

**PENGARUH CAR, NPF, BOPO DAN FDR TERHADAP  
PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH**



**SKRIPSI**

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN DARI SYARAT-SYARAT  
MEMPEROLEH GELAR SARJANA STRATA SATU  
DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

**OLEH:**

**M. SHALAHUDDIN FAHMY**  
**(06390115)**

**PEMBIMBING:**

- 1. Sunarsih, S.E., M.Si**
- 2. H. M. Yazid Afandi, M.Ag**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM  
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2013**

## ABSTRAK

Penelitian ini dilakukan untuk menguji pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF), Biaya Operasional/Pendapatan Operasional (BOPO), dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR), terhadap profitabilitas yang diprosikan dengan *Return On Asset* (ROA).

Teknik sampling yang digunakan adalah *purposive sampling*. Diperoleh jumlah sampel sebanyak 3 Bank Umum Syariah. Teknik analisis data yang digunakan adalah regresi linier berganda dengan persamaan kuadrat terkecil dan uji hipotesis menggunakan t-statistik untuk menguji koefisien regresi parsial serta F-statistik untuk menguji keberartian pengaruh secara bersama-sama dengan tingkat signifikansi 5%. Selain itu juga dilakukan uji asumsi klasik yang meliputi uji normalitas, uji multikolinearitas, uji heteroskedastisitas dan uji autokorelasi.

Selama periode pengamatan menunjukkan bahwa data penelitian berdistribusi normal. Berdasarkan uji normalitas, uji multikolinearitas, uji heteroskedastisitas dan uji autokorelasi tidak ditemukan variabel yang menyimpang dari asumsi klasik. Hal ini menunjukkan data yang tersedia telah memenuhi syarat menggunakan model persamaan regresi linier berganda.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel CAR berpengaruh positif tetapi tidak signifikan terhadap ROA, variabel NPF dan FDR memiliki pengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap ROA. Sementara variabel BOPO berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA. Kemampuan prediksi dari keempat variabel independen terhadap ROA adalah sebesar 38,5% yang ditunjukkan dari besarnya *Adjusted R<sup>2</sup>*, sisanya sebesar 61,5 % dijelaskan oleh variabel lainnya di luar model penelitian.

Kata Kunci : *Return On Asset* (ROA), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF), Biaya Operasional/Pendapatan Operasional (BOPO), dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR)



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga FM-UINSK-BM-05-03/RO

## SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara M. Shalahuddin Fahmy

Kepada  
Yth. 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 : M. Shalahuddin Fahmy  
NIM : 06390115  
Judul Skripsi : **Pengaruh CAR, NPF, BOPO Dan FDR Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah**

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 mengharapkan agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqosahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih

*Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta,      Ramadhan 1434 H  
25 Juli 2013 M

Pembimbing I

Sunarsih, SE., M.Si.  
NIP. 19740911 199903 2 001



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga FM-UINSK-BM-05-03/RO

### SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara M. Shalahuddin Fahmy

Kepada  
Yth. 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 : M. Shalahuddin Fahmy  
NIM : 06390115  
Judul Skripsi : **Pengaruh CAR, NPF, BOPO Dan FDR Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah**

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 mengharapkan agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqosahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta,      Ramadhan 1434 H  
30 Juli 2013 M

Pembimbing II

H.M. Yazid Afandi, M.Ag  
NIP. 19740911 199903 2 001



**PENGESAHAN SKRIPSI**

**Nomor : UIN. 02/K.KUI-SKR/PP. 009 / 385/2013**

Skripsi/tugas akhir dengan judul: **Pengaruh CAR, NPF, BOPO Dan FDR Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh

Nama : **M. Shalahuddin Fahmy**

NIM : **06390115**

Telah dimunaqasyahkan pada : **Kamis, 22 Agustus 2013**

Nilai : **B+**

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

**TIM MUNAQASYAH :**

Ketua Sidang

Sunarsi, S.E. M.Si

NIP : 19740911 19990 2 001

Penguji I

Penguji II

Dr. H. Syafiq M. Hanafi, M.Ag

NIP : 19670518 199703 1 003

Drs. A. Yusuf Khoiruddin, SE, M.Si

NIP : 19661119 199203 1 002

Yogyakarta, 24 September 2013

UIN Sunan Kalijaga

Fakultas Syariah dan Hukum

DEKAN



Noorhaldi, MA., M.Phil., Ph.D.

NIP. 19711207 199503 1 002

## SURAT PERNYATAAN



Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : M. Shalahuddin Fahmy  
NIM : 06390115  
Jurusan-Prodi : Muamalah - Keuangan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh CAR, NPF, BOPO Dan FDR Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah”** 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 *footnote* atau daftar pustaka. Apabila dilain 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,            Ramadhan 1434 H  
01 Agustus 2013 M

Penyusun



  
M. Shalahuddin Fahmy  
NIM. 06390115

# MOTTO

“Lebih Baik Menyalakan Lilin Sekarang Dari  
Pada Terus Dalam Ke gelap an”

إِنَّ اللَّهَ لَا يُغَيِّرُ مَا بِقَوْمٍ حَتَّىٰ يُغَيِّرُوا مَا بِأَنْفُسِهِمْ ۗ

*“Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum sebelum mereka mengubah keadaan diri mereka sendiri.” (Q.S Ar-Ra’d: 11)*

## HALAMAN PERSEMBAHAN

*Karya kecil ini kupersembahkan untuk:*

- ❖ *Bapak Ibu tercinta yang dengan segala dukungan doa, moral maupun materi yang senantiasa tercurah untukku,*
- ❖ *Adikku- Adikku Tercinta,*
- ❖ *Keluarga Besar KUI Angkatan 2006*
- ❖ *Serta Almamater Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta*



## KATA PENGANTAR



Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, puji syukur hanya bagi Allah atas segala hidayah-Nya, sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh CAR, NPF, BOPO, Dan FDR Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah”**. Shalawat serta salam semoga tetap terlimpah keharibaan junjungan Nabi besar Muhammad saw., Keluarga dan Sahabatnya.

Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam pada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga, Yogyakarta. Dalam penyusunannya, skripsi ini tidak lepas dari bantuan, petunjuk serta bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penyusun ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Musa Asy'arie, MM., selaku rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Noorhaidi, MA., M.Phil., Ph.D., selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Ibu Dra. Hj. Widyarini, MM., selaku Ketua Program Studi Keuangan Islam
4. Ibu Sunarsih, SE., M.Si., selaku pembimbing I dan Bapak H. M. Yazid Afandi, M.Ag., selaku pembimbing II yang dengan sabar memberikan pengarahan, saran, dan bimbingan sehingga terselesaikan skripsi ini.

