

**Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Pendapatan Pembiayaan *Mudharabah*
dan Pendapatan Pembiayaan *Murabahah* terhadap *Return On Asset* (ROA)
PT. Bank Syariah Mandiri**



SKRIPSI

**DISUSUN DAN DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN SYARAT GUNA MEMPEROLEH GELAR
SARJANA STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

OLEH:

DIAN PRAMADONA

06390012

PEMBIMBING

1. Drs. A. YUSUF KHOIRUDDIN S.E., M.Si.

2. JOKO SETYONO, S.E., M.Si.

**PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2010**

ABSTRAK

Pada dasarnya tujuan utama suatu perusahaan adalah untuk memaksimalkan keuntungan dan meningkatkan kemakmuran pemiliknya begitu juga dengan perbankan syariah. Dari dua tujuan utama perusahaan tersebut, maka pihak manajemen diharapkan dapat menghasilkan keuntungan yang optimal serta melakukan pengendalian yang seksama terhadap kegiatan operasional terutama yang berkaitan dengan keuangan perusahaan. Penelitian ini bertujuan untuk memberikan kejelasan tentang besarnya pengaruh *capital adequacy ratio* (CAR), pendapatan pembiayaan *mudharabah*, dan pendapatan pembiayaan *murabahah* terhadap *return on asset* (ROA) Bank Syariah Mandiri periode Januari 2006 - Juni 2009.

Sampel dalam penelitian ini adalah data laporan keuangan Bank Syariah Mandiri Januari 2006 sampai Juni 2009. Teknik pengambilan sampel adalah sampel jenuh. Penelitian ini menggunakan data kuantitatif yaitu data yang diukur dalam suatu skala numerik (angka) yang dikumpulkan dengan pengambilan basis data kemudian disusun secara *time series*. Adapun variabel yang digunakan dalam penelitian ini adalah *capital adequacy ratio* (CAR), pendapatan pembiayaan *mudharabah*, dan pendapatan pembiayaan *murabahah*. Sedangkan *return on asset* (ROA) sebagai variabel dependen. Penelitian ini menggunakan data sekunder dari Januari 2006 sampai dengan Juni 2009. Untuk menjelaskan pengaruh variabel tersebut, data yang diperoleh dalam penelitian ini dianalisis menggunakan model regresi linier berganda.

Berdasarkan hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara bersama-sama CAR, pendapatan pembiayaan *mudharabah* dan pendapatan pembiayaan *murabahah* berpengaruh terhadap ROA Bank Syariah Mandiri. Namun secara parsial, pendapatan pembiayaan *mudharabah* berpengaruh positif signifikan terhadap ROA, CAR berpengaruh positif tetapi tidak signifikan terhadap ROA. Sedangkan pendapatan pembiayaan *murabahah* berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA. Berdasarkan hasil uji determinasi besarnya nilai *Adjusted R Square* adalah 59,7%, hal ini berarti 59,7% besarnya ROA dapat dijelaskan oleh variasi dari ketiga variabel yang berpengaruh terhadap ROA. Sedangkan sisanya sebesar 40,3% ($100\% - 59,7\% = 40,3\%$) dijelaskan oleh variabel lain yang tidak dimasukkan dalam model persamaan regresi.

Kata kunci: Bank Syariah Mandiri, *return on asset* (ROA), pendapatan pembiayaan *mudharabah* dan pendapatan pembiayaan *murabahah*

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi
Saudari Dian Pramadona

Lamp : -

Kepada
Yth. Bapak Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta.

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudara:

Nama : Dian Pramadona

NIM : 06390012

Judul : Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Pendapatan Pembiayaan *Mudharabah*, dan Pendapatan Pembiayaan *Murabahah* terhadap *Return on Asset* (ROA) PT. Bank Syariah Mandiri

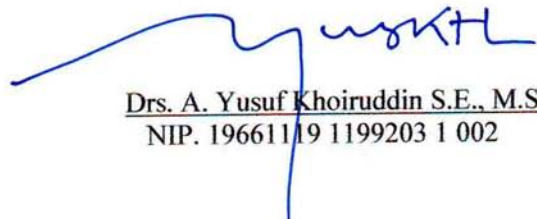
Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Jurusan/Program studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam ilmu ekonomi Islam.

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 28 Dzulqa'dah 1431 H
5 November 2010 M

Pembimbing I



Drs. A. Yusuf Khoiruddin S.E., M.Si.
NIP. 19661119 1199203 1 002

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi
Saudari Dian Pramadona

Lamp : -

Kepada
Yth. Bapak Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta.

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudara:

Nama : Dian Pramadona

NIM : 06390012

Judul : Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Pendapatan Pembiayaan *Mudharabah*, dan Pendapatan Pembiayaan *Murabahah* terhadap *Return on Asset* (ROA) PT. Bank Syariah Mandiri

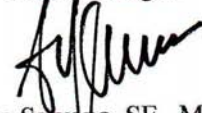
Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Jurusan/Program studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam ilmu ekonomi Islam.

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 4 Dzulhijah 1431 H
11 November 2010 M

Pembimbing II



Joko Setyono, SE., M.Si.
NIP. 19730702 200212 1 003

PENGESAHAN SKRIPSI

Nomor : UIN. 02/K.KUI-SKR/PP.00.9/078/2010

Skripsi/tugas akhir dengan judul : Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR),
Pendapatan Pembiayaan *Mudharabah*, dan
Pendapatan Pembiayaan *Murabahah* terhadap
Return On Asset (ROA) PT. Bank Syariah
Mandiri

Yang dipersiapkan dan disusun oleh

Nama : Dian Pramadona

NIM : 06390012

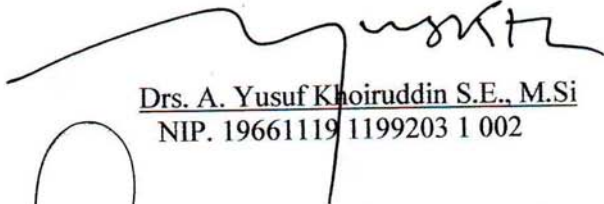
Telah dimunaqasyahkan pada : 18 November 2010

