

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, *NON PERFORMING FINANCING*,  
RASIO BIAYA, *CAPITAL ADEQUACY RATIO*, *FINANCING TO DEPOSIT  
RATIO*, DAN UKURAN PERUSAHAAN TERHADAP PROFITABILITAS  
BANK UMUM SYARIAH**



**SKRIPSI**

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

**OLEH :  
GHUFRAN HASAN  
10390178**

**PEMBIMBING :**

- 1. Dr. SLAMET HARYONO, SE,M.Si**
- 2. JAUHAR FARADIS, SHI.,MA**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM  
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2014**

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh hubungan antara variabel dana pihak ketiga (DPK), *non performing financing* (NPF), biaya operasional pendapatan operasional (BOPO), *capital adequacy ratio* (CAR), *financing to deposit ratio* (FDR), dan ukuran perusahaan (*SIZE*) terhadap profitabilitas yang diproksikan dengan *return on asset* (ROA)

Objek Penelitian meliputi bank umum syariah yang beroperasi pada tahun 2009-2013. *Screening* menghasilkan tiga bank yakni Bank Syariah Mandiri (BSM), Bank Muamalat Indonesia (BMI), dan Bank BRI Syariah (BRIS). Data diperoleh berdasarkan laporan publikasi bank dalam website bank yang bersangkutan.

Hasil uji t menunjukkan bahwa variabel ukuran perusahaan (*SIZE*) berpengaruh positif signifikan terhadap ROA. Sedangkan dana pihak ketiga (DPK) dan biaya operasional pendapatan operasional (BOPO) berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA. Selain itu dari hasil pengujian statistik, variabel *non performing financing* (NPF), *capital adequacy ratio* (CAR), dan *financing to deposit ratio* (FDR) terbukti tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA.

Kata Kunci: **ROA, DPK, NPF, BOPO, CAR, FDR, dan SIZE**



05-03/RO

Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga

FM-UINSK-BM-

## SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi

Saudara Ghufran Hasan

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 : Ghufran Hasan

NIM : 10390178

Judul Skripsi : **Pengaruh Dana Pihak Ketiga, *Non Performing Financing*, Rasio Biaya, *Capital Adequacy Ratio*, *Financing To Deposit Ratio*, dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana dalam Ilmu Ekonomi Islam. Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqosahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 28 Rajab 1435 H

21 Mei 2014 M

Pembimbing 1

**Slamet Haryono SE, M.Si**  
NIP. 19761231 200003 1 005

**SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI**

Hal : Skripsi  
Saudara Ghufuran Hasan  
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:

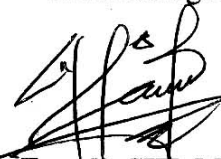
|               |                                                                                                                                                                                                                      |
|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Nama          | : Ghufuran Hasan                                                                                                                                                                                                     |
| NIM           | : 10390178                                                                                                                                                                                                           |
| Judul Skripsi | : <b>Pengaruh Dana Pihak Ketiga, <i>Non Performing Financing</i>, Rasio Biaya, <i>Capital Adequacy Ratio</i>, <i>Financing To Deposit Ratio</i>, dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah</b> |

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana dalam Ilmu Ekonomi Islam. Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqosahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 28 Rajab 1435 H  
21 Mei 2014 M

Pembimbing 2



**Jauhar Faradis SHL, MA**  
**NIP. 19840523 201101 1 008**

## SURAT PERNYATAAN

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yang bertandatangan di bawah ini, saya:

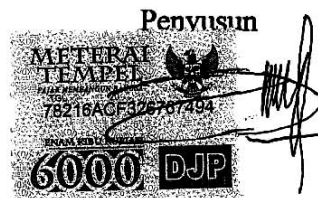
Nama : Ghufuran Hasan  
NIM : 10390178  
Fakultas-Prodi : Syari'ah dan Hukum – Keuangan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **"Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Non Performing Financing, Rasio Biaya, Capital Adequacy Ratio, Financing To Deposit Ratio, dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah"** adalah benar-benar merupakan hasil karya penulis sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam footnote atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi, dan digunakan sebagaimana perlunya.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 27 Mei 2014



