Return On Asset* (ROA), *Net Core Operational Margin* (NCOM), *Non Performing Financing* (NPF), dan Imbal Hasil Sertifikat Investasi Muḍārabah (SIMA).

ABSTRACT

Financing to Deposit Ratio (FDR) is a measure of the bank's financial performance to extend financing through funds collected from the public. This study aims to determine the effect of third party funds (DPK), Return on Assets (ROA), *Net Core Operational Margin* (NCOM), Non Performing Financing (NPF), and Return on Investment Certificates mudarabah (SIMA) of the Financing to Deposit Ratio (FDR) Islamic banks in 2011-2014. The population in this study were four banks classified as Syariah Commercial Bank Foreign Exchange Bank in the period 2011-2014. Samples were selected as three banks, are Bank Syariah Mandiri, Bank Syariah Mega Indonesia, and the Indonesian National Bank Syariah. This study uses financial statement data for four years from the first quarter of 2011 until the fourth quarter of 2014 in order to obtain the data number 48. The data were analyzed with regression analysis of panel data model with the help of *Eviews 8*. The results showed that simultaneous, third party funds (DPK), Return on Assets (ROA), *Net Core Operational Margin* (NCOM), Non Performing Financing (NPF), and Return on Investment Certificates mudarabah (SIMA) significantly affects Financing to deposit Ratio (FDR) Islamic Banks. Partially indicate that the third-party funds (DPK), Return on Assets (ROA) and Return on Investment Certificates mudarabah (SIMA) significant positive effect on Financing to Deposit Ratio (FDR) Islamic Banks. While the Core Net Operational Margin (NCOM) and Non Performing Financing (NPF) significant negative effect on Financing to Deposit Ratio (FDR) Islamic Banks..

Keywords: Financing to Deposit Ratio (FDR), third party funds (DPK), Return on Assets (ROA), *Net Core Operational Margin* (NCOM), Non Performing Financing (NPF), and Return on Investment Certificates mudarabah (SIMA).

PERNYATAAN KEASLIAN

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Julida Tantyasni

NIM : 09390042

Program Studi : Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Return On Asset (ROA), Net Core Operational Margin (NCOM), Non Performing Financing (NPF), Dan Imbal Hasil Sertifikat Investasi Mudārabah (SIMA) Terhadap Financing To Deposit Ratio (FDR) Bank Umum Syariah Tahun 2011-2014”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote* atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Yogyakarta, 9 Juni 2016

Penyusun



Julida Tantyasni

NIM. 09390042



PENGESAHAN SKRIPSI

Nomor : B-800.3/Un.02/DEB/PP.05.3/06/2016

Skripsi/tugas akhir dengan Judul :

Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Return On Asset* (ROA), *Net Core Operational Margin* (NCOM), *Non Performing Financing* (NPF), dan Imbal Hasil Sertifikat Investasi Muḍārabah (SIMA) terhadap *Financing to Deposit Ratio* (FDR) Bank Umum Syariah tahun 2011-2014

Yang dipersiapkan dan disusun oleh

Nama : Julida Tantyasni

NIM : 09390042

Telah dimunaqasyahkan pada : Rabu, 22 Juni 2016

Nilai : A/B

Dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga.

TIM MUNAQASYAH

Ketua Sidang

Sunarsih, SE., M.Si

NIP. 19740911 199903 2 001

Penguji I

M. Ghafur Wibowo, SE., M. Sc

NIP. 19800314 200312 1 003

Penguji II

Dian Nuriyah Solissa, SHL., M.Si

NIP. 19840216 200912 2 004

Yogyakarta, 22 Juni 2016

UIN Sunan Kalijaga

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

DEKAN



Dr. Ibnu Qizam, SE, Akt, M.Si

NIP. 19680102 199403 1 002



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi
Saudari Julida Tantyasni
Lamp : -

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga
Di Yogyakarta

Assalamualaikum Wr.Wb.

Setelah membaca, meneliti dan mengoreksi serta menyarankan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudari:

Nama : Julida Tantyasni
NIM : 09390042
Judul : **Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Return On Asset (ROA), Net Interest Margin (NIM), Non Performing Financing (NPF), dan Pasar Uang Antarbank Syariah (PUAS) terhadap Financing to Deposit Ratio (FDR) Bank Umum Syariah tahun 2011-2014**

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Program Studi Keuangan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 10 Juni 2016

Pembimbing I

Sunarsi, S.E., M.Si
NIP. 19740911 199903 2 001



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi
Saudari Julida Tantyasni
Lamp : -

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga
Di Yogyakarta

Assalamualaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti dan mengoreksi serta menyarankan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudari:

Nama : Julida Tantyasni
NIM : 09390042
Judul : **Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Return On Asset (ROA), Net Interest Margin (NIM), Non Performing Financing (NPF), dan Pasar Uang Antarbank Syariah (PUAS) terhadap Financing to Deposit Ratio (FDR) Bank Umum Syariah tahun 2011-2014**

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Program Studi Keuangan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 9 Juni 2016

Pembimbing II

Dr. Ibnu Muhdir, M.Ag
NIP. 19641112 199203 1 006

PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada surat keputusan bersama Departemen Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia tertanggal 10 September 1987 nomor: 158/1987 dan nomor : 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Bā'	B	Be
ت	Tā'	T	Te
ث	Ṡā	Ṡ	es (dengan titik atas)
ج	Jīm	J	Je
ح	Ḥā'	ḥ	Ha (dengan titik bawah)
خ	Khā'	Kh	ka dan ha
د	Dāl	D	De
ذ	Ẓāl	Ẓ	ze (dengan titik di atas)
ر	Rā'	R	Er
ز	Zāi	Z	zet
س	Sīn	S	es
ش	Syīn	Sy	es dan ye
ص	Ṣād	Ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍād	ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā'	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓā'	Ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	‘	koma terbalik di atas

غ	Gain	G	ge
ف	Fā'	F	ef
ق	Qāf	Q	qi
ك	Kāf	K	Ka
ل	Lām	L	'el
م	Mīm	M	'em
ن	Nūn	N	'en
و	Wāw	W	W
ه	Hā'	H	Ha
ء	Hamzah	,	Apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap Karena *Syaddah* ditulis Rangkap

متعقده	Ditulis	<i>Muta'addah</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

C. *Ta' Marbûṭah* di Akhir Kata

1. Bila dimatikan tulis *h*

حكمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>

2. Bila diikuti dengan kata sandang "*al*" serta bacaan kedua ini terpisah, maka ditulis dengan *h*

كرامة الأولياء	Ditulis	<i>karâmah al-aulyâ'</i>
----------------	---------	--------------------------

3. Bila *ta' marbûṭah* hidup maupun dengan harakat, fathah, kasrah, dan dammah ditulis *t*

زكاة الفطر	Ditulis	<i>Zakâh al-fiṭr</i>
------------	---------	----------------------

D. Vokal Pendek

َ	Fathah	Ditulis	A
ِ	Kasrah	Ditulis	I
ُ	Dammah	Ditulis	U

E. Vokal Panjang

Fathah + alif جاهلية	ditulis ditulis	â Jâhiliyyah
Fathah + yā' mati تنسى	ditulis ditulis	â Tansâ
Kasrah + yā' mati كريم	ditulis ditulis	î Kar î m
Ḍammah + wāwu mati فروض	ditulis ditulis	û Furûd

F. Vokal Rangkap

Fathah + yā' mati بينكم	ditulis ditulis	ai bainakum
Fathah + wāwu mati قول	ditulis ditulis	au qaul

G. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أَنْتُمْ	Ditulis	A'antum
أَعَدْتُ	Ditulis	U'iddat
لَنْ شَكَرْتُمْ	Ditulis	La'in syakartum

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf qamariyah

القرآن	ditulis	Al-Qur'ân
--------	---------	-----------

القياس	ditulis	<i>Al-Qiyâs</i>
--------	---------	-----------------

2. Bila diikuti huruf syamsiyah ditulis menggandakan syamsiyah yang mengikutinya, serta menghilangkan huruf *l* (el)nya.

السماء	ditulis	<i>As-Samâ'</i>
الشمس	ditulis	<i>Asy-Syams</i>

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat ditulis menurut penulisannya

ذوى الفروض	ditulis	<i>Žawi al-furûd</i>
اهل السنة	ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>

J. Pengecualian

Sistem transliterasi ini tidak berlaku pada:

1. Kosa kata Arab yang lazim dalam Bahasa Indonesia dan terdapat dalam Kamus Umum Bahasa Indonesia, misalnya: al-Qur'an, hadis, mazhab, syariat, lafaz.
2. Judul buku yang menggunakan kata Arab, namun sudah dilatinkan oleh penerbit, seperti judul buku *al-Hijab*.
3. Nama pengarang yang menggunakan nama Arab, tapi berasal dari negara yang menggunakan huruf latin, misalnya Quraish Shihab, Ahmad Syukri Soleh.
4. Nama penerbit di Indonesia yang menggunakan kata Arab, misalnya Toko Hidayah, Mizan.

MOTTO

“Musuh yang paling berbahaya di atas dunia ini adalah penakut dan bimbang.

Teman yang paling setia, hanyalah keberanian dan keyakinan yang teguh.”