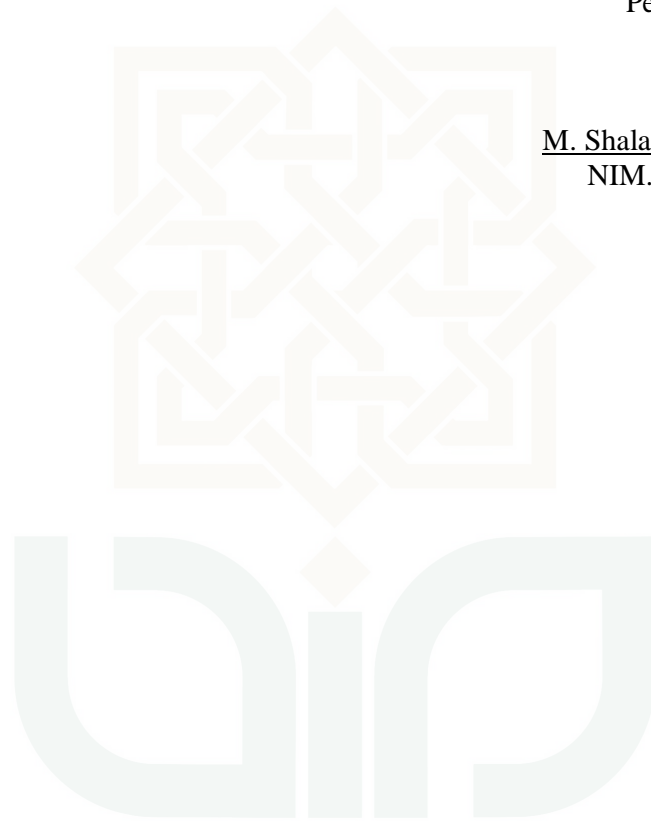
5. Ibu Sunaryati, SE., M.Si., selaku Dosen Pembimbing Akademik dan seluruh dosen Prodi Keuangan Islam.
6. Segenap Staff TU prodi KUI dan Staff TU fakultas Syari'ah dan Hukum yang memberi kemudahan administratif bagi penyusun selama masa perkuliahan.
7. Ayahanda Ali Ikhwan dan Ibunda Sri Hartati tercinta, atas doa yang senantiasa dipanjatkan serta perhatian, kasih sayang dan dukungan baik moriil maupun materiil kepada penyusun sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi ini.
8. Sahabat dan teman- temanku, Iqbal, Ioen, Jarot, Syawal, Amin, Arif, Farid, Ndaru, Fauzy, Anam dan keluarga besar Putra Jaya atas do'a dan bantuannya, kalian adalah sumber motivasi dalam setiap perjuangan. Terimakasih atas dukungan dan nasihat-nasihatnya.
9. Teman-teman seperjuangan di KUI A, B, dan C angkatan 2006 yang tidak bisa disebutkan satu per satu, serta seluruh mahasiswa Program Studi Keuangan Islam, yang telah membantu dan memberikan motivasi dalam proses penyelesaian skripsi ini. Kebersamaan kita selama ini adalah pengalaman yang akan menjadi kenangan indah.
10. Seluruh sahabat dan semua pihak yang tidak dapat penyusun sebutkan satu persatu, yang telah memberikan dukungan, motivasi, inspirasi dan membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini. Semoga mendapatkan balasan dari Allah SWT.

Penyusun menyadari banyak sekali terdapat kekurangan dalam skripsi ini. Oleh karena itu segala saran dan kritik membangun sangat diharapkan. Terima kasih.

Yogyakarta, Ramadhan 1434 H  
01 Agustus 2013 M

Penyusun

M. Shalahuddin Fahmy  
NIM. 06390115



## .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	Alif	<b>tidak dilambangkan</b>	Tidak dilambangkan
ب	Bâ'	<b>b</b>	be
ت	Tâ'	<b>t</b>	te
ث	Sâ'	<b>ś</b>	es (dengan titik di atas)
ج	Jîm	<b>j</b>	je
ح	Hâ'	<b>ḥ</b>	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khâ'	<b>kh</b>	ka dan ha
د	Dâl	<b>d</b>	de
ذ	Zâl	<b>z</b>	zet (dengan titik di atas)
ر	Râ'	<b>r</b>	er
ز	zai	<b>z</b>	zet
س	sin	<b>s</b>	es
ش	syin	<b>sy</b>	es dan ye
ص	sâd	<b>ş</b>	es (dengan titik di bawah)
ض	dâd	<b>ḍ</b>	de (dengan titik di bawah)
ط	tâ'	<b>ṭ</b>	te (dengan titik di bawah)
ظ	zâ'	<b>ẓ</b>	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	<b>‘</b>	koma terbalik di atas
غ	gain	<b>g</b>	ge
ف	fâ'	<b>f</b>	ef
ق	qâf	<b>q</b>	qi
ك	kâf	<b>k</b>	ka
ل	lâm	<b>l</b>	`el

م ن و ط ه ي	mîm	<b>m</b>	`em
	nûn	<b>n</b>	`en
	wâwû	<b>w</b>	w
	hâ'	<b>h</b>	ha
	hamzah	<b>'</b>	apostrof
	yâ'	<b>Y</b>	Ye

**B. Konsonan Rangkap Karena Syaddah ditulis rangkap**

متعددة عدة	<b>Ditulis</b> <b>Ditulis</b>	<b>Muta'addidah</b> <b>'iddah</b>
---------------	----------------------------------	--------------------------------------

**C. Ta' Marbutah di akhir kata**

1. Bila dimatikan ditulis h

حكمة علة	<b>ditulis</b> <b>Ditulis</b>	<b>Ḥikmah</b> <b>'illah</b>
-------------	----------------------------------	--------------------------------

(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 الاولياء	<b>Ditulis</b>	Karâmah al-auliyâ'
----------------	----------------	--------------------

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

زكاة الفطر	<b>Ditulis</b>	Zakâh al-fiṭri
------------	----------------	----------------

#### D. Vokal Pendek

فَعَلَ	fathah	ditulis	A
		ditulis	fa'ala
ذَكَرَ	kasrah	ditulis	i
		ditulis	żukira
يَذْهَبُ	dammah	ditulis	u
		ditulis	yażhabu

#### 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

النتم	ditulis	a'antum
أعدت	ditulis	u'iddat
لئن شكرتم	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	Ẓawî al-furûd ahl as-sunnah
-------------------------	--------------------	--------------------------------

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>ABSTRAKSI</b> .....	ii
<b>PERSETUJUAN SKRIPSI</b> .....	iii
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	v
<b>SURAT PERNYATAAN</b> .....	vi
<b>MOTTO</b> .....	vii
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	viii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	ix
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI</b> .....	xii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xvi
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xix
<b>BAB I. PENDAHULUAN</b> .....	1
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	9
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	9
D. Sistematika Pembahasan .....	10
<b>BAB II. TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	12
A. Bank Syariah .....	12
1. Definisi Bank Syariah .....	12
2. Prinsip Operai Bank Syariah .....	14
3. Fungsi dan Peran Bank Syariah .....	15
4. Produk-Produk Bank Syariah .....	16