Ghufuran Hasan

**PENGESAHAN SKRIPSI**

**Nomor : UIN.02/K.KUI-SKR/PP.009/068/2014**

Skripsi/tugas akhir dengan judul :

**Pengaruh Dana Pihak Ketiga, *Non Performing Financing*, Rasio Biaya, *Capital Adequacy Ratio*, *Financing To Deposit Ratio*, dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah.**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Ghufran Hasan  
NIM : 10390178  
Telah dimunaqasyahkan pada : 18 Juni 2014  
Nilai : A/B  
Dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga

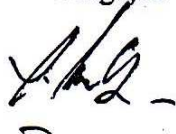
**TIM MUNAQASYAH :**

Ketua Sidang



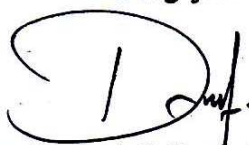
Jaufar Faradis., SHI.M.A.  
NIP. 19840523 201101 1 008

Penguji I



Dr. Ibnu Oizam., SE., M.Si., Akt., CA  
NIP. 19680102 199403 1 002

Penguji II



Dian Nuriyah Solissa., SHI., M.Si.  
NIP. 19840216 200912 2 004

Yogyakarta, 18 Juni 2014

UIN Sunan Kalijaga

Fakultas Syari'ah dan Hukum



DEKAN

Prof. Noorhaidi, MA, M. Phil, Ph.D.  
NIP. 19711207 199503 1 002

## HALAMAN MOTTO

*“Jangan lihat masa lampau dengan penyesalan,  
jangan pula lihat masa depan dengan ketakutan,  
tapi lihatlah sekitar anda dengan penuh  
kesadaran.”*

*“Saya datang, saya bimbingan, saya ujian, saya  
revisi dan saya menang!”*

*“jika kamu berbuat baik (berarti) kamu berbuat  
baik bagi dirimu sendiri, dan jika kamu berbuat  
jahat, maka kejahatan itu untuk dirimu sendiri..”  
(Q.S Al-Isra’ : 7)*

**HALAMAN PERSEMBAHAN**

***Skripsi Ini Saya Persembahkan Untuk:***

***Ibunda dan Alm. Ayah Tercinta Serta Keluarga Tersayang***

***Keluarga Besar Mahasiswa Keuangan Islam KUI-D  
Ank. 2010 UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta***

***Keluarga Besar Ikatan Alumni  
Insan Cendekia Gorontalo Yogyakarta***

***Teman-Teman oXIgen (MAN Insan Cendekia Gorontalo  
Angaktan XI)***

***Beserta Almamater  
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta***

## KATA PENGANTAR

Segala puja dan puji syukur penulis panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa karena dengan rahmat, hidayah serta inayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi ini. Sholawat dan salam selalu penulis haturkan kepada Nabi agung Muhammad SAW, yang telah membimbing kita dari jalan kebodohan menuju jalan pencerahan berfikir dan memberi inspirasi kepada penulis untuk tetap selalu semangat dalam belajar dan berkarya.

Penelitian ini merupakan tugas akhir pada Program Studi Keuangan Islam, Fakultas Syari'ah dan Hukum, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai syarat untuk memperoleh gelar strata satu. Untuk itu, penulis dengan segala kerendahan hati mengucapkan banyak terima kasih kepada :

1. Kedua orang tua, Asmara Dewi Arsad dan Alm. Yusuf Hasan dan atas segala kasih sayang, dukungan, motivasi dan doa yang selalu dipanjatkan.
2. Prof. Dr. H. Musa Asy'arie selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Prof. Noorhaidi, MA, M.Phil, Ph.D selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bpk. Yazid Afandi selaku Kaprodi Keuangan Islam Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
5. Ibu Sunarsih, S.E, M.Si selaku dosen pembimbing akademik dan pembimbing skripsi yang telah membimbing saya dari awal proses kuliah hingga akhir semester, serta Bapak Dr. Ibnu Qizam.,SE.MS.i.,Akt.,CA dan Ibu Dian Nuriyah Solissa., SHI.,M.Si selaku penguji I dan II yang telah mengarahkan,

memberi masukan, kritik, saran dan motivasi dalam menyempurnakan penelitian ini.