(Andrew Jackson)

“Kebanggaan kita yang terbesar adalah bukan tidak pernah gagal, tetapi bangkit kembali setiap kali kita jatuh.” (Confusius)

“Hai orang-orang beriman, jadikanlah sabar dan shalatmu sebagai penolongmu, sesungguhnya Allah beserta orang-orang yang sabar.” (Al-Baqarah: 153)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini penyusun persembahkan untuk:

Kedua orang tuaku, Bapak Margono dan Ibu Samijem

Kakak-kakakku (Atun, Banar, Esti, Isnaini, Andi, dan Wini)

Keponakan-keponakanku (Awa, Nasywa, Arsa, Sachi, Adri, dan Mabel)

Mas Brian, dek Vidya, dek Dewi

Sahabat-sahabatku

Keluarga besar KUI 2009

Dan almamater UIN Sunan Kalijaga

KATA PENGANTAR

Syukur Alhamdulillah penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT atas berkat, rahmat, dan hidayah serta ridho-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul: “Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Return On Asset* (ROA), *Net Interest Margin* (NIM), *Non Performing Financing* (NPF), Dan Pasar Uang Antarbank Syariah (PUAS) Terhadap *Financing To Deposit Ratio* (FDR) Bank Umum Syariah Tahun 2011-2014”.

Penulis menyadari skripsi ini tidak akan pernah terwujud tanpa bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Bapak Prof. Drs. KH. Yudian Wahyudi, PhD.
2. Bapak Dr. Ibnu Qizam, SE, M.Si, Akt selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak H. M. Yazid Afandi, M. Ag., selaku Ketua Program Studi Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Ibu Sunarsih, SE. M.Si dan Dr. Ibnu Muhsin, M.Ag selaku Pembimbing I dan Pembimbing II yang dengan kesabaran dan kebesaran hati telah rela meluangkan waktu, memberikan arahan serta bimbingannya kepada penyusun dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag selaku Pembimbing Akademik (PA) selalu mengarahkan dan memberikan saran dalam perkuliahan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga.
6. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Keuangan Syariah, semoga ilmu yang telah diberikan semasa perkuliahan dapat bermanfaat bagi agama, bangsa, dan negara.
7. Segenap karyawan dan Pegawai Tata Usaha Program Studi Keuangan Syariah. Terima kasih atas pelayanannya selama ini.
8. Orang tuaku tercinta, bapak Drs. Margono dan ibu Samijem, A.Ma.Pd yang selalu memberikan doa, kasih sayang, pelajaran berharga dan kesabaran dalam

menghadapi anak-anaknya. Semoga bapak dan ibu selalu diberi kesehatan oleh Allah SWT.

9. Kakak-kakakku tersayang, Atun Martuti, Banar Woto, dan Esti Wahyuni, serta kakak-kakak iparku Wini Prastuti (jauh di mata dekat di hati, terima kasih untuk perhatiannya yang melimpah), M. Isnaini, dan Andi Irmawan. Terima kasih untuk kesabaran dan perhatiannya menghadapi adik yang tergolong unik ini.
10. Ponakan-ponakanku, Arsa, Mbak Aci, Adri, Mabel, Awa, dan Nasywa yang selalu menghibur.
11. Teruntuk seseorang yang tidak kalah sabarnya memahami penulis, meskipun penulis sulit untuk dipahami. Bersamamu penulis belajar tentang ketulusan menerima perbedaan, menyatukan perbedaan dengan memahami dan menerimanya. Terima kasih atas pelajaran hidup yang dapat penulis ambil.
12. Untuk teman-temanku Ulfa, Titi, Frida, Lela, Dian, Sri, Usni, Tari, Cahya, dan semuanya yang tidak dapat disebutkan satu per satu, kalian memiliki tempat masing-masing di hati penulis. Semoga keberuntungan dan kesuksesan selalu bersama kita.

Semoga Allah memberikan barakah atas kebaikan dan jasa-jasa mereka semua dengan kebaikan yang berlimpah. Penulis menyadari skripsi ini jauh dari sempurna. Namun, peneliti berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi pembacanya.

Yogyakarta, 10 Juni 2016

Penulis

Julida Tantyasni

NIM 09390042

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
ABSTRACT	iii
SURAT PERNYATAAN	iv
PENGESAH SKRIPSI	v
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI	vi
PEDOMAN TRANSLITERASI	vii
MOTTO	viii
PERSEMBAHAN	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
 BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	9
D. Sistematika Pembahasan	10
 BAB II LANDASAN TEORI	
A. Telaah pustaka	12
B. Kerangka teori	
1. Bank	17
2. Bank devisa	17
3. Bank syariah	18
4. Bank devisa syariah	22
5. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR)	23
6. Variabel-variabel yang mempengaruhi <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR)	25
7. Hipotesis	44
8. Kerangka pemikiran teoritis	50
 BAB III METODE PENELITIAN	
A. Sifat dan metode pengumpulan data	52

B.	Populasi dan sampel penelitian	
1.	Populasi	53
2.	Sampel	53
C.	Metode analisis	54
D.	Definisi operasional variabel	58
E.	Teknik analisis data	62
BAB IV	HASIL PEMBAHASAN	
A.	Deskripsi Umum	65
B.	Pemilihan Teknik Estimasi Data Panel	65
C.	Analisis Regresi Data Panel	67
D.	Uji Hipotesis	
1.	Uji F	68
2.	Uji Koefisien Determinasi	69
3.	Uji t	70
E.	Pembahasan Hasil Penelitian	71
BAB V	PENUTUP	
A.	Kesimpulan	80
B.	Saran	81
DAFTAR PUSTAKA		82

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Jaringan Kantor Perbankan Syariah, 2.
Tabel 1.2	Rasio Bank Umum Syariah, 4.
Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu, 12.
Tabel 2.2	Kriteria Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Dengan Rasio FDR, 23.
Tabel 2.3	Kriteria Kesehatan Bank Menurut ROA, 35.
Tabel 2.4	Kriteria Kesehatan Bank Menurut NCOM, 37.
Tabel 2.5	Kriteria Kesehatan Bank Menurut NPF, 38.
Tabel 3.1	Kriteria Sampel, 54.
Tabel 4.1	Hasil Uji Chow, 66.
Tabel 4.2	Hasil Uji Regresi Model <i>Fixed Effect</i> , 68.

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Bank sebagai salah satu lembaga keuangan memiliki fungsi penghimpunan dana nasabah. Kegiatan menghimpun dana ini disebut dengan *funding*. Dana yang dihimpun, kemudian disalurkan kembali kepada masyarakat. Kegiatan menyalurkan dana ini disebut *financing* atau *lending*. Dalam menjalankan aktivitas perbankan tersebut, bank harus mengikuti kaidah Islam juga kaidah hukum perbankan yang berlaku dan telah diatur oleh bank sentral (Muhammad, 2004, p. 41).

Perkembangan bank yang cukup signifikan dalam mengembangkan produk dan layanan perbankan memberikan dampak terhadap nasabah dalam mengelola uang. Sebagian nasabah lebih memilih bank syariah, karena menjadi perhatian nasabah. Berawal saat terjadi krisis moneter tahun 1998 yang menimbulkan dampak yang negatif bagi perkembangan perekonomian di Indonesia. Pada saat itu bank konvensional mengalami penurunan, namun bank syariah mampu bertahan karena bank syariah tidak menganut sistem bunga sehingga dapat menjaga kestabilan moneter (Satria, 2006, p. 13).

Krisis global yang terjadi tahun 2008 mendorong akademisi dan praktisi, bahkan IMF pun turut mengkaji perbankan syariah yang sering mengalami kestabilan saat terjadi masalah ekonomi (Yosep, 2013, p. 2). Oleh karena itu nasabah mempertimbangkan keberadaan perbankan syariah. Namun terjadinya perlambatan ekonomi di Indonesia tahun 2008 diiringi dengan meningkatnya risiko kredit perbankan. Iklim bisnis yang tidak

konduksi pada tahun 2008 yang menyebabkan kredit bermasalah bank mengalami kenaikan seperti yang dialami oleh perbankan syariah, hal itu terlihat hingga tahun 2009 perbankan syariah memiliki NPF sebesar 4,01 % dari yang semula pada tahun 2008 sebesar 3,95 %.

Tabel 1.1

Jaringan Kantor Perbankan Syariah

Tahun		BUS		UUS		BPRS		Total
		Jml.Bank	Jml.Ktr	Jml.Bank	Jml.Ktr	Jml.Bank	Jml.Ktr	Kantor
2008		5	581	27	241	131	202	1.024
2009		6	711	25	287	138	225	1.223
2010		11	1.215	23	262	150	286	1.763
2011		11	1.401	24	336	155	364	2.101
2012		11	1.745	24	517	158	401	2.663
2013		11	1.998	23	590	163	402	2.990
2014	Jan	11	2.132	23	422	163	420	2.974
	Feb	11	2.133	23	425	163	428	2.986
	Mar	11	2.136	23	425	163	431	2.992
	Apr	11	2.139	23	425	163	425	2.989
	Mei	11	2.145	23	426	163	428	2.999
	Jun	11	2.149	23	426	163	429	3.004
	Jul	12	2.175	22	417	163	424	3.016
	Ags	12	2.174	22	403	163	436	3.013
	Sep	12	2.174	22	397	163	433	3.004
	Okt	12	2.157	22	362	163	431	2.950
	Nov	12	2.147	22	354	163	438	2.939
	Des	12	2.151	22	320	163	439	2.910

Sumber: statistik perbankan syariah, OJK

Berdasarkan tabel terlihat adanya pertumbuhan perbankan syariah, di mana perbankan syariah hingga tahun 2014 memiliki 12BUS, 22 UUS, dan

163 BPRS. Pada tahun 2008 terdapat 5 BUS, tahun 2009 6 BUS, tahun 2010-2014 bulan Juni jumlah BUS masih 11, dan mulai bulan Juli BUS bertambah satu menjadi 12 BUS yaitu dengan adanya UUS BTPN Syariah yang meningkatkan statusnya menjadi BUS.