Nilai : B+

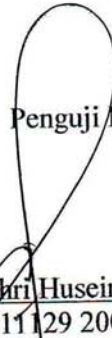
Dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga
Yogyakarta

TIM MUNAQASYAH :

Ketua Sidang


Drs. A. Yusuf Khoiruddin S.E., M.Si
NIP. 19661119 1199203 1 002

Penguji I


Dr. M. Fakhri Husein, S.E., M.Si.
NIP. 19711129 200503 1 003

Penguji II


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

Yogyakarta, 2 Desember 2010

UIN Sunan Kalijaga

Fakultas Syariah

DEKAN




Drs. Yudian Wahyudi, M.A., Ph.D.
NIP. 19600417 198903 1 001

SURAT PERNYATAAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya :

Nama : Dian Pramadona

NIM : 06390012

Jurusan-Prodi : Mu'amalah – Keuangan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul : **PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), PENDAPATAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH, DAN PENDAPATAN PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP *RETURN ON ASSET* (ROA) PT. BANK SYARIAH MANDIRI**, adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari hasil karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *footnote* atau daftar pustaka. Dan 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.

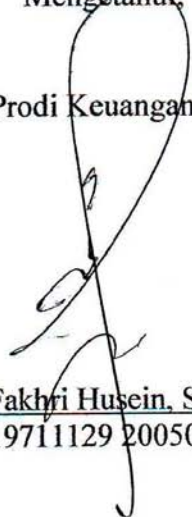
Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 25 Dzulhijah 1431 H
2 Desember 2010 M

Mengetahui,

Ka. Prodi Keuangan Islam

Penyusun,


Dr. M. Fakhri Husein, S.E., M.Si.
NIP: 19711129 200503 1 003


Dian Pramadona
NIM. 06390012

MOTTO

Tak ada musuh yang tak dapat ditaklukkan oleh cinta.
Tak ada penyakit yang tak dapat disembuhkan oleh kasih sayang.
Tak ada permusuhan yang tak dapat dimaafkan oleh ketulusan.
Tak ada kesulitan yang tak dapat dipecahkan oleh ketekunan.
Tak ada batu keras yang tak dapat dipecahkan oleh kesabaran.

Semua itu haruslah berasal dari hati
Bicaralah dengan bahasa hati, maka akan sampai ke hati pula.

Kesuksesan bukan semata-mata betapa keras otot dan betapa tajam otak kita,
namun juga betapa lembut hati kita dalam menjalani segala sesuatunya.

HALAMAN PERSEMBAHAN

Karya kecil ini kupersembahkan untuk:

- ❖ Allah SWT
- ❖ Ayahanda M. Basri dan ibunda Asmawati tercinta yang dengan segala dukungan doa, moral maupun materi yang senantiasa tercurah untukku
- ❖ Mas Ahmad Fauzi yang senantiasa setia mendampingi
- ❖ Saudara dan Sahabat-sahabatku
- ❖ Serta Keluarga Besar KUI Angkatan 2006
- ❖ Dan Almamater Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alîf	tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bâ'	b	be
ت	Tâ'	t	te
ث	Sâ'	ś	es (dengan titik di atas)
ج	Jîm	j	je
ح	Hâ'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khâ'	kh	ka dan ha
د	Dâl	d	de
ذ	Zâl	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Râ'	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	sâd	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	dâd	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	tâ'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	zâ'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	‘	koma terbalik di atas
غ	gain	g	ge
ف	fâ'	f	ef
ق	qâf	q	qi

ك	kâf	k	ka
ل	lâm	l	`el
م	mîm	m	`em
ن	nûn	n	`en
و	wâwû	w	w
هـ	hâ'	h	ha
ء	hamzah	'	apostrof
ي	yâ'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap Karena Syaddah ditulis rangkap

متّعدّدة عدّة	Ditulis Ditulis	Muta'addidah 'iddah
------------------	--------------------	------------------------

C. Ta' Marbutah di akhir kata

1. Bila dimatikan ditulis h

حكمة علة	ditulis Ditulis	Hikmah 'illah
-------------	--------------------	------------------

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, zakat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

2. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرامة الأولياء	Ditulis	Karâmah al-auliyâ'
----------------	---------	--------------------

3. Bila ta' marbutah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis t atau h.

زكاة الفطر	Ditulis	Zakâh al-fiṭri
------------	---------	----------------

D. Vokal Pendek

فَعَلَ	fathah	ditulis	A
ذَكَرَ	kasrah	ditulis	fa'ala
يَذْهَبُ	dammah	ditulis	i
		ditulis	zukira
		ditulis	u
		ditulis	yazhabu

E. Vokal Panjang

1	Fathah + alif جَاهِلِيَّة	ditulis	â
		ditulis	jâhiliyyah
2	fathah + ya' mati تَنْسَى	ditulis	â
		ditulis	tansâ
3	kasrah + ya' mati كَرِيم	ditulis	î
		ditulis	karîm
4	dammah + wawu mati فُرُوض	ditulis	û
		ditulis	furûd

F. Vokal Rangkap

1	fathah + ya' mati بَيْنَكُمْ	ditulis	ai
		ditulis	bainakum
2	fathah + wawu mati قَوْل	ditulis	au
		ditulis	qaul

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

أَنْتُمْ	ditulis	a'antum
أَعَدْتُ	ditulis	u'iddat
لَئِنْ شَكَرْتُمْ	Ditulis	La'in syakartum

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “l”.

القرآن القياس	ditulis Ditulis	al-Qur’ân Al-Qiyâs
------------------	--------------------	-----------------------

2. Bila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf Syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf l (el) nya.

السماء الشمس	ditulis Ditulis	as-Samâ’ Asy-Syams
-----------------	--------------------	-----------------------

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut penulisannya.