B. Profitabilitas .....	25
C. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) .....	29
D. <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	31
E. Biaya Operasional/Pendapatan Operasional (BOPO).....	33
F. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) .....	34
G. Telaah Pustaka .....	35
H. Perumusan Hipotesis .....	39
1. Pengaruh CAR Terhadap ROA.....	39
2. Pengaruh NPF Terhadap ROA.....	40
3. Pengaruh BOPO Terhadap ROA .....	41
4. Pengaruh FDR Terhadap ROA .....	41
<b>BAB III. METODE PENELITIAN</b> .....	44
A. Jenis dan Sifat Penelitian .....	44
B. Populasi dan Sampel .....	44
C. Metode Pengumpulan Data .....	45
D. Definisi Operasional Variabel .....	46
E. Metode Analisis Data .....	48
1. Statistik Deskriptif .....	48
2. Uji Asumsi Klasik .....	49
3. Analisis Regresi Berganda .....	52
4. Pengujian Hipotesis .....	53
<b>BAB IV. ANALISIS DATA</b> .....	56
A. Deskripsi Objek Penelitian .....	56

B. Analisis Statistik Deskriptif .....	58
C. Uji Asumsi Klasik .....	61
1. Uji Normalitas .....	62
2. Uji Multikolonieritas .....	63
3. Uji Autokorelasi .....	64
4. Uji Heteroskedastisitas .....	65
D. Pengujian Hipotesis .....	67
1. Uji F.....	67
2. Uji Determinasi.....	68
3. Uji t .....	69
a. Pengujian Hipotesis 1.....	71
b. Pengujian Hipotesis 2.....	72
c. Pengujian Hipotesis 3.....	73
d. Pengujian Hipotesis 4.....	74
<b>BAB V. PENUTUP</b> .....	76
A. Kesimpulan .....	76
B. Keterbatasan Penelitian.....	78
C. Saran .....	78
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	80
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel 4.1	Hasil Analisis Statistik Deskriptif .....	58
Tabel 4.2	Hasil Uji Normalitas .....	63
Tabel 4.3	Hasil Uji Multikolonieritas.....	64
Tabel 4.4	Hasil Uji Autokorelasi .....	65
Tabel 4.5	Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	66
Tabel 4.6	Hasil Uji F .....	67
Tabel 4.7	Hasil Uji Determinasi .....	68
Tabel 4.8	Hasil Uji t.....	69

# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang Masalah

Menurut Undang-Undang Perbankan Nomor 10 Tahun 1998 yang dimaksud dengan bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya ke masyarakat dalam bentuk kredit dan/atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. Dengan kata lain, bank dalam menjalankan aktifitasnya berfungsi sebagai lembaga perantara keuangan atau *financial intermediary* antara pihak yang kelebihan dana dengan pihak yang kekurangan dana.<sup>1</sup> Fungsi bank sebagai lembaga intermediasi ini membuat bank memiliki kedudukan yang sangat strategis, yakni sebagai penunjang kelancaran sistem pembayaran, pelaksana kebijakan moneter dan alat pencapaian stabilitas sistem keuangan, sehingga diperlukan perbankan yang sehat, transparan dan dapat dipertanggungjawabkan.

Bank merupakan perusahaan yang bergerak dalam usaha jasa, yang mana kepercayaan masyarakat akan menempati porsi yang sangat besar dalam menjaga kelangsungan hidupnya. Sebagai lembaga kepercayaan, bank dalam operasinya lebih banyak menggunakan dana dari masyarakat dibanding dengan modal sendiri dari pemilik atau pemegang saham, oleh karena itu pengelola bank dalam melakukan usahanya dituntut untuk dapat menjaga

---

<sup>1</sup> Ismail, *Manajemen Perbankan: Dari Teori Menuju Aplikasi*, Ed. 1 Cet. 2 (Jakarta: Kencana, 2011), hlm. 3-11.

keseimbangan antara pemeliharaan likuiditas yang cukup dengan pencapaian rentabilitas yang wajar, serta pemenuhan modal yang memadai.

Dalam melaksanakan kegiatan usahanya, perbankan di Indonesia mengenal sistem ganda (*dual banking system*), yaitu bank yang melaksanakan kegiatan usaha secara konvensional dan atau berdasarkan prinsip syariah.<sup>2</sup> Perbedaan mendasar antara bank konvensional dan bank syariah adalah adanya larangan bunga dalam bank syariah sebagaimana sistem bunga yang dianut oleh bank konvensional. Sehingga dalam menjalankan kegiatan operasinya bank syariah menganut sistem bagi hasil.

Beberapa tahun terakhir, industri perbankan syariah di Indonesia menunjukkan suatu *trend* yang positif. Hal tersebut dapat dilihat dari pesatnya pertumbuhan perbankan syariah yang melebihi perkembangan perbankan konvensional. Dari data yang publikasikan oleh Bank Indonesia pada Februari 2013,<sup>3</sup> di Indonesia telah berdiri 11 Bank Umum Syariah, 24 Unit Usaha Syariah dan 158 BPR Syariah. Jumlah tersebut berbeda dengan jumlah perbankan syariah yang berdiri pada tahun 1999. Pada tahun 1999, di Indonesia hanya terdapat 2 Bank Umum Syariah, 1 Unit Usaha Syariah dan 78 BPR Syariah. Dari data tersebut dapat dikatakan bahwa industri perbankan syariah di Indonesia memiliki potensi yang sangat besar untuk berkembang.

Seiring dengan bertambahnya jumlah bank, persaingan antar bank syariah maupun bank konvensional pun semakin ketat dan semarak,

---

<sup>2</sup> Pasal 1 (3) Undang-undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perubahan Atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan.

<sup>3</sup> Bank Indonesia (2013). *Statistik Perbankan Syariah Februari 2013*. (Jakarta: Bank Indonesia).

khususnya antar bank yang sejenis. Situasi ini membuat industri perbankan dituntut untuk memiliki kinerja yang bagus agar dapat bersaing dalam memperebutkan pangsa pasar perbankan nasional di Indonesia. Selain itu, Bank Indonesia juga semakin memperketat dalam pengaturan dan pengawasan perbankan nasional. Karena Bank Indonesia tidak ingin mengulangi peristiwa di awal krisis ekonomi pada tahun 1997 di mana banyak bank dilikuidasi karena kinerjanya tidak sehat, yang pada akhirnya merugikan masyarakat.