6. Bapak Dr. Slamet Haryono.,SE.,M.Si dan Bapak Jauhar Faradis.,SHI.,M.A selaku pembimbing I dan II yang telah mengarahkan, memberi masukan, kritik, saran dan motivasi dalam menyempurnakan penelitian ini terkhusus bapak Jauhar Faradis.,SHI.,M.A.
7. Seluruh Dosen Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syari'ah dan Hukum, UIN Sunan Kalijaga yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan untuk penulis selama menempuh pendidikan di UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
8. Sahabat-sahabatku, Tri Joko Marzono, Dedi Ananta, Khotibul Umam, Filza Zatalina, Indah Khaledazia, Habibi ahmad, Jenk Intan, Mitra Agustriana, Yusuf Setiawan, Ashariana Warsa, Zielhapes Fuady serta seluruh Keluarga Mahasiswa Keuangan Islam KUI-D Ank.2010, keluarga besar Ikatan Alumni Insan Cendekia Gorontalo (IAICG) dan teman-teman oXIgen tercinta.
9. Semua pihak yang secara langsung ataupun tidak langsung turut membantu dalam penulisan skripsi ini.

Semoga Allah SWT memberikan barakah atas kebaikan dan jasa-jasa mereka semua dengan rahmat dan kebaikan yang terbaik dariNya. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi yang membaca dan mempelajarinya.

Yogyakarta, 07 Rabiul Akhir 1435 H  
18 Februari 2014 M

Ghufran Hasan

## 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 | Tidak dilambangkan | Tidak dilambangkan         |
| ب          | Ba'  | b                  | be                         |
| ت          | Ta'  | t                  | te                         |
| ث          | sa'  | ṣ                  | es (dengan titik di atas)  |
| ج          | Jim  | j                  | je                         |
| ح          | ha'  | ḥ                  | ha (dengan titik di bawah) |
| خ          | Kha' | kh                 | ka dan ha                  |
| د          | Dal  | d                  | de                         |
| ذ          | zal  | ẓ                  | zet (dengan titik di atas) |
| ر          | Ra'  | r                  | er                         |
| ز          | Zai  | z                  | zet                        |
| س          | Sin  | s                  | es                         |

|    |        |    |                             |
|----|--------|----|-----------------------------|
| ش  | Syin   | sy | es dan ye                   |
| ص  | sad    | ṣ  | es (dengan titik di bawah)  |
| ض  | dad    | ḍ  | de (dengan titik di bawah)  |
| ط  | ta'    | ṭ  | te (dengan titik di bawah)  |
| ظ  | za'    | ẓ  | zet (dengan titik di bawah) |
| ع  | 'ain   | ‘  | koma terbalik di atas       |
| غ  | gain   | g  | ge                          |
| ف  | fa     | f  | ef                          |
| ق  | qaf    | q  | qi                          |
| ك  | kaf    | k  | ka                          |
| ل  | lam    | l  | el                          |
| م  | mim    | m  | em                          |
| ن  | nun    | n  | en                          |
| و  | wawu   | w  | w                           |
| هـ | ha'    | h  | ha                          |
| ء  | hamzah | ﺀ  | apostrof                    |
| ي  | ya     | Y  | Ye                          |

#### B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

|               |         |                     |
|---------------|---------|---------------------|
| مُتَعَدِّدَةٌ | Ditulis | <i>Muta‘addidah</i> |
| عِدَّةٌ       | Ditulis | ‘iddah              |

### C. *Ta' marbutah*

Semua *ta' marbutah* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti *shalat*, *zakat*, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

|                |         |                           |
|----------------|---------|---------------------------|
| حكمة           | Ditulis | <i>Hikmah</i>             |
| علة            | ditulis | <i>‘illah</i>             |
| كرامة الأولياء | ditulis | <i>karamah al-auliya’</i> |

### D. *Vokal Pendek dan Penerapannya*

|       |        |         |          |
|-------|--------|---------|----------|
| ----- | Fathah | ditulis | <i>A</i> |
| ----- | Kasrah | ditulis | <i>i</i> |
| ----- | Dammah | ditulis | <i>u</i> |

|      |        |         |                |
|------|--------|---------|----------------|
| فعل  | Fathah | ditulis | <i>fa‘ala</i>  |
| ذكر  | Kasrah | ditulis | <i>zukira</i>  |
| يذهب | Dammah | ditulis | <i>yazhabu</i> |