ذوي الفروض أهل السنة	Ditulis Ditulis	Żawî al-furûd ahl as-sunnah
-------------------------	--------------------	--------------------------------

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
PENGESAHAN SKRIPSI.....	v
SURAT PERNYATAAN	vi
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN.....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
PEDOMAN TRANSLITERASI	xii
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL	xix
BAB I. PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan dan Kegunaan.....	7
D. Sistematika Pembahasan	8
BAB II. LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS ...	10
A. Telaah Pustaka.....	10
B. Bagi Hasil Pada Bank Syariah.....	14
C. Pembiayaan Pada Bank Syariah	16
D. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	18

E. Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Pada Bank Syariah	22
F. Pembiayaan <i>Murabahah</i> Pada Bank Syariah..	24
G. <i>Return on Asset</i> (ROA).....	27
H. Kerangka Teoritik.....	31
I. Hubungan antar Variabel dan Pengembangan Hipotesis	35
BAB III. METODE PENELITIAN DAN GAMBARAN UMUM	40
A. Metode Penelitian	40
1. Jenis dan Sifat Penelitian.....	40
2. Populasi dan Sampel.	41
3. Jenis dan Teknik Pengumpulan Data	41
4. Definisi Operasional Variabel	42
a. Variabel Independen.....	43
b. Variabel Dependen.....	44
5. Teknik Analisis Data	45
a. Uji Asumsi klasik.....	45
b. Regresi Linier Berganda.....	49
B. Gambaran Umum	52
BAB IV. ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	58
A. Analisis Statistik Deskriptif.....	58
1. Uji Asumsi Klasik.....	66
a. Normalitas	66
b. Multikolienaritas	67
c. Heteroskedastisitas	69

d. Autokorelasi	70
2. Analisis Regresi Berganda	71
3. Uji Persamaan Regresi.....	73
a. Uji Determinasi.....	73
b. Uji Hipotesis Secara (Bersama-sama)	74
c. Uji Hipotesis Secara (Individual)	75
1) Pengaruh CAR terhadap ROA	76
2) Pengaruh Pendapatan Bagi Hasil Pembiayaan <i>Mudharabah</i> terhadap ROA	77
3) Pengaruh Pendapatan Margin Pembiayaan <i>Murabahah</i> terhadap ROA	78
B. Pembahasan Hasil Penelitian	80
BAB V. PENUTUP	86
A. Kesimpulan	86
B. Saran.....	87
DAFTAR PUSTAKA	89
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1	Statistik Deskriptif.....	60
Tabel 4.4	Uji Normalitas.....	66
Tabel 4.5	Uji <i>Multikolinieritas</i>	67
Tabel 4.6	Uji <i>Heterokedastisitas</i>	69
Tabel 4.7	Uji <i>Autokorelasi</i>	70
Tabel 4.8	Uji Analisis Regresi Berganda	71
Tabel 4.10	Koefisien Determinasi (R^2).....	73
Tabel 4.11	Uji Hipotesis Bersama-sama	73
Tabel 4.12	Uji Hipotesis individu	75

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Keberhasilan perusahaan seringkali diukur berdasarkan kemampuan perusahaan yang terlihat dari kinerja manajemen. Dalam hal ini terdapat perbedaan kepentingan untuk mendapatkan keuntungan guna meningkatkan kekayaan. Jika manajemen dapat menunjukkan prestasi yang baik maka manajemen akan memperoleh penghargaan dan imbalan yang besar. Hal ini mengandung konsep bahwa perusahaan harus melakukan kegiatannya secara efektif dan efisien berkenaan dengan biaya yang minimal untuk mencapai tujuan perusahaan. Konsep laba merupakan konsep yang menghubungkan antara pendapatan yang diperoleh perusahaan dan biaya yang ditanggung. Perusahaan berusaha semaksimal mungkin untuk memperoleh pendapatan, tetapi di sisi lain perusahaan berusaha menekan biaya sekecil mungkin, agar tercapai konsep efisiensi.

Pada dasarnya tujuan utama suatu perusahaan adalah untuk memaksimalkan keuntungan dan meningkatkan kemakmuran pemiliknya begitu juga dengan perbankan syariah. Dari dua tujuan utama perusahaan tersebut, maka pihak manajemen diharapkan dapat menghasilkan keuntungan yang optimal serta melakukan pengendalian yang seksama terhadap kegiatan operasional terutama yang berkaitan dengan keuangan perusahaan. Bank syariah merupakan salah satu badan usaha yang berbentuk Perseroan Terbatas juga mempunyai tujuan yakni salah satunya

adalah memperoleh keuntungan atas aktivitas yang dilakukannya. Investasi atau kegiatan pembiayaan yang dilakukan oleh bank merupakan salah satu cara untuk meningkatkan pendapatan dan memaksimumkan keuntungan.

Bank syariah memperoleh pendapatan operasional dari beberapa sumber, diantaranya pendapatan bagi hasil baik dari pembiayaan yang disalurkan maupun dari penanaman-penanaman yang dilakukan, previsa dan komisi yang dipungut atau diterima oleh bank dari berbagai kegiatan yang dilakukan, pendapatan valuta asing lainnya (keuntungan yang diperoleh bank berbagai transaksi devisa), pendapatan rupa-rupa seperti dividen yang diterima dari saham yang dimiliki, dan pendapatan bukan usaha bank (semua pendapatan yang benar-benar diterima dan tidak berhubungan langsung dengan kegiatan usaha).¹

Pendapatan dari pembiayaan *mudharabah* dan *musyarakah* berupa bagi hasil usaha, sedangkan dari pembiayaan *murabahah* berupa margin. Pendapatan bagi hasil dan margin dari pembiayaan-pembiayaan tersebut yang akan berpengaruh penting terhadap *return* atau pendapatan yang akan diperoleh pihak bank. Setiap investasi yang dilakukan diharapkan dapat memberikan tingkat pengembalian investasi yang pada akhirnya berpengaruh pada laba dan dapat memaksimumkan kemakmuran pemiliknya.

Dengan meningkatnya tingkat pendapatan dan pengendalian optimal terhadap biaya yang dikeluarkan, maka pada akhirnya akan meningkatkan laba bersih (*net income*), kemudian dengan laba bersih yang besar bank diharapkan mampu

¹ Lukman Dendawijaya, *Manajemen Perbankan*, (Jakarta: Ghalia Indonesia, 2000), hlm. 113.

menghadapi persaingan sekaligus melakukan ekspansi pasar dan kontinuitas usaha bank akan lebih terjamin serta meratanya pendapatan yang diperoleh setiap produk dengan perbandingan tidak terlalu jauh. Hal ini akan membuat posisi bank lebih stabil dan mengoptimalkan peraihan laba, walaupun ada satu produk yang sekiranya bermasalah dan menimbulkan risiko, tetapi risiko itu tentunya tidak secara menyeluruh mempengaruhi usaha bank dalam menghasilkan laba karena masih terantisipasi oleh pendapatan produk-produk lainnya.