Dalam *rating* Bank Umum Syariah 2014 versi Infobank, terindikasi adanya penurunan kinerja pada sejumlah bank jika dibandingkan tahun sebelumnya. Hal itu terlihat dari menurunnya peringkat kinerja sebuah bank dalam rating Bank Umum Syariah 2014 versi Infobank bahwa dari total 12 BUS, hanya 4 BUS saja yang kinerjanya berhasil mempertahankan kinerja dan meraih predikat sangat bagus, yakni Paninbank Syariah, BNI Syariah, Maybank Syariah Indonesia, dan BCA Syariah. Padahal tahun lalu jumlahnya 9 BUS. Tercatat pula bahwa terdapat satu bank yang predikatnya meningkat, yakni Bank Syariah Bukopin, dari cukup bagus menjadi bagus (Kurniasih, 2015, paragraf. 5).

Semakin banyaknya jumlah Bank Umum Syariah dan perekonomian yang kadang tidak menentu, hal ini akan meningkatkan persaingan dalam memperoleh nasabah. Oleh karena itu membentuk dan mempertahankan kepercayaan akan bank syariah menjadi sangat penting untuk diperhatikan oleh manajer perbankan. Keamanan dan kenyamanan saat menyimpan dan meminjam dana sangat diperlukan. Bank harus memberikan bukti melalui kinerja yang baik dalam mendapatkan kepercayaan nasabah baik pada saat perekonomian baik ataupun saat terjadi penurunan perekonomian. Seperti saat terjadinya krisis, bank-bank tidak mampu mengembalikan dana tersebut sehingga terjadi krisis kepercayaan kepada bank sehingga nasabah

berbondong-bondong menarik dananya, seperti pada bank Century dan bank IFI. Di mana dana bank digelapkan oleh oknum yang tidak bertanggungjawab dan ketika berita tersebar di media maka nasabah akan berbondong-bondong menarik dananya kemudian dipindahkan ke bank lain. Oleh karena itu, bank sebagai lembaga intermediasi yang menghimpun dana dan menyalurkannya kepada masyarakat harus mampu menjaga kepercayaan dengan menunjukkan kinerja yang baik. Kinerja yang baik ditunjukkan bank dalam pengelolaan dananya yaitu menyalurkan dana ke instrumen-instrumen yang menghasilkan keuntungan dari dana yang telah dihimpun bank. Kinerja ini disebut dengan *Financing to Deposit Ratio (FDR)*.

Tabel 1.2

Rasio Bank Umum Syariah

RASIO	2011	2012	2013	2014
DPK	9.054.186	11.272.773,45	13.451.592,09	15.515.578,64
ROA	1,59%	1,84%	1,81%	0,72%
NIM	6,99%	6,84%	5,31%	5,66%
NPF	2,16%	1,72%	1,69%	2,81%
PUAS	2.090,09	3.762,55	7.927,18	12.126
FDR	87,35%	92,51%	98,02%	93,85%

Sumber: Bank Indonesia

Parameter yang digunakan dalam melihat perkembangan perbankan adalah tingkat LDR (*loan to deposit ratio*) yang sering dipakai dalam melihat pertumbuhan perekonomian nasional. Sedangkan pada bank syariah menggunakan istilah FDR (*financing to deposit ratio*). FDR merupakan

perbandingan antara pembiayaan yang diberikan oleh bank dengan dana pihak ketiga yang berhasil dikerahkan oleh bank (Remi, 1999, p. 177). FDR akan menunjukkan tingkat kemampuan bank syariah dalam menyalurkan DPK yang dihimpun oleh bank syariah yang bersangkutan. Tingkat intermediasi bank syariah dapat dilihat dari besarnya FDR bank syariah. Sementara FDR merupakan rasio likuiditas yang menunjukkan kemampuan bank dalam membayar hutang jangka pendek. Terlihat pada tabel bahwa FDR mengalami kenaikan sampai tahun 2013 dan mengalami penurunan pada tahun 2014.

Besarnya FDR mengindikasikan bahwa terdapat banyak faktor yang mempengaruhi tingginya rasio FDR. Faktor-faktor yang kemungkinan berpengaruh terhadap FDR antara lain dana pihak ketiga, ROA, NIM, NPF, dan Pasar Uang Antar bank Syariah (PUAS). Adapun sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah tiga (3) BUS dengan laporan keuangan triwulan dari tahun 2011-2014. Bank Umum Syariah yang menjadi sampel dalam penelitian ini adalah Bank Syariah Mandiri, Bank Syariah Mega Indonesia, dan Bank Nasional Indonesia Syariah.

Dana yang dihimpun berupa giro, tabungan, dan deposito dinamakan dana pihak ketiga. Dana tersebut yang nantinya akan disalurkan dalam bentuk pembiayaan. Dana tersebut ditempatkan pada pos-pos yang menghasilkan pendapatan bagi bank syariah. Pertumbuhan dana pihak ketiga itu akan mengakibatkan pertumbuhan pembiayaan yang pada akhirnya akan meningkatkan FDR. Pada tabel 1.2, kenaikan dana pihak ketiga diiringi dengan peningkatan rasio FDR, tetapi terjadi penurunan pada tahun 2014,

sehingga belum diketahui pengaruh dana pihak ketiga terhadap FDR. Pada penelitian Ghalih Fahrul Huda (2014, p. 92), peningkatan dana pihak ketiga berpengaruh pada meningkatnya rasio FDR. Sementara pada penelitian Noviasari (2014, p. 18), DPK berpengaruh negatif terhadap FDR karena meningkatnya DPK tidak serta merta meningkatkan pembiayaan karena bank menanamkan dananya pada instrument lain seperti giro wadiah yang menawarkan keuntungan lebih tinggi tanpa risiko. Hasil penelitian ini didukung oleh penelitian Prihatiningsih (2012, p. 14).

Seorang nasabah menanamkan dana tentu memiliki kepercayaan akan pengelolaan dananya. Sementara bank tidak hanya menghimpun dana tersebut untuk disimpan namun disalurkan dalam bentuk pembiayaan yang menghasilkan keuntungan (ROA) yang menunjukkan kesehatan bank. Pertumbuhan ROA mengalami naik turun, terlebih pada tahun 2014 turun mencapai 0,72%. Pada penelitian Noviasari, ROA menunjukkan pengaruh positif terhadap FDR, artinya semakin besar pembiayaan yang dilakukan meningkatkan FDR, begitu juga akan meningkatkan laba. Hal ini sedikit bertentangan dengan penelitian Prayudi, meskipun memiliki pengaruh terhadap FDR namun dana yang disalurkan bank tidak memberi banyak kontribusi laba.

Net Core Operational Margin merupakan rasio yang menunjukkan kemampuan manajemen bank dalam mengelola aktiva produktifnya untuk memperoleh pendapatan. Aktiva produktif yang diperhitngkan adalah aktiva yang menghasilkan keuntungan seperti penempatan pada bank lain maka yang digunakan adalah nilai keuntungan yang disebut NCOM. NCOM bank

syariah mengalami penurunan yang terus menerus akan tetapi terjadi sedikit kenaikan pada tahun 2014, hal itu berlawanan dengan pertumbuhan FDR. Meski begitu, belum dapat dipastikan pengaruh NCOM terhadap FDR. Semakin besar rasio ini maka meningkatnya pendapatan bagi hasil atas aktiva produktif yang dikelola bank sehingga kemungkinan bank mengalami masalah semakin kecil (Prayudi, 2011, p. 14).

Non Performing Financing merupakan risiko pembiayaan macet yang dapat dialami bank dalam menyalurkan dananya pada masyarakat. Meskipun tercatat dalam bank Indonesia bahwa NPF pada tahun 2011 hingga 2013 mengalami penurunan, tetapi pada tahun 2014 mengalami kenaikan dengan nilai 2,81%, bahkan lebih besar dari tahun 2011 sebesar 2,16%. Hal ini karena terjadi perlambatan ekonomi pada tahun 2014 yang mengakibatkan pembiayaan bermasalah mengalami kenaikan. NPF berpengaruh terhadap FDR bank syariah. Tingkat NPF yang tinggi menyulitkan bank dalam menyalurkan pembiayaan (Suhartatik dan Kusumaningtyas, 2013, p. 1183).

Masalah yang terjadi pada bank seperti kelebihan likuiditas dikarenakan belum tersalurkan dana kepada pihak yang membutuhkan. Untuk mengelolanya perlu diselenggarakan pasar uang antar bank, khususnya yang berbasis syariah (PUAS) (Muhammad, 2011, p. 390). Bank menanamkan dananya pada PUAS dalam bentuk sertifikat Investasi mudārabah (SIMA) saat terjadi kelebihan likuiditas, sementara bank yang mengalami kekurangan likuiditas menjadi peserta SIMA. Pada tabel 1.2 terjadi kenaikan penanaman dana pada SIMA seiring dengan peningkatan FDR, namun FDR mengalami penurunan saat imbal hasil sertifikat Investasi

muḍārabah (SIMA) tetap meningkat. Penelitian Lukmanul Hakim (2010, p. 83-85) yang menyatakan bahwa SIMA berpengaruh positif signifikan terhadap volume transaksi PUAS. Penelitian Shorea Novita Wulandari (2011, p. 72-73) menyatakan bahwa PUAS merupakan salah satu alternatif bank syariah yang membutuhkan dana segera dan bank yang memiliki kelebihan likuiditas.