Kinerja merupakan hal yang sangat penting bagi perusahaan, karena bisnis perbankan adalah bisnis kepercayaan, maka bank harus mampu menunjukkan kredibilitasnya sehingga akan semakin banyak masyarakat yang bertransaksi di bank tersebut, salah satunya melalui peningkatan profitabilitas. Bank yang selalu dapat menjaga kinerjanya dengan baik terutama tingkat profitabilitas yang tinggi dan mampu membagikan deviden dengan baik serta prospek usahanya dapat selalu berkembang dan memenuhi ketentuan *prudential banking regulation* dengan baik, maka kemungkinan nilai saham dari bank yang bersangkutan di pasar sekunder dan jumlah dana pihak ketiga yang berhasil dikumpulkan juga akan meningkat.<sup>4</sup> Di samping itu, hubungan antara bank dengan nasabahnya di dalam sistem perbankan syariah adalah hubungan kemitraan antara pemilik dana dengan pengelola dana bukan hubungan debitur dengan kreditur. Sehingga tingkat laba bank

---

<sup>4</sup> Imam Gozali, "Pengaruh CAR (*Capital Adequacy Ratio*), FDR (*Financing to Deposit Ratio*) BOPO (Rasio Biaya operasional terhadap pendapatan operasional) dan NPL (*Non Performing Loan*) terhadap Profitabilitas Bank Syariah Mandiri Periode (Januari: 2004 – Oktober: 2006)", *Skripsi Universitas Islam Indonesia Yogyakarta*, dipublikasikan, 2007, hlm 21.

syariah tidak saja berpengaruh terhadap tingkat bagi hasil untuk para pemegang saham tetapi juga berpengaruh terhadap hasil yang dapat diberikan kepada nasabah penyimpan dana. Itulah sebabnya penting bagi bank syariah untuk terus meningkatkan kinerjanya.

Profitabilitas dapat dikatakan sebagai salah satu indikator yang paling tepat untuk mengukur kinerja suatu perusahaan.<sup>5</sup> Karena kemampuan perusahaan dalam menghasilkan laba dapat menjadi tolok ukur kinerja perusahaan tersebut. Semakin tinggi profitabilitasnya, semakin baik pula kinerja keuangan perusahaan.

Indikator yang biasa digunakan untuk mengukur tingkat profitabilitas suatu perusahaan adalah *Return on Equity* (ROE) untuk perusahaan pada umumnya dan *Return On Asset* (ROA) pada industri perbankan. Keduanya dapat digunakan dalam mengukur besarnya kinerja keuangan pada industri perbankan. Namun umumnya, ROE hanya mengukur *return* yang diperoleh dari investasi pemilik perusahaan,<sup>6</sup> sedangkan ROA lebih memfokuskan kemampuan perusahaan untuk memperoleh *earning* dalam operasi perusahaan. Sehingga dalam penelitian ini profitabilitas akan diproksikan dengan ROA sebagai ukuran kinerja perbankan.

Alasan dipilihnya *Return On Asset* (ROA) sebagai ukuran kinerja dalam penelitian ini karena ROA merupakan ukuran profitabilitas yang lebih

---

<sup>5</sup> Suryani, "Analisis Pengaruh *Financing To Deposit Ratio* (FDR) Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah Di Indonesia," *Walisongo*, Volume 19, Nomor 1, Mei 2011, hlm. 24.

<sup>6</sup> Dahlan Siamat, *Manajemen Lembaga Keuangan*, (Jakarta: Lembaga Penerbit FEUI, 2007), hlm. 112.

baik dari rasio profitabilitas lainnya, selain itu rasio ini juga merupakan metode pengukuran yang obyektif yang didasarkan pada data akuntansi yang tersedia dan besarnya ROA dapat mencerminkan hasil dari serangkaian kebijakan perusahaan terutama perbankan.<sup>7</sup> ROA merupakan rasio antara laba sebelum pajak terhadap total aset. Semakin besar ROA menunjukkan kinerja keuangan yang semakin baik, karena tingkat *return* semakin besar. Adapun rasio-rasio keuangan yang dapat mempengaruhi naik turunnya nilai ROA adalah CAR, NPF, BOPO dan FDR (Gozali,<sup>8</sup> Shoolihah,<sup>9</sup> Makmun,<sup>10</sup> Nurkhosidah,<sup>11</sup> Ismawati,<sup>12</sup> Regina<sup>13</sup>)

---

<sup>7</sup> Ahmad Buyung, "Analisis Pengaruh NPL, CAR, LDR, dan BOPO Terhadap Profitabilitas Bank (Perbandingan Bank Umum Go Publik dan Bank Umum Non Go Publik di Indonesia Periode Tahun 2005- 2007)," *Tesis* Universitas Deponegoro Semarang, dipublikasikan, 2009.

<sup>8</sup> Imam Gozali, "Pengaruh CAR (*Capital Adequacy Ratio*), FDR (*Financing to Deposit Ratio*) BOPO (Rasio Biaya operasional terhadap pendapatan operasional) dan NPL (*Non Performing Loan*) terhadap Profitabilitas Bank Syariah Mandiri

<sup>9</sup> Maria Maratush Shoolihah, "Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF), *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan Rasio Likuid (*Curent Ratio*) Terhadap *Return On Asset* pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk. Tahun 2004-2006", *Skripsi* UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, tidak dipublikasikan, 2008.

<sup>10</sup> Muh. Sukron Makmun, Pengaruh Inflasi, CAR (*Capital Adequacy Ratio*), FDR (*Financing to Deposit Ratio*) BOPO (Rasio Biaya operasional terhadap pendapatan operasional) Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Mandiri Tahun 2004 – 2007", *Skripsi* UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, tidak dipublikasikan, 2008.

<sup>11</sup> Siti Nurkhosidah, "Analisis Pengaruh Variabel *Non Performing Financing*, Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif, *Financing To Deposit Ratio*, Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional Terhadap Profitabilitas Pada Bank Syariah periode 2005-2007", *Skripsi* UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, tidak dipublikasikan, 2009.

<sup>12</sup> Dwi Ismawati, "Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Cash Ratio* (CR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR) Dan Dana Pihak Ketiga (DPK) Terhadap Tingkat Profitabilitas PT. Bank Syariah Mandiri, Tbk. Periode 2006 – 2008", *Skripsi* UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, tidak dipublikasikan 2009.

<sup>13</sup> Maria Regina Rosario Sianturi, "Pengaruh CAR, NPL, LDR, NIM, dan BOPO Terhadap Profitabilitas Perbankan (Studi Kasus Pada Bank Umum yang *Listed* di Bursa Efek Indonesia Tahun 2007-2011)", *Skripsi* Universitas Hasanuddin Makassar, dipublikasikan 2012.