### E. Vokal Panjang

|                                  |         |                          |
|----------------------------------|---------|--------------------------|
| 1. fathah + alif<br>جاهلية       | ditulis | A                        |
| 2. fathah + ya' mati<br>تَنسَى   | ditulis | jahiliyyah<br>a<br>tansa |
| 3. Kasrah + ya' mati<br>كَرِيم   | ditulis | i<br>karim               |
| 4. D{ammah + wawu mati<br>فُرُود | ditulis | u<br>furud               |

### F. Vokal Rangkap

|                                    |         |                |
|------------------------------------|---------|----------------|
| 1. fathah + ya' mati<br>بَيْنَكُمْ | ditulis | Ai<br>bainakum |
| 2. fathah + wawu mati<br>قَوْل     | ditulis | au<br>qaul     |

### G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

|                 |         |                 |
|-----------------|---------|-----------------|
| أَنْتُمْ        | Ditulis | a'antum         |
| أَعَدَّتْ       | ditulis | u'iddat         |
| لَنْ شُكْرْتُمْ | ditulis | la'in syakartum |

## H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal “al”

|        |         |                  |
|--------|---------|------------------|
| القرآن | ditulis | <i>al-Qur'an</i> |
| القياس | ditulis | <i>al-Qiyas</i>  |

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut

|           |         |                  |
|-----------|---------|------------------|
| السَّمَاء | ditulis | <i>as-Sama'</i>  |
| الشَّمْس  | ditulis | <i>asy-Syams</i> |

## I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

|                   |         |                      |
|-------------------|---------|----------------------|
| ذَوِى الْفُرُوضِ  | ditulis | <i>zawī al-furud</i> |
| أَهْلُ السُّنَّةِ | ditulis | <i>ahl as-sunnah</i> |

## DAFTAR ISI

|                                 |       |
|---------------------------------|-------|
| HALAMAN JUDUL .....             | i     |
| ABSTRAK.....                    | ii    |
| HALAMAN PERSETUJUAN .....       | iii   |
| HALAMAN PERNYATAAN .....        | v     |
| SURAT PENGESAHAN .....          | vi    |
| PEDOMAN TRANSLITERASI.....      | vii   |
| HALAMAN MOTTO .....             | xi    |
| HALAMAN PERSEMBAHAN.....        | xii   |
| KATA PENGANTAR.....             | xiii  |
| DAFTAR ISI .....                | xv    |
| DAFTAR TABEL .....              | xviii |
| DAFTAR GAMBAR.....              | xix   |
| DAFTAR LAMPIRAN .....           | xx    |
| BAB I PENDAHULUAN .....         | 1     |
| A. Latar Belakang Masalah ..... | 1     |
| B. Rumusan Masalah .....        | 7     |
| C. Tujuan Penelitian .....      | 7     |
| D. Manfaat Penelitian .....     | 8     |
| E. Sistematika Pembahasan ..... | 9     |
| BAB II LANDASAN TEORI .....     | 11    |
| A. Landasan Teori.....          | 11    |

|                                                   |           |
|---------------------------------------------------|-----------|
| 1. Pengertian Bank Syariah.....                   | 11        |
| 2. Pengertian Pembiayaan.....                     | 12        |
| 3. Pembiayaan Jual Beli.....                      | 13        |
| 4. Pembiayaan Bagi Hasil .....                    | 17        |
| 5. Prinsip Sewa.....                              | 20        |
| 6. Rasio Profitabilitas.....                      | 22        |
| 7. Manajemen Permodalan Bank Syariah.....         | 24        |
| 8. Manajemen Likuiditas Bank Syariah.....         | 27        |
| 9. Manajemen Risiko Pembiayaan Bank Syariah ..... | 30        |
| 10. Manajemen Dana Bank Syariah .....             | 33        |
| 11. Rasio Biaya .....                             | 36        |
| 12. Ukuran Perusahaan (SIZE) .....                | 37        |
| 13. Analisis Laporan Keuangan .....               | 38        |
| 14. Kinerja Perbankan .....                       | 39        |
| 15. Tingkat Kesehatan Bank.....                   | 40        |
| B. Telaah Pustaka .....                           | 42        |
| C. Pengembangan Hipotesis Penelitian .....        | 44        |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>             | <b>50</b> |
| A. Variabel Penelitian.....                       | 50        |
| B. Definisi Operasional Variabel.....             | 50        |
| C. Populasi dan Sampel .....                      | 55        |
| D. Jenis dan Sumber Data .....                    | 56        |
| E. Metode Pengumpulan Data.....                   | 56        |