Penelitian ini dimaksudkan untuk melakukan pengujian lebih lanjut temuan-temuan empiris mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi *return on asset* (selanjutnya disebut ROA) perusahaan, khususnya perbankan syariah. *Return on asset* atau disebut juga *return on investment* merupakan salah satu dari rasio profitabilitas. Rasio profitabilitas merupakan rasio yang melihat kemampuan perusahaan menghasilkan laba. Rasio profitabilitas ini bertujuan untuk mengukur efisiensi aktivitas perusahaan dan kemampuan perusahaan untuk memperoleh keuntungan.

Analisis ROA dalam analisis keuangan mempunyai arti yang sangat penting sebagai salah satu teknik analisis yang lazim digunakan untuk mengukur efektivitas dari keseluruhan operasi perusahaan. Besarnya ROA dipengaruhi oleh dua faktor yaitu tingkat perputaran aktiva yang digunakan untuk operasi dan *profit margin* yang merupakan besarnya keuntungan operasi yang dinyatakan dalam persentase dan penjualan bersih. Faktor yang menjadi ciri khas dalam perbankan syariah dijadikan sebagai variabel yang diuji untuk mengetahui seberapa besar pengaruhnya terhadap

peningkatan *return*. Variabel tersebut adalah tingkat pendapatan pembiayaan *mudharabah* serta margin pembiayaan *murabahah*, selain itu disertakan pula *capital adequacy ratio* (CAR) bank syariah tersebut sebagai faktor yang melengkapi penelitian ini. Hal ini dilakukan untuk menganalisis apakah CAR, tingkat pendapatan bagi hasil dan margin pembiayaan mampu meningkatkan aktivitas operasi dilihat dari peningkatan ROA bank umum syariah itu sendiri.

Pemilihan variabel ROA sebagai variabel yang diteliti dikarenakan ROA mencerminkan seberapa efisien aktivitas yang dilakukan perusahaan dapat memberikan imbalan hasil dari investasi yang dilakukan. Peningkatan *return* dapat menunjukkan peningkatan aktivitas operasi suatu bank yang berpengaruh pula pada peningkatan laba perusahaan. Jika CAR, tingkat bagi hasil dan margin pembiayaan bisa dijadikan sebagai prediktor perubahan ROA, maka temuan ini bisa menjadi pengetahuan yang cukup berguna bagi para pemakai laporan keuangan yang berkepentingan pada suatu perusahaan dalam hal ini adalah bank syariah. Sebaliknya, jika tidak cukup berpengaruh terhadap perubahan ROA, hasil penelitian ini akan memperkuat bukti tentang inkonsistensi temuan-temuan empiris sebelumnya.

Penelitian terdahulu menunjukkan hasil yang bervariasi berkaitan dengan pengaruh masing-masing variabel terhadap profitabilitas (ROA) bank misalnya penelitian yang dilakukan Siti Sulastri menunjukkan bahwa variabel CAR mempunyai pengaruh yang positif signifikan dalam jangka pendek terhadap profitabilitas bank syariah, tetapi untuk jangka panjang CAR mempunyai pengaruh yang negatif terhadap ROA. Hal ini disebabkan karena permodalan bank selalu

berubah setiap tahunnya, sesuai dengan kondisi maupun tingkat kesehatan bank tersebut.² Untuk pengaruh CAR jangka panjang ini menunjukkan bahwa semakin tinggi persentase CAR akan membuat profitabilitas perbankan lebih kecil karena banyak dana yang menganggur. Berarti dana tersebut tidak digunakan untuk diputar dalam bentuk pembiayaan atau investasi lainnya, sehingga tidak dapat menghasilkan keuntungan yang optimal bagi bank.

Penelitian oleh Siti Juwairiyah, menyimpulkan bahwa ROA (*Return On Assets*) berpengaruh positif signifikan terhadap bagi hasil. Dalam hal ini bagi hasil dipengaruhi ROA, karena apabila ROA meningkat maka pendapatan juga ikut meningkat.³ Hal ini berarti bagi hasil dan ROA memiliki hubungan dan saling mempengaruhi. Tetapi pada penelitian yang dilakukan oleh Kiagus Andi mempunyai kesimpulan yang berbeda yakni ROA mempunyai pengaruh positif tetapi tidak signifikan dengan nilai $R = 0,015$ dan signifikansi 0,95 terhadap tingkat bagi hasil simpanan *mudharabah*, artinya pengaruh antara TBH dengan ROA adalah positif tetapi sangat lemah.⁴

Penelitian ini menggunakan sampel PT. Bank Syariah Mandiri dengan teknik

² Siti Sulastri, "Analisis Pengaruh *Cash Adequacy Ratio*, *Loan to Deposit Ratio*, dan Total Dana Pihak Ketiga terhadap Tingkat Profitabilitas pada PT. Bank Muamalat Indonesia TBK tahun 1993-2002", *Jurnal share*, Vol. 2 No. 1 (Agustus 2005), hlm. 66.

³ Siti Juwairiyah, "Analisis Pengaruh Profitabilitas Dan Efisiensi Terhadap Tingkat Bagi Hasil Tabungan Dan Deposito Mudharabah Mutlaqah", *skripsi*, Fakultas Syaria'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta (2008), hlm. 83.