Berdasarkan hasil penelitian terdahulu, mengindikasikan adanya *research gap* dari keempat variabel independen yang mempengaruhi ROA perusahaan. Keempat variabel tersebut adalah *Capital Adequacy Ratio* (CAR) yang merupakan rasio tingkat kecukupan modal, yang berarti jumlah modal sendiri yang diperlukan untuk menutup resiko kerugian yang mungkin timbul dari penanaman aktiva berisiko. Tingginya rasio modal dapat melindungi depositan, dan memberikan dampak meningkatnya kepercayaan masyarakat yang akhirnya dapat meningkatkan ROA. Manajemen bank perlu meningkatkan nilai CAR sesuai dengan ketentuan Bank Indonesia minimal 8%. Karena dengan modal yang besar, manajemen bank sangat leluasa dalam menempatkan dananya ke dalam aktivitas yang menguntungkan dalam rangka meningkatkan profitabilitas. *Capital Adequacy Ratio* dalam penelitian Gozali menunjukkan adanya pengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas. Hal ini bertentangan dengan hasil penelitian yang dilakukan oleh Ismawati, Regina dan Makmun yang menunjukkan adanya pengaruh yang positif antara CAR terhadap profitabilitas. Dengan adanya *research gap* dari penelitian sebelumnya, maka perlu dilakukan penelitian lanjutan pengaruh CAR terhadap profitabilitas.

Variabel kedua adalah *Non Performing Financing* (NPF) analog dengan *Non Performing Loan* (NPL) pada bank konvensional, merupakan rasio keuangan yang berkaitan dengan pembiayaan bermasalah. Semakin tinggi NPF maka kinerja bank semakin buruk dan profitabilitasnya rendah. Pengelolaan pembiayaan yang baik sangat diperlukan oleh bank, mengingat

fungsi pembiayaan merupakan penyumbang pendapatan terbesar bagi suatu bank khususnya bank syariah. *Non Performing Financing* (NPF) yang diteliti oleh Shoolihah menunjukkan bahwa NPF tidak berpengaruh terhadap profitabilitas. Hal ini bertentangan dengan hasil penelitian yang dilakukan oleh Gozali, Nurkhosidah dan Regina yang menunjukkan adanya pengaruh yang negatif antara NPF terhadap profitabilitas. Dengan adanya *research gap* dari penelitian sebelumnya, maka perlu dilakukan penelitian lanjutan pengaruh NPF terhadap profitabilitas.

Variabel ketiga adalah BOPO yang merupakan perbandingan antara total biaya operasional dan total pendapatan operasional. Rasio ini digunakan untuk mengukur tingkat efisiensi dan kemampuan bank dalam melakukan kegiatan operasinya. Efisiensi operasi dilakukan oleh bank dalam rangka mengetahui apakah bank dalam operasinya yang berhubungan dengan usaha pokok bank dilakukan dengan benar sesuai dengan yang diharapkan oleh pihak manajemen serta digunakan untuk menunjukkan apakah bank telah menggunakan semua faktor produksinya dengan tepat guna dan hasil guna.<sup>14</sup> Semakin besar rasio BOPO maka semakin kecil ROA bank, karena bank tidak dapat menekan biaya operasionalnya yang mengakibatkan laba yang diperoleh bank juga kecil. *Biaya Operasional per Pendapatan Operasional* (BOPO) yang diteliti oleh Gozali menunjukkan bahwa variabel BOPO berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas. Sedangkan hasil penelitian yang dilakukan oleh Makmun, Nurkhosidah dan Regina

---

<sup>14</sup> Lukman Dendawijaya, *Manajemen Perbankan*, (Jakarta: Ghalia Indonesia, 2009), hlm. 45.

menunjukkan adanya pengaruh negatif dan signifikan antara variabel BOPO terhadap profitabilitas. Dengan adanya *research gap* dari hasil penelitian terdahulu, maka perlu dilakukan penelitian lanjutan pengaruh BOPO terhadap profitabilitas.

Variabel keempat adalah *Financing to Deposit Ratio* (FDR) analog dengan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) pada bank konvensional, merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur seberapa jauh kemampuan bank dalam membayar kembali penarikan dana yang dilakukan deposan dengan mengandalkan pembiayaan yang diberikan sebagai sumber likuiditasnya. Semakin tinggi FDR maka laba bank semakin meningkat (dengan asumsi bank tersebut mampu menyalurkan dananya dengan efektif), dengan meningkatnya laba bank, maka kinerja bank juga meningkat. *Financing To Deposit Ratio* (FDR) yang diteliti oleh Ismawati dan Nurkhosidah menunjukkan bahwa FDR tidak berpengaruh terhadap profitabilitas. Sedangkan hasil penelitian yang dilakukan oleh Gozali dan Shoolihah menunjukkan adanya pengaruh positif antara FDR terhadap profitabilitas. Dengan adanya *research gap* dari hasil penelitian terdahulu, maka perlu dilakukan penelitian lanjutan pengaruh FDR terhadap profitabilitas.

Mengingat terdapat hasil yang berbeda dari setiap penelitian yang berbeda maka penelitian lanjutan guna memperoleh kepastian mengenai hasil penelitian pengaruh rasio CAR, NPF, BOPO, dan FDR terhadap profitabilitas (ROA) bank sangat diperlukan.

## **B. Rumusan masalah**

Berdasarkan latar belakang di atas dan untuk memperjelas arah penelitian, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah:

1. Apakah CAR berpengaruh terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah?
2. Apakah NPF berpengaruh terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah?
3. Apakah BOPO berpengaruh terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah?
4. Apakah FDR berpengaruh terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah?

## **C. Tujuan dan Manfaat Penelitian**

### **1. Tujuan**

Sesuai dengan rumusan masalah yang dikemukakan diatas, tujuan penelitian yang dilakukan penulis adalah:

1. Untuk menganalisis besarnya pengaruh CAR terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah.
2. Untuk menganalisis besarnya pengaruh NPF terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah.
3. Untuk menganalisis besarnya pengaruh BOPO terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah.
4. Untuk menganalisis besarnya pengaruh FDR terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah.

## **2. Manfaat penelitian**

Adapun manfaat yang dapat diperoleh dari penelitian ini, yaitu:

### **1. Akademisi**

Hasil penelitian ini diharapkan dapat mendukung penelitian selanjutnya dalam melakukan penelitian yang berkaitan dengan rasio keuangan khususnya pada perusahaan perbankan syariah.

### **2. Perusahaan Perbankan Syariah**

Hasil penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai bahan masukan dalam pembuatan keputusan dalam bidang keuangan terutama dalam rangka memaksimalkan kinerja perusahaan.

### **4. Investor**

Hasil penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai sumber informasi untuk bahan pertimbangan dalam pengambilan keputusan investasi di perusahaan perbankan.

## **D. Sistematika Penulisan**

Sistematika penulisan dibuat untuk memudahkan pemahaman dan memberi gambaran kepada pembaca tentang penelitian yang diuraikan oleh penulis.

## **BAB I : PENDAHULUAN**

Bab satu berisi pendahuluan yang menjelaskan latar belakang masalah yang mendasari diadakannya penelitian, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, serta sistematika penulisan.