|                                                    |           |
|----------------------------------------------------|-----------|
| F. Metode Analisis Data .....                      | 57        |
| <b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b> | <b>67</b> |
| A. Uji Statistik Deskriptif.....                   | 67        |
| B. Hasil Uji Asumsi Klasik.....                    | 70        |
| 1. Uji Normalitas .....                            | 70        |
| 2. Uji Autokorelasi .....                          | 72        |
| 3. Uji Heterokedastisitas.....                     | 72        |
| 4. Uji Multikolineritas .....                      | 74        |
| C. Analisis Persamaan Linear Berganda.....         | 75        |
| D. Koefisien Determinasi .....                     | 76        |
| E. Analisis Hasil Uji F .....                      | 77        |
| F. Analisis Hasil Uji T.....                       | 78        |
| G. Pembahasan Hasil Pengujian Statistik .....      | 80        |
| <b>BAB V PENUTUP .....</b>                         | <b>94</b> |
| A. Kesimpulan .....                                | 94        |
| B. Saran-saran .....                               | 96        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>                        | <b>97</b> |
| <b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>                           |           |

## DAFTAR TABEL

|                                                               |    |
|---------------------------------------------------------------|----|
| Tabel 2.1.Perhitungan NPF Berdasarkan Kemampuan Nasabah ..... | 32 |
| Tabel 3.1.Tabel Durbin-Watson .....                           | 62 |
| Tabel 4.1. Tabel Analisis Deskriptif.....                     | 67 |
| Tabel 4.2. Tabel Hasil Regresi .....                          | 75 |
| Tabel 4.3. Tabel Proporsi Penyaluran Dana Bank.....           | 84 |
| Tabel 4.4.Tabel Rata-rata FDR dan BOPO.....                   | 91 |

## DAFTAR GAMBAR

|                                                                          |    |
|--------------------------------------------------------------------------|----|
| Gambar 2.1. Skema Pembiayaan <i>Mudharabah</i> .....                     | 15 |
| Gambar 2.2 Skema Pembiayaan <i>Salam</i> .....                           | 16 |
| Gambar 2.3 Skema Pembiayaan <i>Istishna</i> ’ .....                      | 17 |
| Gambar 2.4 Skema Pembiayaan <i>Mudharabah</i> .....                      | 19 |
| Gambar 2.5 Skema Pembiayaan <i>Musyarakah</i> .....                      | 20 |
| Gambar 2.6 Skema Pembiayaan Ijarah.....                                  | 21 |
| Gambar 4.1. Hasil Uji <i>Normal Probablity Plot</i> .....                | 71 |
| Gambar 4.2. Grafik Hasil Heterokedastisitas ( <i>ScatterPlot</i> ) ..... | 73 |

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1. Tabel Hasil Perhitungan Olah Data

Lampiran 2. Terjemahan

Lampiran 3. Tabel Hasil Perhitungan SPSS

Lampiran 4. *Curriculum Vitae*

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **A. Latar Belakang Masalah**

Sejak beberapa tahun terakhir di Indonesia telah diperkenalkan suatu sistem perbankan dengan pendekatan syariah Islam yang dapat menjadi perbankan alternatif bagi masyarakat, khususnya bagi umat Islam. Gambaran suatu perbankan yang aman, terpercaya dan amanah serta terbebas dari riba sangat dirindukan oleh masyarakat. Karakteristik sistem perbankan syariah yang beroperasi berdasarkan prinsip bagi hasil memberikan alternatif sistem perbankan yang saling menguntungkan bagi masyarakat dan bank, serta menonjolkan aspek keadilan dalam bertransaksi, investasi yang beretika, mengedepankan nilai-nilai kebersamaan dan persaudaraan dalam berproduksi dan menghindari kegiatan spekulatif dalam bertransaksi keuangan.