⁴ Kiagus Andi, "Pengaruh Kinerja Keuangan terhadap Tingkat Bagi Hasil Simpanan Mudharabah Bank Syariah pada PT. Bank Muamalat Indonesia", *Jurnal Media Riset, Akuntansi, Auditing & Informasi*, Vol 5 No.2 (Agustus 2005), hlm.132-135

pengambilan sampel *purposive sampling*. Variabel dependen yang digunakan adalah *Return On Asset* (ROA). Sedangkan variabel independen penelitian ini yakni CAR, tingkat pendapatan pembiayaan *mudharabah* serta margin pembiayaan *murabahah* sebagai variabel yang mempengaruhi ROA. Periode penelitian adalah Januari 2006 sampai Juni 2009.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, penelitian ini mempunyai rumusan masalah sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh *capital adequacy ratio* (CAR), pendapatan pembiayaan *mudharabah*, dan pendapatan pembiayaan *murabahah* secara bersama-sama terhadap *return on asset* (ROA) PT. Bank Syariah Mandiri periode 2006 sampai 2009.
2. Bagaimana pengaruh *capital adequacy ratio* (CAR) terhadap *return on asset* (ROA) PT. Bank Syariah Mandiri periode 2006 sampai 2009.
3. Bagaimana pengaruh pendapatan pembiayaan *mudharabah* terhadap *return on asset* (ROA) PT. Bank Syariah Mandiri periode 2006 sampai 2009.
4. Bagaimana pengaruh pendapatan pembiayaan *murabahah* terhadap *return on asset* (ROA) PT. Bank Syariah Mandiri periode 2006 sampai 2009.

C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

Penelitian ini memiliki beberapa tujuan yakni:

1. Untuk menguji dan menganalisis pengaruh CAR terhadap *return on aset* ROA.
2. Untuk menguji dan menganalisis seberapa besar pengaruh pembiayaan *mudharabah* terhadap *return on asset* (ROA) bank syariah.
3. Untuk menguji dan menganalisis seberapa besar pengaruh margin pembiayaan *murabahah* terhadap *return on asset* (ROA) bank syariah.

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat seperti berikut:

- A. Bagi peneliti, penelitian ini dapat meningkatkan dan memperluas serta mengembangkan pemahaman keilmuan peneliti.
- B. Bagi akademisi, penelitian ini dapat menjadi salah satu referensi untuk pengembangan keilmuan, serta menjadi motivasi dan inspirasi untuk melakukan penelitian selanjutnya.
- C. Bagi praktisi, penelitian ini dapat menjadi salah satu bahan pertimbangan bagi pihak manajemen bank dalam proses pengambilan keputusan dan dalam menyusun kebijakan, menjadi salah satu bahan pertimbangan bagi pemerintah dalam proses penentuan kebijakan secara umum, dan dalam upaya menstabilkan perekonomian, serta menjadi bahan masukan bagi nasabah ataupun masyarakat luas dalam memutuskan pilihan investasinya atau menitipkan dananya di perbankan.

D. Sistematika Pembahasan

Penyusunan skripsi ini akan disajikan dalam sistematika pembahasan yang terdiri atas lima bab, yaitu:

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini memuat penjelasan yang bersifat umum, yaitu mengenai latar belakang masalah, pokok masalah, tujuan penelitian, kegunaan penelitian dan sistematika pembahasan.

BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS

Bab ini membahas mengenai tinjauan teoritis untuk menyusun hipotesis dan membahas tentang informasi mengenai variabel-variabel yang diteliti, telaah pustaka, kerangka berfikir dan pengembangan hipotesis.

BAB III METODE PENELITIAN

Bab ini berisi penjelasan mengenai jenis dan sifat penelitian, populasi dan sampel penelitian, metode pengumpulan data, definisi operasional variabel dan teknik analisis data serta dilengkapi dengan profil perusahaan yang diteliti.

BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

Bab ini berisi tentang hasil analisis dari pengolahan data, baik analisis data secara deskriptif maupun analisis hasil pengujian hipotesis yang telah dilakukan. Selanjutnya, dilakukan pembahasan mengenai pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen yang diteliti.

BAB V PENUTUP

Bab ini memaparkan kesimpulan, keterbatasan dari hasil analisis data yang berkaitan dengan penelitian dan saran bagi peneliti selanjutnya yang berkaitan dengan variabel dalam penelitian ini.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

1. Berdasarkan hasil uji statistik F, secara simultan (bersama-sama) dapat disimpulkan bahwa hasil pengujian hipotesis pertama yang menyatakan bahwa *capital adequacy ratio* (CAR), pendapatan pembiayaan *mudharabah*, dan pendapatan pembiayaan *murabahah* secara bersama-sama berpengaruh terhadap *return on asset* (ROA) terbukti.
2. Berdasarkan koefisien regresi *capital adequacy ratio* (CAR) yang dihasilkan, dapat disimpulkan bahwa secara parsial CAR berpengaruh positif tetapi tidak signifikan terhadap ROA. Dengan demikian, ROA Bank Syariah Mandiri tidak dipengaruhi oleh naik turunnya CAR. Untuk itu, hipotesis yang menyatakan bahwa CAR berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA Bank Syariah Mandiri tidak terbukti.
3. Berdasarkan koefisien regresi pendapatan pembiayaan *mudharabah* yang dihasilkan, dapat disimpulkan bahwa secara parsial, pendapatan pembiayaan *mudharabah* berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA. Dengan demikian, ROA Bank Syariah Mandiri dipengaruhi oleh naik turunnya pendapatan pembiayaan *mudharabah*. Untuk itu, hipotesis yang menyatakan bahwa pendapatan pembiayaan *mudharabah* berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA Bank Syariah Mandiri terbukti.

4. Berdasarkan koefisien regresi pendapatan pembiayaan *murabahah* yang dihasilkan, dapat disimpulkan bahwa secara parsial, pendapatan pembiayaan *murabahah* berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA. Dengan demikian, hipotesis yang menyatakan bahwa pendapatan pembiayaan *murabahah* berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA Bank Syariah Mandiri tidak terbukti.