## BAB V

### KESIMPULAN

#### A. Kesimpulan

Selama periode pengamatan menunjukkan bahwa data penelitian berdistribusi normal. Berdasarkan uji normalitas, uji multikolinearitas, uji heteroskedastisitas, dan uji autokorelasi tidak ditemukan variabel yang menyimpang dari asumsi klasik, hal tersebut menunjukkan bahwa data yang tersedia telah memenuhi syarat untuk menggunakan model persamaan regresi linier berganda

Penelitian ini mencoba untuk meneliti apakah *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF), *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan BOPO secara parsial berpengaruh terhadap *Return On Asset* (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2009 - 2013.

Hasil pengujian hipotesis dengan menggunakan analisis regresi berganda dengan empat variabel independen (CAR, NPF, BOPO dan FDR) dan satu variabel dependen ROA menunjukkan bahwa:

1. Nilai *Adjusted R<sup>2</sup>* sebesar 0,385 menunjukkan bahwa hanya 38,5% variabel dependen yaitu profitabilitas yang diproksi dengan rasio ROA dapat dijelaskan oleh keempat variabel independen yaitu CAR, NPF, BOPO dan FDR, sedangkan sisanya sebesar 61,5% dijelaskan oleh faktor-faktor lain di luar model regresi yang dianalisis.
2. Berdasarkan hasil perhitungan statistik dengan uji F, secara simultan (bersama-sama) dapat disimpulkan bahwa *Capital Adequacy Ratio*

(CAR), *Non Performing Financing* (NPF), Biaya Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO), dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) secara bersama-sama berpengaruh terhadap *Return On Asset* (ROA). Artinya, setiap perubahan yang terjadi pada variabel independen secara simultan atau bersama-sama akan berpengaruh pada profitabilitas perbankan yang diproksikan dengan ROA Bank Umum Syariah.

3. Berdasarkan hasil perhitungan statistik dengan uji t, menunjukkan bahwa variabel *Capital Adequacy Ratio* (CAR) tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah. Hal ini menunjukkan bahwa tingkat keuntungan yang diperoleh bank tidak terpengaruh secara nyata oleh besarnya rasio CAR, jika bank hanya menggunakan sebagian besar modalnya untuk menutupi kegagalan operasional seperti pembiayaan macet dan lainnya.
4. Berdasarkan hasil perhitungan statistik dengan uji t, menunjukkan bahwa variabel *Non Performing Financing* (NPF) tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah. Hal ini menunjukkan bahwa resiko usaha bank yang tercermin dalam NPF tidak berpengaruh secara nyata terhadap ROA, hal ini sangat dimungkinkan karena pembiayaan bermasalah pada Bank Umum Syariah di Indonesia tidak begitu besar.
5. Berdasarkan hasil perhitungan statistik dengan uji t, menunjukkan bahwa variabel BOPO berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah. Hal ini menunjukkan bahwa semakin tinggi

nilai BOPO maka kegiatan operasional bank menjadi kurang efisien karena meningkatnya biaya operasional dan ini akan membuat ROA sebagai pengukur tingkat keuntungan bank juga akan mengalami penurunan.

6. Berdasarkan hasil perhitungan statistik dengan uji t, menunjukkan bahwa variabel *Financing to Deposit Ratio* (FDR) tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah. Hal ini bisa disebabkan karena pendapatan bank syariah tidak langsung dari besarnya jumlah pembiayaan yang diberikan kepada nasabah tetapi perolehannya berdasarkan *nisbah* yang belum diketahui secara pasti nilainya.

## **B. Keterbatasan Penelitian**

Penelitian ini tidak luput dari keterbatasan. Hasil penelitian menunjukkan kecilnya pengaruh variabel independen dalam mempengaruhi variabel dependen, yakni hanya sebesar 38,5% dan sisanya sebesar 61,5% dipengaruhi oleh faktor-faktor lain yang tidak dimasukkan dalam model sehingga masih banyak variabel yang berpengaruh namun tidak dimasukkan dalam model ini.

## **C. Saran**

Saran yang bisa diberikan terkait penelitian ini antara lain:

1. Bagi pihak manajemen diharapkan dapat lebih meningkatkan efisiensi perusahaan yang diprosikan dengan BOPO. Nilai koefisien yang tinggi dan negatif signifikan (sebesar -3,127) pada variabel BOPO memberikan



indikasi bahwa apabila manajemen mampu menekan besarnya nilai BOPO yang berarti efisiensi meningkat akan sangat berpengaruh terhadap kenaikan keuntungan yang dapat dilihat pada besarnya ROA.

2. Penelitian selanjutnya diharapkan dapat memperluas ukuran populasi, bukan hanya Bank Umum Syariah (BUS) tetapi juga memasukkan Unit Usaha Syariah (UUS) dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) sebagai sampel dalam penelitian selanjutnya agar hasil penelitian bisa digeneralisasi. Selain itu, penelitian selanjutnya diharapkan dapat menambah variabel yang diduga memiliki pengaruh kuat terhadap profitabilitas bank juga memperpanjang periode pengamatan.

## DAFTAR PUSTAKA

- Arifin, Zainal, *Dasar-dasar Manajemen Bank Syariah*, Bandung: Alfabeta, 2005.
- Buyung, Ahmad, “Analisis Pengaruh NPL, CAR, LDR, dan BOPO Terhadap Profitabilitas Bank (Perbandingan Bank Umum Go Publik dan Bank Umum Non Go Publik di Indonesia Periode Tahun 2005- 2007),” *Tesis Universitas Deonegoro Semarang*, 2009
- Dendawijaya, Lukman, *Manajemen Perbankan*, Jakarta: Ghalia Indonesia, 2009.
- Ghazali, Imam, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*, Cet. IV, Semarang: Badan Penerbit UNDIP, 2009
- Gozali, Imam, “Pengaruh CAR (*Capital Adequacy Ratio*), FDR (*Financing to Deposit Ratio*) BOPO (Rasio Biaya operasional terhadap pendapatan operasional) dan NPL (*Non Performing Loan*) terhadap Profitabilitas Bank Syariah Mandiri Periode (Januari: 2004 – Oktober: 2006)”, *Skripsi Universitas Islam Indonesia Yogyakarta*, 2007.
- Hadi, Syamsul, *Metodologi Penelitian Kuantitatif Untuk Akuntansi dan Keuangan*, Yogyakarta: Ekonosia, 2007.
- Harmono, *Manajemen Keuangan: Berbasis Balanced Scorecard*, Ed. 1, Cet. 1, Jakarta: Bumi Aksara, 2009.
- Ismail, *Manajemen Perbankan: Dari Teori Menuju Aplikasi*, Ed. 1 Cet. 2, Jakarta: Kencana, 2011.
- Ismawati, Dwi, “Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Cash Ratio* (CR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR) Dan Dana Pihak Ketiga (DPK) Terhadap Tingkat Profitabilitas PT. Bank Syariah Mandiri, Tbk. Periode 2006 – 2008”, *Skripsi UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta*, 2009.
- Karim, Adimarwan A., *Bank Islam Analisis Fiqh dan Keuangan*, Jakarta: PT. RajaGrafindo Persada, 2004.
- Kuncoro, Mudarjad, *Metode Kuantitatif: Teori dan Aplikasi untuk Bisnis dan Ekonomi*, ed. II Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2004.
- \_\_\_\_\_ dan Suhardjono, *Manajemen Perbankan Teori dan Aplikasi*, Yogyakarta: BPFE Universitas Gajah Mada, 2002.