Berdasarkan paparan tersebut di atas, peneliti tertarik untuk mengangkat tema tentang berbagai faktor yang mempengaruhi kinerja intermediasi bank, dengan dipersempit pada intermediasi syariah dengan pendekatan FDR di bank umum syariah devisa. Peneliti mengambil tema ini karena perkembangan bank syariah yang tetap bertahan walau sempat mengalami penurunan namun masih dalam batas wajar sehingga keberadaan bank syariah pantas menjadi pertimbangan masyarakat untuk menanamkan dananya. *Financing to deposit ratio* menggambarkan kemampuan penyaluran dana yang dihimpun dari masyarakat untuk hal produktif, sehingga peneliti menggunakan judul: "Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Return On Asset* (ROA), *Net Core Operational Margin* (NCOM), *Non Performing Financing* (NPF), imbal hasil sertifikat Investasi muḍārabah (SIMA) terhadap *Financing to Deposit Ratio* (FDR) Bank Umum Syariah Devisa tahun 2011-2014".

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah di atas, maka pokok masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap *Financing to Deposit Ratio* (FDR)?

2. Bagaimana pengaruh *Return On Asset* (ROA) terhadap *Financing to Deposit Ratio* (FDR)?
3. Bagaimana pengaruh *Net Core Operational Margin* (NCOM) terhadap *Financing to Deposit Ratio* (FDR)?
4. Bagaimana pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) terhadap *Financing to Deposit Ratio* (FDR)?
5. Bagaimana pengaruh imbal hasil sertifikat Investasi muḍārabah (SIMA) terhadap *Financing to Deposit Ratio* (FDR)?

C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas, tujuan penelitian ini untuk:

- a Untuk menjelaskan pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap *Financing to Deposit Ratio* (FDR)
- b Untuk menjelaskan pengaruh *Return On Asset* (ROA) terhadap *Financing to Deposit Ratio* (FDR)
- c Untuk menjelaskan pengaruh *Net Core Operational Margin* (NCOM) terhadap *Financing to Deposit Ratio* (FDR)
- d Untuk menjelaskan pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) terhadap *Financing to Deposit Ratio* (FDR)
- e Untuk menjelaskan pengaruh imbal hasil sertifikat Investasi muḍārabah (SIMA) terhadap *Financing to Deposit Ratio* (FDR)

2. Kegunaan Penelitian

- a Bagi praktisi, penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sebagai bahan pertimbangan manajemen Bank Umum Syariah dalam

pengambilan keputusan yang dapat mempengaruhi kinerja keuangan perbankan dilihat dari fungsi bank sebagai lembaga intermediasinya.

- b Bagi akademisi, penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi dalam pengembangan ilmu keuangan, khususnya ilmu yang terkait dengan kinerja perbankan diukur dari tingkat FDR.
- c Bagi peneliti, penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan penyusun dalam memahami mengenai FDR, dan dapat mengadakan perbandingan antara teori-teori yang telah diperoleh di bangku kuliah dengan kenyataan yang ada di lapangan serta sejauh mana teori tersebut dapat diaplikasikan.

D. Sistematika Pembahasan

Sistematika pembahasan dalam skripsi ini terdiri dari lima bab yang saling berhubungan dan tidak dapat dipisahkan satu sama lain dengan uraian sebagai berikut:

Bab pertama merupakan pendahuluan dan menjadi kerangka pemikiran yang berisi latar belakang masalah yang menguraikan tentang *Financing to Deposit Ratio* yang dipengaruhi oleh Dana Pihak Ketiga, *Return On Assets*, *Net Core Operational Margin*, *Non Performing Financing*, dan imbal hasil sertifikat Investasi muḍārabah (SIMA) selanjutnya pokok masalah yang diangkat, tujuan dan kegunaan penelitian serta sistematika pembahasan atas isi penelitian.

Bab kedua, menguraikan teori yang akan digunakan sebagai dasar penelitian. Isi dari bab ini adalah telaah pustaka dari penelitian-penelitian yang dilakukan sebelumnya yang berkaitan dengan penelitian yang akan

dilakukan, landasan teori yang melandasi penelitian yang mencakup teori bank syariah, bank devisa, *Financing to Deposit Ratio*, Dana Pihak Ketiga, *Return On Assets*, *Net Core Operational Margin (NCOM)*, *Non Performing Financing*, Pasar Uang Antar bank Syariah, dan hipotesis penelitian.

Bab ketiga, menjelaskan metodologi penelitian yang dipakai dalam penelitian. Sifat dari penelitian yaitu asosiatif, artinya penelitian bertujuan untuk mengetahui pengaruh variable independen terhadap variable dependen. Sampel penelitian adalah Bank Syariah Mandiri (BSM), Bank Syariah Mega Indonesia (BSMI), dan Bank Nasional Indonesia Syariah (BNIS) dengan menggunakan data pooled dalam bentuk data triwulanan yang diterbitkan dari triwulan pertama tahun 2011 sampai triwulan keempat 2014. Menjelaskan definisi variable dependen dan independen, serta teknik analisis data dengan deskriptif statistik dan regresi linear berganda serta deskripsi data penelitian.

Bab keempat menguraikan dan menganalisis hasil penelitian dari data dan pembahasan metode penelitian. Menjelaskan variabel setelah diuji dan menjelaskan hipotesis mengenai pengaruh variable independen terhadap variable dependen setelah dilakukan pengujian.

Bab kelima berisi kesimpulan dari hasil penelitian setelah dilakukan beragam pengujian, serta menjelaskan keterbatasan dari penelitian yang dilakukan dan memberikan saran-saran bagi peneliti selanjutnya.

BAB V

PENUTUP

A. KESIMPULAN

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Return On Asset* (ROA), *Net Core Operational Margin* (NCOM), *Non Performing Financing* (NPF) dan Imbal Hasil Sertifikat Investasi Muḍārabah (IMA) terhadap *Financing to Deposit Ratio* (FDR) BUS periode 2011-2014. Data penelitian yang digunakan adalah laporan keuangan triwulan mulai Januari 2011 sampai Desember 2014.

Berdasarkan hasil analisis dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Hasil uji statistik t pada dana pihak ketiga berpengaruh signifikan positif terhadap *Financing to Deposit Ratio* (FDR) Bank Umum Syariah di Indonesia. Hal ini dapat dilihat dari nilai probabilitas sebesar 0.0000 lebih kecil dari *alpha* (0.05) dengan *coefficient* 10.81290, sehingga hipotesis ini diterima.
2. *Return On Asset* (ROA) berpengaruh signifikan positif terhadap *Financing to Deposit Ratio* (FDR) Bank Umum Syariah di Indonesia. Hal ini dapat dilihat dari nilai probabilitas sebesar 0.0313 lebih kecil dari *alpha* (0.05) dengan *coefficient* 1.542078, sehingga hipotesis ini diterima.
3. *Net Core Operational Margin* (NCOM) berpengaruh signifikan negatif terhadap *Financing to Deposit Ratio* (FDR) Bank Umum Syariah di Indonesia. Hal ini dapat dilihat dari nilai probabilitas

sebesar 0.0006 lebih kecil dari *alpha* (0.05) dan *coefficient* -1.223092, sehingga hipotesis penelitian ini diterima.

4. *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh signifikan negatif terhadap *Financing to Deposit Ratio* (FDR) Bank Umum Syariah di Indonesia. Hal ini dapat dilihat dari nilai probabilitas sebesar 0.0008 lebih kecil dari *alpha* (0.05) dan *coefficient* -2.157654, sehingga hipotesis ini diterima.
5. Imbal Hasil Sertifikat Investasi Muḍārabah (IMA) berpengaruh signifikan positif terhadap *Financing to Deposit Ratio* (FDR) Bank Umum Syariah di Indonesia. Hal ini dapat dilihat dari nilai probabilitas sebesar 0.0035 lebih kecil dari *alpha* (0.05) dan *coefficient* 0,040013, sehingga hipotesis ini diterima.

B. SARAN

1. Penelitian ini hanya menggunakan data sampel dengan periode triwulan selama empat tahun sehingga kurang akurat untuk menyajikan hasil penelitian yang baik. Oleh karena itu, penelitian selanjutnya diharapkan dapat menambah periode penelitian
2. Penelitian ini mengambil objek sebanyak 3 Bank Umum Syariah, penelitian selanjutnya diharapkan meneliti keseluruhan Bank Umum Syariah atau menambah Unit Usaha Syariah atau BPRS sehingga hasilnya akan lebih mewakili perbankan syariah di Indonesia.
3. Penelitian selanjutnya diharapkan menambah variabel independen dari sisi eksternal bank agar lebih baik.

Daftar Pustaka

Al-Qur'an

Al-Alusi, Syihabuddin. (1987). *Ruhul Ma'ani Fii Tafsir Al-Qur'an Al-Adzim Wa Sabil Matsani*. Jilid 1. Bairut-Libanon: Darul Fiqr.

Departemen Agama. (1993). *Al-Qur'an dan Terjemahnya*. Jakarta: Intermasa.

Buku

Antonio, Muhammad Syafi'i. (2001). *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani.

Ardiyos. (2010). *Kamus Besar Akuntansi*. Jakarta: Citra Harta Prima

Arifin, Johar dan Muhammad Sukri. (2006). *Aplikasi Excel dalam Bisnis Perbankan Terapan*. Jakarta: PT. Elex Media Komputindo.