B. Saran

a. Bagi Pemerintah

Pemerintah sebagai regulator diharapkan bisa mendukung perkembangan perbankan syariah. Dukungan itu bisa dilakukan dengan penyempurnaan regulasi bank Indonesia dalam masalah resiko, kolektibilitas, dan manajemen resiko untuk pengelolaan perbankan syariah harus dibedakan dengan bank konvensional, agar perbankan syariah bisa menunjukkan keunikannya yang bisa menjadi keunggulan kompetitif untuk bersaing dengan bank konvensional. Meningkatkan anggaran sosialisasi perbankan syariah sehingga bisa dikenal luas di masyarakat sehingga *market share* perbankan syariah bisa tercapai.

b. Bagi Bank Syariah

Bank Syariah Mandiri sebagai lembaga bisnis diharapkan memiliki kemampuan bersaing dengan bank konvensional. Bank Syariah Mandiri seharusnya tidak hanya membidik pasar emosional atau *shariah loyalist*

market, tetapi juga merebut pasar rasional atau *floating market*. Pasar rasional inilah yang selalu mempertimbangkan keuntungan dan kerugian dari dana yang disimpannya serta menilai kinerja yang dilakukan Bank Syariah Mandiri. Agar tidak menjadi *follower* bank konvensional dan bisa menjadi *price maker*, Bank Syariah Mandiri harus mengembangkan produk-produknya, karena produk yang ada saat ini masih merupakan imitasi produk-produk bank konvensional, sehingga belum nampak keunggulan kompetitif perbankan syariah dibandingkan dengan bank konvensional karena keunikan produk bank syariah belum nampak.

c. Bagi peneliti berikutnya

Karena keterbatasan waktu dan kemampuan peneliti, dalam penelitian ini hanya sebatas pada pengamatan terhadap 34 sampel. Maka untuk penelitian selanjutnya diharapkan dapat menggunakan rentang periode yang lebih panjang dan sampel yang lebih banyak. Sehingga diharapkan dapat diperoleh kesimpulan yang lebih umum atau dapat dilakukan generalisasi.

DAFTAR PUSTAKA

Metodologi Penelitian

Arikunto, Suharsimi, *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek*, Jakarta: Rineka Cipta. 2002.

Ghozali, Imam, *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*, Cet IV, Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2009.

Hadi, Samsul, *Metodologi Penelitian Kuantitatif Untuk Akuntansi Dan Keuangan*, Yogyakarta: Ekonisia FE UII, 2006.

Kuncoro, Mudrajat, *Metode Kuantitatif: Teori dan Aplikasi untuk Bisnis dan Ekonomi*, edisi II, Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2004.

Muhammad, Teguh, *Metodologi Penelitian Ekonomi Teori dan Aplikasi*, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2001.

Sarwoko, *Dasar-Dasar Ekonometrika*, Yogyakarta: ANDI, 2005,

Sugiyono, *Metode Penelitian Pendidikan, Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*, Cet.7, Bandung: Alfabeta, 2009.

Supardi, *Metodologi Penelitian Ekonomi dan Bisnis*, Cet.1, Yogyakarta: UII Press, 2005.

Yuwono, Prapto, *Pengantar Ekonometri*, Yogyakarta: ANDI, 2005.

Perbankan

Antonio, Muhammad Syafi'i, *Bank Syariah dari Teori ke Praktek*, Jakarta: Gema Insani, 2001.

Arifin, Zainul, *Dasar-Dasar Manajemen Bank Syariah*, Bandung: Azkia Publisher, 2009.

Dendawijaya, Lukman. *Manajemen Perbankan*, Jakarta: Ghalia Indonesia, 2000.

Karim, Adiwarman A., *Ekonomi Makro Islami*, edisi II, Jakarta: PT. RajaGrafindo Persada, 2007.

Kasmir, *Manajemen Perbankan*, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2004.

Muhamad, *Manajemen Bank Syariah*, edisi revisi, Yogyakarta: UUP AMP YKPN, 2005.

Muhamad, *Sistem dan Prosedur Operasional Bank Islam*, Yogyakarta: UII Press, 2000.

Muhammad, *Teknik Perhitungan Bagi Hasil dan Profit Margin pada Perbankan Syariah*, cet. III, Yogyakarta: UII Press Yogyakarta, 2006.

Perwataatmadja, Karnaen dan Syafi'i Antonio, *Apa dan Bagaimana Bank Islam*, cetakan ketiga, Yogyakarta: Dana Bhakti Wakaf, 1999.

Ridwan, Muhammad, *Manajemen baitul Maal wa Tamwil (BMT)*, (UII Press: Yogyakarta, 2004), hlm.120.

Sinungan, Muchdarsyah, *Uang Dan Bank*, cetakan III, Jakarta: Rineka Cipta 1991.

Sudarsono, Heri, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*, Yogyakarta: Ekonisia, 2003.

Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang Bank Syariah.

Manajemen Keuangan

Gitosudarmo, Indriyo, *Manajemen Keuangan*, Yogyakarta: BPFE, 2000.

Hanafi, Mamduh M. dan Abdul Halim, *Analisis Laporan Keuangan*, Cetakan I, Yogyakarta: UPP STIM YKPN, 2007.

Hartono, Jogiyanto, *Teori Portofolio dan Investasi*, Edisi V, Yogyakarta: BPFE, 2008.

Munawir, *Analisa Laporan Keuangan*, Edisi Ke-4, Yogyakarta: Liberty, 2007.

Jurnal dan Skripsi

Andi, Kiagus, *Pengaruh Kinerja Keuangan terhadap Tingkat Bagi Hasil Simpanan Mudharabah Bank Syari'ah pada PT. Bank Muamalat Indonesia*, Jurnal Media Riset, Akuntansi, Auditing & Informasi, Vol 5 No.2 Agustus 2005.

Alawiyah, Tuti, "Pengaruh risiko pembiayaan (credit risk ratio), Financing to deposit ratio (FDR), dan capital adequacy ratio (CAR) terhadap tingkat profitabilitas pada bank-bank syari'ah di Indonesia," *Skripsi: S1Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta*, 2007

Khafidhoh, Anis Khoirunisa Nur, “Analisis Pengaruh *Credit Adequacy Ratio*, Financing to Deposit Ratio, dan Biaya operasional per Pendapatan Operasional Terhadap *Return On Asset* Bank Syari’ah Mandiri”, *skripsi*, Fakultas Syari’ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2009.

Sulastri, Siti, *Analisis Pengaruh Cash Adequacy Ratio, Loan to Deposit Ratio, dan Total Dana Pihak Ketiga terhadap Tingkat Profitabilitas pada PT. Bank Muamalat Indonesia TBK tahun 1993-2002*, Jurnal share, Vol. 2 No. 1 (Agustus 2005), hlm. 66.