- Makmun, Muh. Sukron, "Pengaruh Inflasi, CAR (*Capital Adequacy Ratio*), FDR (*Financing to Deposit Ratio*) BOPO (Rasio Biaya operasional terhadap pendapatan operasional) Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Mandiri Tahun 2004 – 2007", *Skripsi* UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2008.
- Nurkhosidah, Siti, "Analisis Pengaruh Variabel *Non Performing Financing*, Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif, *Financing To Deposit Ratio*, Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional Terhadap Profitabilitas Pada Bank Syariah periode 2005-2007", *Skripsi* UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2009.
- Ramadhan, Tengku Apriansya, "Kinerja Bank Syariah Dan Bank Konvensional Di Indonesia (Suatu Studi Perbandingan)", *Skripsi* Universitas Sumatera Utara Medan, Tidak dipublikasikan, 2012.
- Rivai, Veithzal dan Arviyan Arifin, *Islamic Banking, Sebuah Teori, Konsep, Dan Aplikasi*, Jakarta: Bumi Aksara, 2010.
- Riyadi, Slamet, *Banking Assets and Liability Management*, (Jakarta: Lembaga Penerbit FEUI, 2006)
- Riyanto, Bambang, *Dasar-Dasar Pembelanjaan Perusahaan*, Yogyakarta: BPFE, 2008.
- Rusyamsi, Imam, *Asset Liability Management, Strategi Pengelolaan Aktiva Pasiva Bank*, Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 1999.
- Shoolihah, Maria Maratush, "Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF), *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan Rasio Likuid (*Curent Ratio*) Terhadap *Return On Asset* pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk. Tahun 2004-2006", *Skripsi* UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2008.
- Siamat, Dahlan, *Manajemen Lembaga Keuangan*, Jakarta: Lembaga Penerbit FEUI, 2007.
- Sianturi, Maria Regina Rosario, "Pengaruh CAR, NPL, LDR, NIM, dan BOPO Terhadap Profitabilitas Perbankan (Studi Kasus Pada Bank Umum yang *Listed* di Bursa Efek Indonesia Tahun 2007-2011)", *Skripsi* Universitas Hasanuddin Makassar, 2012.

- Sudarsono, Heri, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah Deskriptif dan Ilustrasi*, Yogyakarta: EKONISIA, 2004.
- Sugiyono, *Statistika Untuk penelitian*, Bandung: Alfabeta, 2005.
- Sumitro, Warkum, *Asas-asas Perbankan Islam dan Lembaga-Lembaga Terkait*, Ed. 1. Cet. 1, Jakarta: PT. RajaGrafindo Persada, 1996.
- Suryani, “Analisis Pengaruh *Financing To Deposit Ratio* (FDR) Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah Di Indonesia,” *Walisongo*, Volume 19, Nomor 1, Mei 2011.
- Tika, Moh. Pabundu, *Metodologi Riset Bisnis*, Jakarta: Bumi Aksara, 2006.

# LAMPIRAN



## DAFTAR TERJEMAH

Bab	Halaman	Footnote	Terjemah
II	13	16	Hai orang-orang yang beriman, bertakwalah kepada Allah dan tinggalkan sisa riba (yang belum dipungut) jika kamu orang-orang yang beriman. Maka jika kamu tidak mengerjakan (meninggalkan sisa riba), maka ketahuilah, bahwa Allah dan Rasul-Nya akan memerangimu. Dan jika kamu bertobat (dari pengambilan riba), maka bagimu pokok hartamu; kamu tidak menganiaya dan tidak (pula) dianiaya.
II	15	19	Sesungguhnya pemboros-pemboros itu adalah saudara-saudara setan dan setan itu adalah sangat ingkar kepada Tuhannya

**TABEL DATA PENELITIAN**

No	Tahun	Bank	Kwartal	ROA	CAR	FDR	NPF	BOPO
1	2009	BSM	I	2.08%	14.78%	86.85%	2.15%	72.05%
2	2009	BMI	I	2.76%	12.29%	98.44%	5.82%	78.10%
3	2009	BMSI	I	0.62%	12.64%	90.23%	1.16%	93.66%
4	2009	BSM	II	2.00%	14.07%	87.03%	1.92%	73.88%
5	2009	BMI	II	1.83%	11.22%	90.27%	3.23%	86.33%
6	2009	BMSI	II	1.56%	11.45%	85.20%	0.98%	86.59%
7	2009	BSM	III	2.11%	13.37%	87.92%	2.16%	74.05%
8	2009	BMI	III	0.53%	10.85%	92.93%	7.32%	95.71%
9	2009	BMSI	III	2.08%	11.06%	82.25%	1.00%	85.10%
10	2009	BSM	IV	2.23%	12.44%	83.07%	1.34%	73.76%
11	2009	BMI	IV	0.45%	11.15%	85.82%	4.10%	95.50%
12	2009	BMSI	IV	2.22%	10.96%	81.39%	1.28%	84.42%
13	2010	BSM	I	2.04%	12.52%	83.93%	0.66%	74.66%
14	2010	BMI	I	1.48%	10.52%	99.47%	5.83%	87.58%
15	2010	BMSI	I	3.18%	12.14%	92.43%	1.80%	81.19%
16	2010	BSM	II	2.22%	12.46%	85.16%	0.88%	73.15%
17	2010	BMI	II	1.07%	10.12%	103.71%	3.93%	90.52%
18	2010	BMSI	II	2.98%	12.11%	86.68%	2.02%	82.96%
19	2010	BSM	III	2.30%	11.49%	86.31%	1.45%	71.84%
20	2010	BMI	III	0.81%	14.62%	99.68%	3.36%	89.33%
21	2010	BMSI	III	2.47%	12.36%	89.11%	2.60%	85.92%
22	2010	BSM	IV	2.21%	10.64%	82.54%	1.29%	74.97%
23	2010	BMI	IV	1.36%	13.32%	91.52%	3.51%	87.38%
24	2010	BMSI	IV	1.90%	13.14%	78.17%	2.11%	88.86%
25	2011	BSM	I	2.22%	11.89%	84.06%	1.12%	73.07%
26	2011	BMI	I	1.38%	12.42%	95.82%	3.99%	84.72%
27	2011	BMSI	I	1.77%	15.07%	79.20%	2.64%	90.03%
28	2011	BSM	II	2.12%	11.26%	88.52%	1.14%	74.02%
29	2011	BMI	II	1.74%	11.64%	95.71%	3.57%	85.16%
30	2011	BMSI	II	1.87%	14.75%	81.48%	2.14%	89.49%
31	2011	BSM	III	2.03%	11.10%	89.86%	1.26%	73.85%
32	2011	BMI	III	1.55%	12.59%	92.45%	3.71%	86.54%
33	2011	BMSI	III	1.65%	13.77%	83.00%	2.25%	90.79%
34	2011	BSM	IV	1.95%	14.70%	86.03%	0.95%	76.44%
35	2011	BMI	IV	1.52%	12.05%	85.18%	1.78%	85.52%
36	2011	BMSI	IV	1.58%	12.03%	83.08%	1.79%	90.80%
37	2012	BMI	I	1.51%	12.13%	97.08%	1.97%	85.66%
38	2012	BMSI	I	3.52%	12.90%	84.90%	2.96%	80.03%
39	2012	BSM	I	2.17%	13.97%	87.25%	0.86%	70.47%
40	2012	BMI	II	1.61%	14.54%	99.85%	1.94%	84.56%
41	2012	BMSI	II	4.13%	13.08%	92.09%	1.51%	77.30%
42	2012	BSM	II	2.25%	13.70%	92.21%	1.41%	70.11%