Budisantoso, Totok. (2006). *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Edisi2. Jakarta: Salemba Empat.

Dendawijaya, Lukman. (2005). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Ghalia Indonesia.

Gujarati N, Damodar dkk. (2013). *Dasar-Dasar Ekonometrika*. Jakarta Selatan: Salemba Empat.

Harianti, Asni, dkk. (2012). *Statistik II*. Yogyakarta: CV. Andi Offset.

Hariyani, Iswi. (2010). *Restrukturisasi dan Penghapusan Kredit Macet*. Jakarta: PT. Elex Media Komputindo.

Ikit, S.E., M.E.I. (2015). *Akuntansi Penghimpunan Dana Bank Syariah*. Yogyakarta: Deepublish.

Imansyah, M. Hendry. (2009). *Krisis Keuangan di Indonesia Dapatkah Diramalkan?*. Jakarta: PT. Elek Media Komputindo.

Karim, A.Adiwarman. (2007). *Bank Islam Fiqh dan Keuangan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.

Kuncoro, Mudrajat. dan Suhardjono. *Manajemen Perbankan Teori dan Aplikasi*. Yogyakarta: BPFE.

Muhammad. (2005). *Manajemen Bank Syariah*. Yogyakarta: (UPP) AMP YKPN.

Muhammad. (2011). *Manajemen Bank Syariah*. Yogyakarta: (UPP) AMP YKPN.

Nachrowi, N. Djalal dan Hardius Usman. (2006). *Pendekatan Populer dan Praktis Econometrika untuk Analisis Ekonomi dan Keuangan*. Jakarta: LPFE Universitas Indonesia.

Remi S., Sutan. (1999). *Perbankan Islam*. Jakarta: Pustaka Utama Grafiti.

Shochrul R, Ajija dkk,. (2011). *Cara Cerdas Menguasai Eviews*. Jakarta: Salemba Empat.

Sholihin, Ahmad Ifham. (2010). *Buku Pintar Ekonomi Syariah*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.

Siamat, Dahlan. (1995). *Manajemen Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Intermedia.

Sudarsono, Heri. (2008). *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah: Deskripsi dan Ilustrasi*. Yogyakarta: Ekonisia.

Sugiyono. (2011). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.

Triyono, Iwan dan Muhammad As'udi. (2001). *Akuntansi Syariah: Memformulasikan Konsep Laba dalam Konteks Metafora Zakat*. Edisi 1. Jakarta: Salemba Empat.

Wibisono, Dermawan. (2003). *Riset Bisnis: Panduan Bagi Praktisi dan Akademisi*. Jakarta: Gramedia.

Widarjono, Agus. (2005). *Econometrika: Teori dan Aplikasi Untuk Ekonomi dan Bisnis*. Yogyakarta: Ekonisia.

Wiroso, S.E., M.B.A. (2005). *Penghimpunan dana dan Distribusi Hasil Usaha Bank Syariah*. Jakarta: Grasindo.

Yuwono, dkk. (2007). *Petunjuk Praktis Penyusunan Balance Scorecard: Menuju Organisasi yang Berfokus Pada Strategi*. Jakarta: Gramedia.

Karya Ilmiah

Aryati, Titik dan Balafif, Shirin. (2007). Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Tingkat Kesehatan Bank dengan regresi Logit. *Journal The Winners*, Vol. 8 No.2 .

Asih, Norma Budi. (2012). Analisis factor-faktor yang mempengaruhi FDR pada BUS di Indonesia periode 2007-2010. *Skripsi*. UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Fatimah, Iim. (2008). Pengaruh penempatan Dana sertifikat bank Indonesi Syariah (SBIS) dan Pasar Uang Antarbank Berdasarkan Prinsip Syariah

- (PUAS) Terhadap *Financing to Deposit Ratio* (FDR) Perbankan Syariah. *Skripsi*. UIN Syarif Hidayatullah Jakarta.
- Hakim, Fajri. (2013). Analisis Pengaruh Rasio NPL, LDR, GCG, NIM, CAR, dan BOPO Terhadap Tingkat Kesehatan Bank (Studi Empiris pada Bank Konvensional yang Tercatat di BEI Tahun 2008-2012). *Skripsi*. Undip Semarang.
- Huda, Ghalih Fahrul. (2014). Pengaruh DPK, CAR, NPL, dan ROA Terhadap Penyaluran Kredit (Studi pada Bank Umum yang terdapat di BEI periode 2009-2012). *Skripsi*. Undip Semarang.
- Murdiyono, Yosep. (2013). Faktor-faktor yang Mempengaruhi *Financing to Deposit Ratio* (FDR) Bank Syariah Tahun 2008-2012. *Skripsi*. UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- Novitasari. (2014). Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi *Financing to Deposit Ratio* (FDR) Sebagai Indikator Likuiditas Pada perbankan Syariah di Indonesia (Periode triwulan I 2003- IV 2013). *Jurnal*. Islamic Economics Departement.
- Prayudi, Arditya. (2011). Pengaruh CAR, NPL, BOPO, ROA, dan NIM terhadap LDR. *Jurnal Likuiditas Perbankan*.
- Prihatiningsih. (2011). Pengaruh DPK, Capital Adequacy Ratio (CAR), imbal hasil Sertifikat Bank Indonesia Syariah (SBIS), Imbal hasil Sertifikat Investasi Mudharabah Antarbank Syariah (SIMA) dan Non Performing Financing (NPF) terhadap FDR (studi pada BUS tahun 2006-2010). *Jurnal*.
- Ritha, Henny dan Raditiya, Eri. (2013). Pengaruh faktor internal dan eksternal terhadap fungsi intermediasi pada BUSN devisa periode 2006-2010. *Jurnal Bijak*, Vol. XI No.02.
- Suhartatik, Nur dan Kusumaningtias, Rohmawati. (2013). Determinan *financing to deposit ratio* perbankan syarian di Indonesia (2008-2012). *Jurnal Ilmu Manajemen*, Vol. 1 No. 4.
- Thantawi, T. Rifky. (2008). Pengaruh Bonus SWBI dan Penjaminan Pemerintah Terhadap Tingkat Imbalan Pasar Uang Antar Bank Berdasarkan Prinsip Syariah di Indonesia. *Jurnal EKSIS*, No.1, Vol.4.
- Utari, Mita Puji. (2011). Analisis Pengaruh CAR, NPL, ROA, dan BOPO terhadap LDR (studi pada BUSN devisa di Indonesia periode 2005-2008). *Skripsi*. Undip Semarang.
- Wahyuni, Shorea Novita. (2011). Kebijakan Bank Indonesia Mengatasi Likuiditas Bank Syariah dalam Transaksi Pasar Uang Antar Bank Berdasarkan Prinsip Syariah (PUAS). *Skripsi*. UIN SUSKA Riau.

- Widiantini, Astri. (2010). Analisis Peran Intermediasi Perbankan di Indonesia pada tahun 2004-2008. *Jurnal Ekonomi Pembangunan*, Vol. 8 No.2.
- Wulandari, Shorea Novita. (2011). Kebijakan Bank Indonesia Mengatasi Likuiditas Bank-Bank Syariah dalam Transaksi Pasar Uang Antar Bank Berdasarkan Prinsip Syariah (PUAS). *Skripsi*. UIN SUSKA Riau.

Website

www.bi.go.id

www.ojk.go.id

www.syariahmandiri.co.id, akses 15 April 2016.

www.bsmi.co.id, akses 15 April 2016.

www.bnisyariah.co.id, akses 15 April 2016.

<http://www.bi.go.id/id/peraturan/arsip-peraturan/Perbankan2001/Lampiran14-PedomanPerhitunganRasioKeuangan.PDF>, akses 12 April 2016.

<http://infobanknews.com/ekonomi-melambat-npf-bank-umum-syariah-melonjak/>, akses 14 April 2016.

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1

Terjemahan Al-Qur'an

NO	HLM	SURAT	TERJEMAHAN
1	25	At-Taubah(9): 34	Hai orang-orang yang beriman, sesungguhnya sebahagian besar dari orang-orang alim Yahudi dan rahib-rahib Nasrani benar-benar memakan harta orang dengan jalan batil dan mereka menghalang-halangi (manusia) dari jalan Allah. Dan orang-orang yang menyimpan emas dan perak dan tidak menafkahkannya pada jalan Allah, maka beritahukanlah kepada mereka, (bahwa mereka akan mendapat) siksa yang pedih