Sebagai lembaga yang penting dalam perekonomian, maka perlu adanya pengawasan kinerja yang baik oleh regulator perbankan. Salah satu indikator untuk menilai kinerja keuangan suatu bank adalah melihat tingkat profitabilitasnya. Hal ini terkait sejauh mana bank menjalankan usahanya secara efisien. Efisiensi diukur dengan membandingkan laba yang diperoleh dengan aktiva atau modal yang menghasilkan laba. Semakin tinggi profitabilitas suatu bank, maka semakin baik pula kinerja bank tersebut. Profitabilitas bank-bank syariah tercermin pada *Return on Asset* (ROA) dan *Return on Equity* (ROE).<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> Suryani, "Analisis Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR) Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah Di Indonesia," Jurnal: *Walisongo*, Vol 1, (Mei 2011), hlm. 49.

Mengingat begitu pentingnya fungsi dan peranan perbankan syariah di Indonesia, maka pihak bank syariah perlu meningkatkan kinerjanya agar tercipta perbankan dengan prinsip syariah yang sehat dan efisien. Profitabilitas merupakan indikator yang paling tepat untuk mengukur kinerja suatu bank. Menurut Diah Aristya Hesti, tingkat profitabilitas bank syariah di Indonesia merupakan yang terbaik di dunia diukur dari rasio laba terhadap aset (ROA), baik untuk kategori bank yang *full fledge* maupun untuk kategori Unit Usaha Syariah.<sup>2</sup>

*Return on Assets* (ROA) digunakan untuk mengukur profitabilitas bank, karena Bank Indonesia sebagai pembina dan pengawas perbankan lebih mengutamakan nilai profitabilitas suatu bank yang diukur dengan aset yang dananya sebagian besar dari dana simpanan masyarakat. Semakin besar ROA suatu bank, semakin besar pula tingkat keuntungan yang dicapai bank, dan semakin baik posisi bank tersebut dari segi penggunaan aset.<sup>3</sup>

Disahkannya Undang-undang No. 21 Tahun 2008 telah membuka kesempatan lebih luas bagi bank syariah untuk berkembang. Undang-undang ini bahkan tidak saja menyebut bank syariah secara berdampingan dengan bank konvensional dalam pasal demi pasal, tetapi juga menyatakan secara rinci prinsip produk perbankan syariah, seperti *Murabahah, Salam, Istisna, Mudharabah, Musyarakah* dan *Ijarah*.

---

<sup>2</sup> Diah Aristya Hesti, "Analisis Pengaruh Ukuran Perusahaan, Kecukupan Modal, Kualitas Aktiva Produktif (KAP), dan Likuiditas terhadap Kinerja Keuangan (Studi pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2005-2009)," *Skripsi*: Universitas Diponegoro Semarang, (2010), hlm. 9.

<sup>3</sup> Lukman Dendawijaya, *Manajemen Perbankan*, (Jakarta, Ghalia Indonesia, 2009), hlm.. 118

Pembiayaan perbankan syariah hingga akhir 2012 menunjukkan peningkatan pada pembiayaan modal kerja usaha yang mayoritas atau sekitar 60 persen disalurkan pada usaha mikro dan usaha kecil. Hingga Juni 2013 sebesar 75,98 persen dari portofolio pembiayaan perbankan syariah menggunakan akad *Murabahah (Debt Financing)*. Sementara, pembiayaan berbasis akad *Mudharabah-Musyarakah (Equity Financing)* berkontribusi 20,96 persen dari total portofolio perbankan syariah<sup>4</sup>.

Kedua sistem pembiayaan ini mempunyai karakteristik yang berbeda sehingga membuat keduanya mempunyai nilai presentase yang berbeda pula. Pembiayaan dengan prinsip jual beli (*Debt Financing*) yang dilakukan oleh perbankan syariah jauh lebih tinggi dibandingkan dengan pembiayaan dengan sistem bagi hasil (*Equity Financing*).