43	2012	BMI	III	1.62%	13.24%	99.96%	1.61%	84.00%
44	2012	BMSI	III	4.11%	11.16%	88.03%	1.41%	76.89%
45	2012	BSM	III	2.22%	13.20%	93.90%	1.55%	71.14%
46	2012	BMI	IV	1.54%	11.70%	94.51%	1.81%	84.48%
47	2012	BMSI	IV	3.81%	13.51%	88.88%	1.32%	77.28%
48	2012	BSM	IV	2.25%	13.88%	94.40%	1.14%	73.00%
49	2013	BMI	I	1.72%	12.08%	102.02%	1.76%	82.07%
50	2013	BMSI	I	3.57%	13.49%	98.37%	1.42%	77.48%
51	2013	BSM	I	2.56%	15.29%	95.61%	1.55%	69.24%





**OUTPUT SPSS ANALISIS REGRESI LINEAR BERGANDA  
DAN UJI ASUMSI KLASIK**

**Statistics**

		ROA	CAR	FDR	NPF	BOPO
N	Valid	51	51	51	51	51
	Missing	0	0	0	0	0
Mean		2.05%	12.61%	89.87%	2.21%	81.40%
Median		2.03%	12.44%	88.88%	1.79%	82.96%
Std. Deviation		0.81%	1.32%	6.35%	1.38%	7.37%
Minimum		0.45%	10.12%	78.17%	0.66%	69.24%
Maximum		4.13%	15.29%	103.71%	7.32%	95.71%

**One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test**

		Unstandardized Residual
N		51
Normal Parameters <sup>a</sup>	Mean	.0000000
	Std. Deviation	.33929418
Most Extreme Differences	Absolute	.102
	Positive	.077
	Negative	-.102
Kolmogorov-Smirnov Z		.729
Asymp. Sig. (2-tailed)		.662

a. Test distribution is Normal.

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	17.744	5.457		3.251	.002		
	LNCAR	.092	.496	.021	.185	.854	.939	1.065
	LNFDNR	-.800	.791	-.124	-1.011	.317	.813	1.230
	LNNPF	-.010	.126	-.012	-.080	.937	.556	1.799
	LNBOPO	-3.127	.698	-.630	-4.480	.000	.623	1.606

a. Dependent Variable: LNROA

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2.196	3.340		.658	.514
	LNCAR	-.003	.304	-.001	-.010	.992
	LNFDNR	-.426	.484	-.142	-.881	.383
	LNNPF	.071	.077	.180	.927	.359
	LNBOPO	-.012	.427	-.005	-.029	.977

a. Dependent Variable: ABSUT

**Variables Entered/Removed<sup>b</sup>**

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	LNBOPO, LNFDNR, LNCAR, LNNPF <sup>a</sup>		Enter

a. All requested variables entered.

b. Dependent Variable: LNROA

**Model Summary<sup>b</sup>**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.659 <sup>a</sup>	.434	.385	.35374	1.968

a. Predictors: (Constant), LNBOPO, LNFDNR, LNCAR, LNNPF

b. Dependent Variable: LNROA

**ANOVA<sup>b</sup>**

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	4.421	4	1.105	8.833	.000 <sup>a</sup>
	Residual	5.756	46	.125		
	Total	10.177	50			

a. Predictors: (Constant), LNBOPO, LNFDNR, LNCAR, LNNPF

b. Dependent Variable: LNROA

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	17.744	5.457		3.251	.002		
	LNCAR	.092	.496	.021	.185	.854	.939	1.065
	LNFRD	-.800	.791	-.124	-1.011	.317	.813	1.230
	LNNPF	-.010	.126	-.012	-.080	.937	.556	1.799
	LNBOPO	-3.127	.698	-.630	-4.480	.000	.623	1.606

a. Dependent Variable: LNROA

**Collinearity Diagnostics<sup>a</sup>**

Model	Dimension	Eigenvalue	Condition Index	Variance Proportions				
				(Constant)	LNCAR	LNFRD	LNNPF	LNBOPO
1	1	4.651	1.000	.00	.00	.00	.01	.00
	2	.347	3.659	.00	.00	.00	.55	.00
	3	.001	59.564	.00	.87	.01	.06	.03
	4	.000	126.446	.00	.05	.33	.02	.43
	5	5.691E-5	285.878	.99	.08	.66	.36	.53

a. Dependent Variable: LNROA

**Residuals Statistics<sup>a</sup>**

	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation	N
Predicted Value	.0558	1.1081	.6301	.29736	51
Residual	-.93316	.65423	.00000	.33929	51
Std. Predicted Value	-1.931	1.608	.000	1.000	51
Std. Residual	-2.638	1.849	.000	.959	51

a. Dependent Variable: LNROA

## **CURICULUM VITAE**

Nama : M. Shalahuddin Fahmy  
Tempat Tanggal Lahir : Jepara, 21 Agustus 1985  
Alamat Rumah : Banjaragung RT. 04/02 Bangsri Jepara 59453  
No. Hp : +6285743770115  
e-mail : didin.678@gmail.com

### **Riwayat Pendidikan**

1990 – 1991 : TK Matholi'ul Ulum Jepara  
1991 – 1997 : MI Matholi'ul Ulum Jepara  
1997 – 2000 : MTs HM. Tri Bakti Kediri  
2000 – 2004 : PM Darussalam Gontor Ponorogo