Lampiran 2

Data Pengamatan

Laporan Keuangan BUS

BANK	FDR(%)	DPK(JUTA)	ROA (%)	NCOM (%)	NPF (%)	Imbal hasil SIMA(JUTA)
BSM_11_1	84.06	31877266	2.22	5.96	3.30	77
BSM_11_2	88.52	33549058	2.12	5.89	3.49	292
BSM_11_3	89.86	37823467	2.03	6.90	3.21	656
BSM_11_4	86.03	42133653	1.95	7.48	2.42	958
BSM_12_1	87.25	42371223	2.17	6.88	2.52	866
BSM_12_2	92.21	42727170	2.25	6.80	3.04	1361
BSM_12_3	93.90	43918084	2.22	7.00	3.10	2290
BSM_12_4	94.40	46687969	2.25	7.25	2.82	2900
BSM_13_1	95.61	47619185	2.56	7.09	3.44	213
BSM_13_2	94.22	50529792	1.79	7.31	2.90	1036
BSM_13_3	91.29	53649161	1.51	7.23	3.40	1878
BSM_13_4	89.37	55767955	1.53	7.25	4.32	2621
BSM_14_1	90.34	54510183	1.77	6.39	4.88	339
BSM_14_2	89.91	54652683	0.66	6.20	6.46	1291
BSM_14_3	85.68	57071718	0.80	6.04	6.76	3404
BSM_14_4	82.13	59283492	0.17	6.19	6.84	4162
MEGA_11_1	79.20	3821053	1.77	16.13	4.29	721
MEGA_11_2	81.48	3848390	1.87	16.14	3.84	1062
MEGA_11_3	83.00	4180325	1.65	15.76	3.78	19
MEGA_11_4	83.08	4928442	1.58	15.33	3.03	43
MEGA_12_1	84.90	5124808	3.52	14.37	2.96	27
MEGA_12_2	92.09	5019289	4.13	14.70	2.88	85
MEGA_12_3	88.03	6531083	4.11	14.65	2.86	95
MEGA_12_4	88.88	7090422	3.81	13.94	2.67	141
MEGA_13_1	98.37	7251018	3.57	11.66	2.83	1440
MEGA_13_2	104.19	7046031	2.94	11.50	3.67	5631
MEGA_13_3	102.89	7107187	2.57	11.21	3.30	11818
MEGA_13_4	93.37	7730738	2.33	10.66	2.98	11
MEGA_14_1	95.53	7073389	1.18	8.39	3.22	356
MEGA_14_2	95.68	6898350	0.99	8.38	3.48	402
MEGA_14_3	90.50	6755362	0.24	8.08	3.77	583
MEGA_14_4	93.61	5821319	0.29	8.33	3.89	583
BNIS_11_1	76.53	5041153	3.42	7.87	4.44	1019

BNIS_11_2	84.46	5319279	2.22	7.96	3.65	778
BNIS_11_3	86.13	5827567	2.37	7.89	3.60	2360
BNIS_11_4	78.60	6557366	1.29	8.07	3.62	3731
BNIS_12_1	78.78	6921122	0.63	7.92	4.27	636
BNIS_12_2	80.94	7247944	0.65	9.97	2.45	1291
BNIS_12_3	85.36	7721027	1.31	9.97	2.33	2640
BNIS_12_4	84.99	8980035	1.48	11.03	2.02	3739
BNIS_13_1	80.11	10683235	1.62	10.28	2.13	781
BNIS_13_2	92.13	10386112	1.24	9.07	2.11	1730
BNIS_13_3	96.37	10960565	1.22	9.22	2.06	2608
BNIS_13_4	97.86	11488209	1.37	9.51	1.86	4676
BNIS_14_1	96.67	12613835	1.22	8.47	1.96	3208
BNIS_14_2	98.96	13509005	1.11	8.22	1.99	5778
BNIS_14_3	94.29	14932565	1.11	8.21	1.99	7990
BNIS_14_4	92.58	16246405	1.27	9.04	1.86	10241

Lampiran 3

Hasil Ln (Log Natural) Laporan Keuangan BUS

BANK	FDR	Ln DPK	ROA	NCOM	NPF	Ln Imbal hasil SIMA
BSM_11_1	84.06	4.43	2.22	5.96	3.30	1.19
BSM_11_2	88.52	4.48	2.12	5.89	3.49	1.25
BSM_11_3	89.86	4.50	2.03	6.90	3.21	1.17
BSM_11_4	86.03	4.45	1.95	7.48	2.42	0.88
BSM_12_1	87.25	4.47	2.17	6.88	2.52	0.92
BSM_12_2	92.21	4.52	2.25	6.80	3.04	1.11
BSM_12_3	93.90	4.54	2.22	7.00	3.10	1.13
BSM_12_4	94.40	4.55	2.25	7.25	2.82	1.04
BSM_13_1	95.61	4.56	2.56	7.09	3.44	1.24
BSM_13_2	94.22	4.55	1.79	7.31	2.90	1.06
BSM_13_3	91.29	4.51	1.51	7.23	3.40	1.22
BSM_13_4	89.37	4.49	1.53	7.25	4.32	1.46
BSM_14_1	90.34	4.50	1.77	6.39	4.88	1.59
BSM_14_2	89.91	4.50	0.66	6.20	6.46	1.87
BSM_14_3	85.68	4.45	0.80	6.04	6.76	1.91
BSM_14_4	82.13	4.41	0.17	6.19	6.84	1.92
MEGA_11_1	79.20	4.37	1.77	16.13	4.29	1.46
MEGA_11_2	81.48	4.40	1.87	16.14	3.84	1.35
MEGA_11_3	83.00	4.42	1.65	15.76	3.78	1.33
MEGA_11_4	83.08	4.42	1.58	15.33	3.03	1.11
MEGA_12_1	84.90	4.44	3.52	14.37	2.96	1.09
MEGA_12_2	92.09	4.52	4.13	14.70	2.88	1.06
MEGA_12_3	88.03	4.48	4.11	14.65	2.86	1.05
MEGA_12_4	88.88	4.49	3.81	13.94	2.67	0.98
MEGA_13_1	98.37	4.59	3.57	11.66	2.83	1.04
MEGA_13_2	104.19	4.65	2.94	11.50	3.67	1.30
MEGA_13_3	102.89	4.63	2.57	11.21	3.30	1.19
MEGA_13_4	93.37	4.54	2.33	10.66	2.98	1.09
MEGA_14_1	95.53	4.56	1.18	8.39	3.22	1.17
MEGA_14_2	95.68	4.56	0.99	8.38	3.48	1.25
MEGA_14_3	90.50	4.51	0.24	8.08	3.77	1.33
MEGA_14_4	93.61	4.54	0.29	8.33	3.89	1.36
BNIS_11_1	76.53	4.34	3.42	7.87	4.44	1.49

BNIS_11_2	84.46	4.44	2.22	7.96	3.65	1.29
BNIS_11_3	86.13	4.46	2.37	7.89	3.60	1.28
BNIS_11_4	78.60	4.36	1.29	8.07	3.62	1.29
BNIS_12_1	78.78	4.37	0.63	7.92	4.27	1.45
BNIS_12_2	80.94	4.39	0.65	9.97	2.45	0.90
BNIS_12_3	85.36	4.45	1.31	9.97	2.33	0.85
BNIS_12_4	84.99	4.44	1.48	11.03	2.02	0.70
BNIS_13_1	80.11	4.38	1.62	10.28	2.13	0.76
BNIS_13_2	92.13	4.52	1.24	9.07	2.11	0.75
BNIS_13_3	96.37	4.57	1.22	9.22	2.06	0.72
BNIS_13_4	97.86	4.58	1.37	9.51	1.86	0.62
BNIS_14_1	96.67	4.57	1.22	8.47	1.96	0.67
BNIS_14_2	98.96	4.59	1.11	8.22	1.99	0.69
BNIS_14_3	94.29	4.55	1.11	8.21	1.99	0.69
BNIS_14_4	92.58	4.53	1.27	9.04	1.86	0.62



Lampiran 4

Hasil Uji Chow

Redundant Fixed Effects Tests
Equation: FE_LAT_3
Test cross-section fixed effects

Effects Test	Statistic	d.f.	Prob.
Cross-section F	38.178700	(2,40)	0.0000
Cross-section Chi-square	51.253778	2	0.0000

Cross-section fixed effects test equation:
Dependent Variable: FDR
Method: Panel Least Squares
Date: 08/09/16 Time: 08:24
Sample: 2011Q1 2014Q4
Periods included: 16
Cross-sections included: 3
Total panel (balanced) observations: 48

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
DPK	1.358437	1.438801	0.944146	0.3505
ROA	1.171884	1.086672	1.078415	0.2870
NCOM	-0.104941	0.493401	-0.212690	0.8326
NPF	-1.786480	0.830804	-2.150303	0.0373
SIMA	1.001974	0.625050	1.603031	0.1164
C	65.12143	27.10240	2.402792	0.0208
R-squared	0.219090	Mean dependent var		89.46542
Adjusted R-squared	0.126125	S.D. dependent var		6.574456
S.E. of regression	6.145887	Akaike info criterion		6.585912
Sum squared resid	1586.421	Schwarz criterion		6.819812
Log likelihood	-152.0619	Hannan-Quinn criter.		6.674303
F-statistic	2.356684	Durbin-Watson stat		0.720077
Prob(F-statistic)	0.056682			

Lampiran 5

Hasil Uji Regresi Data Panel

Dependent Variable: FDR
Method: Panel Least Squares
Date: 08/04/16 Time: 14:14
Sample: 2011Q1 2014Q4
Periods included: 16
Cross-sections included: 3
Total panel (balanced) observations: 48

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
DPK	10.81290	2.371349	4.559809	0.0000
ROA	1.542078	0.690968	2.231764	0.0313
NCOM	-1.223092	0.328251	-3.726093	0.0006
NPF	-2.157654	0.597022	-3.614028	0.0008
SIMA	1.353421	0.435863	3.105151	0.0035
C	-81.46875	39.76861	-2.048569	0.0471

Effects Specification

Cross-section fixed (dummy variables)

R-squared	0.731548	Mean dependent var	89.46542
Adjusted R-squared	0.684569	S.D. dependent var	6.574456
S.E. of regression	3.692429	Akaike info criterion	5.601458
Sum squared resid	545.3614	Schwarz criterion	5.913325
Log likelihood	-126.4350	Hannan-Quinn criter.	5.719313
F-statistic	15.57176	Durbin-Watson stat	1.525641
Prob(F-statistic)	0.000000		