Yuniarti, Kristina, *Kinerja Pembiayaan Murabahah dalam Meningkatkan Profitabilitas PT, Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu (KCP) Bojonegoro*, <http://hdl.handle.net/10364/522>, Akses 22 Desember 2009.

Lainnya

Bank Indonesia, Laporan Perekonomian Indonesia 2006-2009, www.bi.go.id, akses tanggal 25 Maret 2010.

Bank Indonesia, Laporan Keuangan Publikasi Bank Syariah Indonesia 2006-2009, www.bi.go.id, akses tanggal 25 Maret 2010.

<http://id.wikipedia.org/wiki/Logaritma>, akses 3 November 2010.

<http://www.syariahmandiri.co.id/category/info-perusahaan/visi-dan-misi/>, akses 25 Maret 2010.

<http://www.syariahmandiri.co.id/category/info-perusahaan/produk-dan-jasa/>, akses 25 Maret 2010.

<http://www.syariahmandiri.co.id/category/laporan-publikasi/laba-rugi/>, akses 25 Maret 2010.

<http://www.syariahmandiri.co.id/category/laporan-publikasi/neraca/>, akses 25 Maret 2010.

<http://www.syariahmandiri.co.id/category/laporan-publikasi/ikhtisar-keuangan/>, akses 25 Maret 2010.

BIBLIOGRAFI

Kasmir

Lahir di pulau Bangka, propinsi Bangka Belitung, 1 Mei 1964. Menyelesaikan pendidikan di fakultas ekonomi jurusan manajemen universitas Indonesia Jakarta. Saat ini aktif mengajar di fakultas ekonomi universitas Jayabaya, universitas Budi Luhur dan beberapa perguruan tinggi lainnya, matakuliah yang diajarkan adalah bank dan lembaga keuangan lainnya, manajemen perbankan, manajemen keuangan serta studi kelayakan bisnis. Sebelumnya bekerja di bank Bumi Daya (sekarang bergabung menjadi Bank Mandiri) di Jakarta.

Muhamad

Lahir di Pati, 10 April 1966. Gelar kesarjanaannya diraih di IKIP Yogyakarta (sekarang Universitas Negeri Yogyakarta) tahun 1990 pada keahlian bidang kurikulum dan Teknologi Pendidikan. Ia pernah mengikuti *short-course* Perbankan Syariah di *Syariah Banking Institute* Yogyakarta tahun 1995. Gelar Master dicapai di Magister Studi Islam, Universitas Islam Indonesia. Karir kerjanya diawali dari *Syariah Banking Institute* Yogyakarta sebagai Manajer Akademik, Biro Akademik Magister Manajemen STIE Mitra Indonesia (1996-1997), dan Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Syariah Yogyakarta (1997 sampai sekarang). Saat ini masih aktif sebagai dosen luar biasa di beberapa perguruan tinggi baik negeri maupun swasta dengan spesialisasinya studi Ekonomi Islam dan Perbankan Syariah.

Muhammad Syafi'I Antonio

Lahir pada 12 Mei 1967 dengan nama asli Nio Gwan Chung. Pada 1990m lulus dari Fakultas Syariah dan fakultas Ekonomi University Jordan serta mengikuti program Islamic Studies di Al-Azhar University Kairo. Perintis Bank Muamalat dan Asuransi Takaful ini mendapat Master of Economics dari International Islamic University Malaysia. Saat ini, aktif di Komite Ahli Bank Syariah pada Bank Indonesia, Dewan Pengawas Bank Muamalat, Asuransi Takaful, RHB Asset Management, dan BNI Faysal finance. Disamping itu juga, memimpin beberapa unit usaha yang tergabung dalam Tazkia Group yang memiliki misi pengembangan bisnis dan ekonomi syariah.

Zainul Arifin, lahir di Malang pada 1948, adalah lulusan fakultas Ekonomi Universitas Brawijaya, Malang (1976). Gelar MBA dia raih dari Golden Gate University, Amerika Serikat (1987). Dia pernah menjabat sebagai Komisaris Duta International Finance Company, Hong Kong (1986-1986), Direktur Bank Duta (1995-1996), Direktur Utama Bank Muamalat Indonesia (1996-1999), dan Komisaris Utama Bank Syariah Mandiri (2002-2005). Mantan anggota Komite Ahli Pengembangan Perbankan Syariah pada Bank Indonesia ini kini mengajar di Magister Akuntansi Universitas Trisakti Jakarta, serta menjadi salah satu anggota Dewan Pakar Masyarakat Ekonomi Syariah.

LAMPIRAN

Data Penelitian

Tahun	Bulan	P.P <i>Mudhar.</i>	P.P <i>Murab.</i>	ROA	CAR
		Dalam jutaan rupiah			
2006	Februari	12821	74139	0.0109	0.1322
	Maret	19739	115312	0.0126	0.1267
	April	65559	166756	0.0128	0.1228
	Mei	84632	206236	0.0088	0.1196
	Juni	44372	238339	0.011	0.1151
	September	78428	369735	0.0095	0.1195
	Oktober	91054	407258	0.0066	0.1291
	November	105302	451692	0.0084	0.1246
2007	Februari	31302	81671	0.0273	0.1599
	Maret	48072	126997	0.0203	0.165
	April	65559	166756	0.0158	0.1602
	Mei	84632	206236	0.0153	0.1597
	Juni	105588	247695	0.0175	0.148
	Juli	128617	293732	0.0164	0.1444
	Agustus	153071	341953	0.0166	0.141
	November	234972	490086	0.0149	0.1293
	desember	264813	552679	0.0153	0.1243
2008	Januari	31129	54570	0.0202	0.1351
	Februari	62791	112867	0.0205	0.1286
	Maret	95520	179909	0.0205	0.1203
	April	130464	240606	0.0194	0.1165
	Mei	166325	302066	0.0188	0.1176
	Juni	203891	366826	0.0194	0.1228
	Juli	243066	434451	0.0197	0.1204
	Agustus	283606	509422	0.0199	0.1192
	September	324314	579995	0.0191	0.1154
	Oktober	365304	656746	0.0188	0.1135