Industri Perbankan syariah nasional selama 2013 membukukan perolehan laba bersih Rp 3,44 triliun, meningkat 35,4% dibandingkan 2012 yang sebesar Rp 2,54 triliun. Pertumbuhan laba bersih perbankan syariah ini lebih tinggi dibandingkan bank umum konvensional yang hanya 14,94%, dari Rp 92,83 triliun pada 2012 menjadi Rp 106,71 triliun.

Pertumbuhan laba perbankan syariah ini ditopang oleh meningkatnya penyaluran pembiayaan. Pada 2013, pembiayaan perbankan syariah mencapai Rp 180,83 triliun, meningkat dibandingkan 2012 sebesar Rp 147,5 triliun. Pada 2013, pembiayaan BUS mencapai Rp 135,44 triliun, meningkat dibandingkan

---

<sup>4</sup> “Jangan Anggap enteng pertumbuhan ekonomi syariah” <http://ekbis.sindonews.com/read/2013/11/18/33/806936/jangan-anggap-enteng-pertumbuhan-ekonomi-syariah> (diakses 25 februari 2014)

2012 sebesar Rp 112,39 triliun<sup>5</sup>. Selain itu perkembangan total aset perbankan syariah hingga Februari 2014, aset yang dikelola oleh 11 bank umum syariah, 23 unit usaha syariah bank dan 163 bank perkreditan rakyat (BPR) syariah mencapai Rp 234,08 triliun. Sementara Angka pertumbuhan mencapai 18,8 persen secara tahunan atau *year on year*.<sup>6</sup>

Faktor penentu profitabilitas dapat dilihat dari faktor internalnya yang meliputi kecukupan modal, efisiensi operasional, likuiditas dan ukuran aset. Faktor internal menggambarkan kondisi bank dan kinerja bank selama menjalankan aktifitasnya sebagai lembaga intermediasi. Gambaran mengenai kinerja bank dapat dilihat dari laporan keuangan yang bersangkutan. Terdapat rasio-rasio yang dipergunakan untuk menilai tingkat kesehatan bank yaitu rasio CAR, BOPO, FDR, Ukuran Perusahaan dan Profitabilitas.

Saat ini perbankan Indonesia menghadapi tantangan yang cukup besar dan kompleks, baik tantangan perekonomian global maupun tantangan dalam negeri. Tantangan tersebut harus dapat dihadapi dan disikapi demi menciptakan daya saing perbankan yang tinggi. Untuk dapat mencapai daya saing yang tinggi, hal pertama yang harus diperhatikan bank adalah meningkatkan kemampuan bank-bank tersebut untuk menjadi bank yang sehat, antara lain dengan menjaga tingkat profitabilitas. Rasio permodalan yang lazim digunakan untuk mengukur kesehatan bank adalah Rasio kecukupan modal atau *Capital Adequacy Ratio* (CAR). Jika

---

<sup>5</sup>“Laba Bank Syariah Tumbuh Lebih Kencang” <http://www.investor.co.id/moneyandbanking/laba-bank-syariah-tumbuh-lebih-kencang/78513> diakses 26 februari 2014

<sup>6</sup> “Aset Perbankan Syariah Indonesia Capai Rp 234 Triliun,” <http://www.Republika.co.id/berita/ekonomi/syariah-ekonomi/14/04/10/n3t7h5-aset-perbankan-syariah-indonesia-capai-rp-234-triliun>. (Diakses 10 april 2014)

nilai rasio kecukupan modal tinggi (sesuai ketentuan BI 8%) berarti bank tersebut mampu membiayai operasi bank, keadaan yang menguntungkan bank tersebut akan memberikan kontribusi yang cukup besar bagi profitabilitas<sup>7</sup>.