LAPORAN KEUANGAN

PT Bank BNI Syariah

NERACA				
Per 31 Desember 2011 dan 2010 (Dalam Jutaan Rupiah)				
No.	POS-POS	2011 (audited)	2010 (audited)	
AKTIVA				
1. Gas		70.235	39.193	
2. Penempatan pada Bank Indonesia				
a. Giro Wadiah		431.631	362.846	
b. Sertifikat Bank Indonesia Syariah (SBIS)		1.730.000	885.000	
3. Penempatan pada bank lain				
a. Rupiah		149.672	180.378	
PPA -/-		(1.497)	(1.804)	
b. Valuta asing		133.859	104.185	
PPA -/-		(1.326)	(1.042)	
4. Surat berharga yang dimiliki				
a. Rupiah				
i. Dimiliki hingga jatuh tempo		405.629	445.022	
ii. Lainnya		76.658	805.333	
PPA -/-		(7.395)	(19.300)	
b. Valuta asing				
i. Dimiliki hingga jatuh tempo		-	-	
ii. Lainnya		-	-	
PPA -/-		-	-	
5. Putang Murabahah				
a. Rupiah				
i. Terkait dengan bank		24.511	259	
ii. Putang Murabahah Yang Ditangguhkan -/-		(9.345)	(80)	
b. Tidak terkait dengan bank				
i. Putang Murabahah		5.241.961	4.377.022	
ii. Putang Murabahah Yang Ditangguhkan -/-		(2.144.046)	(58.729)	
PPA -/-		(43.258)	-	
b. Valuta asing				
i. Terkait dengan bank		-	-	
ii. Putang Murabahah Yang Ditangguhkan -/-		-	-	
PPA -/-		-	-	
b.2. Tidak terkait dengan bank				
i. Putang Murabahah		34.919	2.490	
ii. Putang Murabahah Yang Ditangguhkan -/-		(5.407)	(315)	
PPA -/-		(295)	(22)	
6. Putang Salam				
PPA -/-		-	-	
7. Putang Istisna				
PPA -/-		-	-	
8. Putang Qardh		846.400	217.404	
PPA -/-		(13.139)	(5.637)	
9. Pembiayaan				
a. Rupiah				
i. Terkait dengan bank		968.408	694.281	
a.2. Tidak terkait dengan bank		(63.601)	(34.201)	
b. Valuta asing				
i. Terkait dengan bank		40.936	17.866	
ii. Tidak terkait dengan bank		(409)	(179)	
PPA -/-		-	-	
10. Persediaan				
ijarah				
a. Aktiva Ijarah		438.570	118.945	
b. Akumulasi Penyusutan/Amortisasi Aktiva Ijarah -/-		(126.618)	(43.103)	
PPA -/-		-	-	
12. Tagihan lainnya				
PPA -/-		-	-	
13. Penyerahan				
PPA -/-		-	-	
14. Aktiva Istisna dalam penyelesaian				
Termin Istisna -/-		-	-	
15. Pendapatan yang akan diterima		82.079	24.377	
Biaya Dibayar Dimuka		115.506	4.474	
20. Aktiva Pajak Tangguhan		23.305	626	
a. Aktiva Pajak Tangguhan		8.164	14.381	
20. Aktiva Tetap dan Inventaris		88.098	56.468	
Akumulasi Penyusutan Aktiva tetap dan Inventaris -/-		(40.376)	(32.819)	
21. Agunan yang diambil alih				
PPANP -/-		-	-	
22. Aktiva lain-lain		8.188	39.585	
TOTAL AKTIVA		8.466.887	6.394.924	

1. PASIVA				
a. Simpanan Wadiah		894.565	538.690	
a. Giro Wadiah		218.175	105.934	
b. Tabungan Wadiah		19.280	22.372	
2. Kewajiban segera lainnya				
a. Kewajiban kepada Bank Indonesia				
a. FPPJS				
b. Lainnya		479.719	43.443	
3. Kewajiban Kepada Bank Lain				
a. Surat berharga yang diterbitkan				
6. Pembiayaan/Pinjaman Yang Diterima				
a. Rupiah				
i. Terkait dengan bank		-	-	
ii. Tidak terkait dengan bank		-	-	
b. Valuta asing		-	-	
i. Terkait dengan bank		-	-	
ii. Tidak terkait dengan bank		-	-	
Estimasi kerugian komitmen dan kontinjensi		286	484	
8. Beban yang masih harus dibayar		42.619	31.461	
9. Taksiran pajak penghasilan		4.020	24.450	
10. Kewajiban Pajak Tangguhan				
11. Kewajiban lainnya		88.025	89.654	
12. Pinjaman Subordinasi				
a. Rupiah				
i. Terkait dengan bank		-	-	
ii. Tidak terkait dengan bank		-	-	
b. Valuta asing		-	-	
i. Terkait dengan bank		-	-	
ii. Tidak terkait dengan bank		-	-	
13. Rupa-Rupa Pasiva				
14. Modal Pinjaman				
Hak Minoritas		286	484	
15. Dana Investasi Tidak Terikat (Mudharabah Muthalaah)				
a. Tabungan Mudharabah		2.398.202	1.874.693	
b. Deposito Mudharabah				
b.1. Rupiah		3.224.558	2.594.823	
b.2. Valuta asing		20.761	17.470	
16. Ekuitas				
a. Modal Disorot		1.001.000	1.001.000	
b. Agio/(disagio)		-	-	
c. Modal sumbangan		-	-	
d. Dana setoran modal		-	-	
e. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan		-	-	
f. Selisih penilaian kembali aktiva tetap		-	-	
g. Laba (rugi) yang belum direalisasi atas surat berharga yang tersedia untuk dijual		3.291	13.938	
h. Saldo laba/(rugi)		72.386	36.512	
JUMLAH PASIVA		8.466.887	6.394.924	

LAPORAN DISTRIBUSI BAGI HASIL						
Periode 01 Januari s/d 31 Desember 2011 (Dalam Jutaan Rupiah)						
No.	Distribusi Bagi Hasil	Saldo Rata-rata	Pendapatan yang harus dibagi hasil	Porsi Pemilik Dana		
				Nisbah	Jumlah Bonus dan bagi hasil	Indikasi Rate of Return
		A	B	C	D	E
1.	Giro Wadiah					
	a. Bank					
	- Rupiah	22.699	178	-	32	1,70%
	- Valas	5.431	16	-	1	0,18%
	b. Non Bank					
	- Rupiah	626.257	5.066	18%	912	1,75%
	- Valas	93.101	257	5%	13	0,17%
2.	Tabungan Mudharabah					
	a. Bank					
	b. Non Bank	2.137.358	16.635	30%	4.991	2,80%
3.	Deposito Mudharabah					
	a. Bank					
	- 1 Bulan	-	-	-	-	-
	- 3 Bulan	-	-	-	-	-
	- 6 Bulan	-	-	-	-	-
	- 12 Bulan	-	-	-	-	-
	b. Non Bank					
	1. Rupiah					
	- 1 Bulan	1.229.594	10.201	64%	6.528	6,37%
	- 3 Bulan	248.581	2.094	66%	1.382	6,67%
	- 6 Bulan	133.353	1.104	68%	751	6,78%
	- 12 Bulan	1.036.521	8.642	70%	6.050	7,00%
	2. Valas					
	- 1 Bulan	6.256	18	15%	3	0,52%
	- 3 Bulan	2.229	7	15%	1	0,57%
	- 6 Bulan	5.285	15	15%	2	0,51%
	- 12 Bulan	4.314	13	15%	2	0,54%
TOTAL		5.550.985	44.246		20.668	

LAPORAN PERUBAHAN DANA INVESTASI TERIKAT (MUDHARABAH MUQAYYADAH)				
Periode 01 Januari s/d 31 Desember 2011 dan Periode dari 22 Maret 2010 (tanggal pendirian) s/d 31 Desember 2010 (Dalam Jutaan Rupiah)				
	2011 (audited)	2010 (audited)		
INFORMASI AWAL PERIODE				
Portofolio Pembiayaan (Project)	-	-		
Saldo Awal	-	-		
INFORMASI PERIODE BERJALAN				
Portofolio Pembiayaan (Project)	-	-		
Penerimaan Dana	-	-		
Penarikan Dana	-	-		
Keuntungan (rugi) investasi	-	-		
Beban / Biaya	-	-		
Fee / penerimaan bank	-	-		
INFORMASI AKHIR PERIODE				
Portofolio Pembiayaan (Project)	-	-		
Saldo Akhir	-	-		

KEY FINANCIAL HIGHLIGHTS				
Indikator	Des 2010	Des 2011	Pertumbuhan	
			Nominal	(%)
Aset (Rp. Miliar)	6.395	8.467	2.072	32,40%
Pembiayaan (Rp. Miliar)	3.558	5.310	1.752	49,24%
Dana Murah (Rp. Miliar)	2.519	3.511	992	39,38%
NPF Netto	1,92%	2,42%	-	0,50%
Net Yield Margin	5,07%	8,07%	-	3,00%
Operational Efficiency Ratio (BOPO)	88,28%	87,86%	-	-0,42%
Laba Bersih Pajak (Rp. Miliar)	37	66	29	78,38%