	November	404567	735816	0.0186	0.1168
	desember	443356	815110	0.0183	0.1266
2009	Januari	37558	73633	0.021	0.1482
	Februari	74538	146237	0.02	0.1466
	Maret	110818	218156	0.0208	0.1473
	April	146561	291607	0.0206	0.1483
	Mei	182927	366857	0.0205	0.1454
	Juni	220459	441589	0.02	0.14

Data Setelah di Logaritma Natural

Tahun	Bulan	Ln P.Mudhar.	Ln P.murab.
2006	Februari	9.46	11.21
	Maret	9.89	11.66
	April	11.09	12.02
	Mei	11.35	12.24
	Juni	10.7	12.38
	September	11.27	12.82
	November	11.56	13.02
2007	Februari	10.35	11.31
	Maret	10.78	11.75
	April	11.09	12.02
	Mei	11.35	12.24
	Juni	11.57	12.42
	Juli	11.76	12.59
	Agustus	11.94	12.74
	November	12.37	13.1
	desember	12.49	13.22
2008	Januari	10.35	10.91
	Februari	11.05	11.63
	Maret	11.47	12.1
	April	11.78	12.39
	Mei	12.02	12.62
	Juni	12.23	12.81
	Juli	12.4	12.98
	Agustus	12.56	13.14

	September	12.69	13.27
	Oktober	12.81	13.4
	November	12.91	13.51
	desember	13	13.61
2009	Januari	10.53	11.21
	Februari	11.22	11.89
	Maret	11.62	12.29
	April	11.9	12.58
	Mei	12.12	12.81
	Juni	12.3	13

Analisis Statistik Deskriptif

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
CAR	34	.1135	.1650	.132968	.0153783
Basil Mudharabah	34	12821.00	443356.00	148666.8529	114473.03134
Margin Murabahah	34	54570.00	815110.00	313425.7941	197912.74833
ROA	34	.0084	.0273	.017338	.0042064
Valid N (listwise)	34				

Uji Multikolinieritas

Coefficients(a)

Collinearity Statistics	
Tolerance	VIF
.765	1.301
.150	6.664
.136	7.324

a. Dependent Variable: Ln_ROA

Uji Autokorelasi

Model Summary(b)

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.796(a)	.634	.597	.0026688	1.656

a Predictors: (Constant), Ln_M.Murabahah, CAR, Ln_Basil_Mudhar

b Dependent Variable: ROA

Uji Heterokedastisitas

Coefficients(a)

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta	B	Std. Error
1	(Constant)	.003	.009		.389	.700
	CAR	.010	.023	.088	.434	.668
	Ln_Basil_Mudhar	-.001	.001	-.257	-.559	.581
	Ln_M.Murabahah	.000	.001	.099	.206	.838

a Dependent Variable: AbsUt

Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		34
Normal Parameters(a,b)	Mean	.0000000
	Std. Deviation	.16158022
Most Extreme Differences	Absolute	.145
	Positive	.144
	Negative	-.145
Kolmogorov-Smirnov Z		.845
Asymp. Sig. (2-tailed)		.473

a Test distribution is Normal.

b Calculated from data.

Koefisien Determinasi

Model Summary(b)

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.796(a)	.634	.597	.0026688	1.656

a Predictors: (Constant), Ln_M.Murabahah, CAR, Ln_Basil_Mudhar

b Dependent Variable: ROA

Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F)

ANOVA(b)

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.000	3	.000	17.326	.000(a)
	Residual	.000	30	.000		
	Total	.001	33			

a Predictors: (Constant), Ln_M.Murabahah, CAR, Ln_Basil_Mudhar

b Dependent Variable: ROA

Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji Statistik t)

Coefficients(a)

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	.031	.013		2.413	.022
	CAR	.066	.034	.241	1.911	.066
	Ln_Basil_Mudhar	.009	.001	1.843	6.466	.000
	Ln_M.Murabahah	-.010	.002	-1.691	-5.658	.000

a Dependent Variable: ROA

Hasil Uji Analisis Logaritma Natural

Variabel	e	b	e^b	$e^b \times \text{Rp } 1.000.000$
P. pem. <i>mudaharabah</i>	2,718	.009	1,009	Rp 1.009.000
P. pem. <i>murabahah</i>	2,718	-.010	0,99	Rp 990.000

Lampiran Curriculum Vitae

CURRICULUM VITAE

Nama : Dian Pramadona
Tempat, tanggal lahir : Tanjung Enim, 11 April 1988
Jur/ Prodi : Keuangan Islam
Fakultas : Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Orang Tua
 Ayah : M. Basri
 Ibu : Asmawati
Alamat di Yogyakarta : Jl. Bimokurdo No. 27 Sopen Yogyakarta, 55281
Alamat asal : Jl. Lingga 1 No.107 Tanjung Enim, Sumatera Selatan,
31711
No. Hp : 085725763957
Email : dun2_world@yahoo.co.id

Riwayat Pendidikan

No	Nama Sekolah	Tahun	Kota
1.	SDN II Tanjung Enim	1994 - 2000	Tanjung Enim
2.	SLTPN I Talang Jawa	2000 - 2003	Tanjung Enim
3.	SMA N I Muara Enim	2003 - 2006	Muara Enim
4.	Prodi Keuangan Islam UIN SUKA	2006 - sekarang	Yogyakarta

Pengalaman Organisasi

1. ROHIS Karimata SMA N I Periode 2003 – 2005 sebagai anggota bidang Seni
2. Paduan Suara SMA N I 2003-2005
3. ForSEI, periode 2007 – 2008 sebagai Manajer Keuangan I

Kegiatan yang telah diikuti:

1. Peserta Bincang Bisnis Mahasiswa tahun 2006
2. Program Pelatihan Metodologi Penelitian tahun 2009

3. Panitia Olimpiade Ekonomi Islam Tingkat Pelajar SLTA Se-DIY dan Tingkat Mahasiswa Tahun 2008
4. Peserta Diskusi Publik dan Seminar Nasional “Reinterpretasi Makna Perempuan dalam Dunia Politik Studi Akademis dan Ideologis”, tahun 2009.
5. Study Club Program Studi Keuangan Islam, sebagai tutor, tahun 2009
6. BRI Syariah Expo & Training Career Development tahun 2010