LAPORAN LABA/RUGI DAN SALDO LABA				
Periode 01 Januari s/d 31 Desember 2011 dan Periode dari 22 Maret 2010 (tanggal pendirian) s/d 31 Desember 2010 (Dalam Jutaan Rupiah)				
No.	POS-POS	2011 (audited)	2010 (audited)	
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL				
I. Pendapatan Operasional		1.009.550	447.913	
A. Pendapatan dari Penyaluran Dana		786.639	417.661	
1. Dari Pihak Ketiga Bukan Bank				
a. Pendapatan Margin Murabahah		404.167	214.411	
b. Pendapatan Bersih Salam Paralel		-	-	
c. Pendapatan Bersih Istisna Paralel		-	-	
i. Pendapatan Istisna		-	-	
ii. Harga Pokok Istisna -/-		-	-	
d. Pendapatan Sewa Jarak		15.340	1.263	
e. Pendapatan bagi hasil Mudharabah		12.066	6.975	
f. Pendapatan bagi hasil Musyarakah		88.350	40.241	
g. Pendapatan dari penyerahan		-	-	
h. Lainnya		129.095	131.358	
2. Dari Bank Indonesia				
a. Bonus SBIS		-	-	
b. Lainnya		131.698	-	
3. Dari bank-bank lain di Indonesia				
a. Bonus dari Bank Syariah lain		-	-	
b. Pendapatan bagi hasil Mudharabah		-	-	
i. Tabungan Mudharabah		-	-	
ii. Deposito Mudharabah		2.192	-	
iii. Sertifikat Investasi Mudharabah Antarbank		3.731	23.413	
iv. Lainnya		-	-	
B. Pendapatan Operasional Lainnya		222.911	30.252	
1. Jasa Investasi Terikat (Mudharabah Muqayyadah)				
2. Jasa layanan		37.212	21.042	
3. Pendapatan dari transaksi valuta asing		1.522	880	
4. Koreksi PPA		162.706	5.570	
5. Koreksi Penyisihan Penghapusan Transaksi		-	-	
Rekening Administratif		259	262	
6. Lainnya		21.112	2.498	
II. Bagi hasil untuk Investor Dana Investasi Tidak Terikat -/-		252.413	140.106	
1. Pihak ketiga bukan bank				
a. Tabungan Mudharabah		56.739	31.736	
b. Deposito Mudharabah		195.674	108.370	
c. Lainnya		-	-	
2. Bank Indonesia				
a. FPPJ Syariah		-	-	
b. Lainnya		-	-	
3. Bank-bank lain di Indonesia dan diluar Indonesia				
a. Tabungan Mudharabah		-	-	
b. Deposito Mudharabah		-	-	
c. Sertifikat Investasi Mudharabah Antarbank		-	-	
d. Lainnya		-	-	
III. Pendapatan Operasional setelah distribusi bagi hasil		757.137	307.807	
IV. Untuk Investor Dana Investasi Tidak Terikat (I - II)		271.485	102.005	
V. Beban (pendapatan) penyisihan penghapusan aktiva		61	158	
VI. Beban (pendapatan) estimasi kerugian komitmen dan kontinjensi		393.655	169.559	
1. Beban Operasional Lainnya				
a. Beban Bonus tilpan wadiah		10.862	4.474	
b. Beban administrasi dan umum		62.276	48.462	
c. Beban personalia		163.764	77.290	
D. Beban penurunan nilai surat berharga		-	-	
E. Beban transaksi valuta asing		622	-	
F. Beban promosi		30.706	16.284	
G. Beban lainnya		105.425	23.059	
2. Laba (Rugi) Operasional (III - (IV+V+VI))		91.936	36.085	
VII. Pendapatan Non Operasional		1.617	1.275	
VIII. Pendapatan Non Operasional				
IX. Beban Non Operasional		4.297	626	
X. Laba (Rugi) Non Operasional (VII - IX)		(2.680)	649	
XI. Laba (Rugi) Tahun Berjalan (VII + X)		89.256	36.734	
XII. Taksiran Pajak Penghasilan		(22.902)	(222)	
- Taksiran pajak penghasilan		(13.136)	(19.249)	
- Beban pajak tangguhan		(9.766)	19.027	
XIII. Jumlah Laba (Rugi)		66.354	36.512	
XIV. Hak minoritas -/-		-	-	
XV. Saldo Laba (rugi) awal tahun		36.512	-	
XVI. Dividen		30.480	-	
XVII. Lainnya		-	-	
XVIII. Saldo Laba (rugi) akhir Periode		72.386	36.512	

KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA												
Per 31 Desember 2011 dan 2010 (Dalam Jutaan Rupiah)												
No.	POS-POS	2011					2010					Jumlah
		L	DPK	KL	D	M	L	DPK	KL	D	M	
A	Pihak Terkait											
1	Penempatan pada Bank Lain	137.436	-	-	-	-	137.436	153.563	-	-	-	153.563
2	Penempatan pada Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Surat-surat Berharga Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Putang	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. KUK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Non-KUK	30.723	-	-	-	-	30.723	3.231	-	-	-	3.231
	c. Properti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	i. direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. tidak direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	d. Non-properti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	i. direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. tidak direstrukturisasi	30.723	-	-	-	-	30.723	3.231	-	-	-	3.231
5	Pembiayaan :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. KUK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Non-KUK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	c. Properti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	i. direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. tidak direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	d. Non-properti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	i. direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. tidak direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Penyerahan pada pihak ketiga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Pada perusahaan keuangan non bank	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Dalam rangka restrukturisasi pembiayaan (Lainnya)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Jumlah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Tagihan Lain kepada pihak ketiga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Komitmen dan Kontinjensi kepada pihak ketiga	1.225	-	-	-	-	1.225	362	-	-	-	362
B	Pihak Tidak Terkait											
1	Penempatan pada Bank Lain	144.905	-	-	-	-	144.905	131.000	-	-	-	131.000
2	Penempatan pada Bank Indonesia	1.730.000	-	-	-	-	1.730.000	885.000	-	-	-	885.000
3	Surat-surat Berharga Syariah	462.287	-	20.000	-	-	482.287	1.235.355	-	-	15.000	1.250.355
4	Putang	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. KUK	122.265	17.112	2.277	1.279	-	142.833	113.728	14.126	5.264	1.750	134.866
	b. Non-KUK	3.453.728	308.819	41.977	8.858	1.957	3.815.337	2.318.398	249.883	43.197	14.382	2.632.399
	c. Properti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	i. direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. tidak direstrukturisasi	10.361	1.220	125	516	-	12.222	7.884	138	93	-	8.115
	d. Non-properti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	i. direstrukturisasi	67.615	39.896	5.723	533	-	113.767	17.090	11.544	3.955	-	32.589
	ii. tidak direstrukturisasi	3.498.015	284.815	38.406	9.088	1.957	3.832.281	2.407.148	252.327	44.413	16.132	2.726.561
5	Pembiayaan :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. KUK	70.867	6.339	2.305	-	-	76.811	70.216	4.195	1.438	-	75.849
	b. Non-KUK	778.871	20.618	8.212	124.834	-	932.535	576.161	4.885	41.522	13.730	636.298
	c. Properti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	i. direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. tidak direstrukturisasi	49.670	-	670	-	-	50.340	37.508	1.100	-	-	38.606
	d. Non-properti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	i. direstrukturisasi	7.787	434	-	-	-	8.221	39.865	156	41.299	-	81.320
	ii. tidak direstrukturisasi	792.281	23.823	9.847	124.834	-	950.785	569.006	7.824	1.661	13.730	592.221
6	Penyerahan pada pihak ketiga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Pada perusahaan keuangan non bank	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Dalam rangka restrukturisasi pembiayaan (Lainnya)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Jumlah	305.084	6.306	562	-	-	311.952	74.363	1.401	59	19	75.842
8	Tagihan Lain kepada pihak ketiga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Komitmen dan Kontinjensi kepada pihak ketiga	19.373	101	495	-	-	19.969	37.765	61	660	-	38.486
	JUMLAH	7.256.762	356.595	75.828	134.971	1.957	7.826.113	5.599.138	274.551	92.140	16.151	35.271
10	PPAP yang wajib dibentuk	51.990	12.465	8.294	56.463	1.957	131.169	38.325	6.300	6.585	1.942	34.992
11	PPAP yang telah dibentuk	52.027	12.465	8.294	56.463	1.957	131.206	38.827	9.099	38.151	8.450	26.871
12	Total Asset bank yang dijaminan											
	a. Pada Bank Indonesia											
	b. Pada Pihak lain											
13	Persentase KUK terhadap total piutang dan pembiayaan)						4.40%					6.05%
14	Persentase Jumlah Debitur KUK terhadap Total Debitur)						4.26%					4.97%
15	Persentase UMKM terhadap total piutang dan pembiayaan)						17.42%					20.42%
16	Persentase Jumlah Debitur UMKM terhadap Total Debitur)						8.63%					11.12%

CURRICULUM VITAE



Nama	: Julida Tanyasni
Alamat	: Asrama Putri Kayanaqi, KP GK1/616B Yogyakarta
TTL	: Kulonprogo, 07 Juli 1990
Agama	: Islam
No. HP	: 085643759200
E-Mail	: ju2y.juy@gmail.com
Status	: Single/belum menikah
Hobby	: Makan, Browsing Internet, Membaca
Alamat Asal	: Kadigunung Rt32/ Rw08 Hargomulyo, Kokap. Kulonprogo. Yogyakarta

TAHUN	SEKOLAH
1997-2003	SDN Pucanggading
2003-2006	SMP 1 Wates
2006-2009	SMA 2 Wates
2009-sekarang	S-1 Program Studi Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga – Yogyakarta.

Demikian Daftar Riwayat hidup ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Hormat Saya,

Julida Tanyasni