Selain rasio kecukupan modal permasalahan utama yang ada pada perbankan adalah pengelolaan aset yang kurang tepat sehingga berpengaruh terhadap likuiditas, jika rasio *Financing to Deposit Ratio* (FDR) semakin tinggi maka semakin tinggi pula laba yang akan diperoleh. Pada tahun 2013 Bank Indonesia (BI) menetapkan aturan giro wajib minimum *loan to deposit ratio* (GWM LDR). Penetapan yang bertujuan untuk menjaga likuiditas perbankan ini tidak hanya berlaku bagi perbankan konvensional, namun juga termasuk perbankan syariah. Aturan ini memaksa perbankan syariah mengerem *financing to deposit ratio* (FDR) yang terlanjur tinggi. BI mencatat FDR perbankan syariah cenderung meningkat dari tahun ke tahun. Per April 2013, FDR perbankan syariah mencapai 103,08 persen. Per April 2012, FDR perbankan syariah tercatat 95,39 persen.<sup>8</sup> Oleh karena itu menarik untuk dicermati langkah Bank Indonesia menetapkan aturan GWM Bank Syariah yang mungkin saja akan berdampak terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia.

Sebagaimana yang diketahui Bank Syariah merupakan jenis perbankan yang sarat akan risiko karena melibatkan pengelolaan uang milik masyarakat dan diputar kembali dalam bentuk pembiayaan dan investasi lainnya, sehingga dapat

---

<sup>7</sup> Mudrajat Kuncoro dan Suhardjono, *Manajemen Perbankan*. (Yogyakarta: BPFE, 2002), hlm. 573.

<sup>8</sup> "FDR Perbankan Syariah Diperketat", <http://www.republika.co.id/berita/koran/news-update/13/08/18/mrqjnz-fdr-perbankan-syariah-diperketat> (diakses: 19 februari 2014)

terjadinya fluktuasi laporan keuangan yang cukup signifikan khususnya fluktuasi laba.

Dalam penelitian A.A Yogi Prasanjaya dan I Wayan Ramantha yang meneliti tentang pengaruh tingkat kesehatan bank yang menggunakan rasio CAR, BOPO, FDR, dan ukuran perusahaan terhadap profitabilitas bank yang diukur menggunakan ROA. Dalam penelitian tersebut mereka menyimpulkan bahwa CAR dan ukuran perusahaan tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA, sedangkan BOPO dan FDR berpengaruh signifikan terhadap ROA<sup>9</sup>. Sedangkan menurut penelitian Tjipto Endang Irianti bahwa CAR dan DPK berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas sedangkan FDR tidak berpengaruh terhadap profitabilitas perusahaan perbankan.<sup>10</sup> Hasil penelitian Nugraheni dan Hapsoro juga penelitian Arini mengungkapkan bahwa ukuran perusahaan berpengaruh positif terhadap ROA. Namun berbeda dengan hasil penelitian Kosmidou juga penelitian Dietrich dan Wanzenried yang mengungkapkan bahwa ukuran perusahaan berpengaruh negatif terhadap ROA.

Berdasarkan latar belakang yang telah dijelaskan diatas dan hasil penelitian-penelitian terdahulu yang saling kontradiksi, maka peneliti ingin melihat pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Financing* (NPF), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), dan ukuran perusahaan (SIZE)

---

<sup>9</sup> A.A Yogi Prasanjaya dan I wayan Ramantha, "Analisi Pengaruh Rasio CAR, BOPO, FDR, dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas Bank Yang Terdaftar di BEI," *E-jurnal Akuntansi Universitas Udayana* Vol. IV No 1, (2012), hlm 242.

<sup>10</sup> Tjipto Endang Irianti, "Pengaruh Kecukupan Modal, Likuiditas, dan Dana Pihak Ketiga Terhadap Tingkat Profitabilitas Perusahaan Perbankan," *jurnal ilmiah: Inkoma*, Vol. 24, Nomor 1, (Februari 2013) ,hlm 14-15

terhadap *profitabilitas* bank syariah yang diproyeksikan dengan *return on asset* (ROA).

#### **A. Rumusan Masalah**

Berdasarkan pada latar belakang yang telah dipaparkan di atas maka Permasalahan dalam penelitian ini sebagai berikut :

1. Bagaimanakah pengaruh dana pihak ketiga (DPK) terhadap profitabilitas bank umum syariah?
2. Bagaimanakah pengaruh tingkat *non performing financing* (NPF) terhadap profitabilitas bank umum syariah?
3. Bagaimanakah pengaruh tingkat Efisiensi Operasional (BOPO) terhadap profitabilitas bank umum syariah?
4. Bagaimanakah pengaruh tingkat kecukupan modal (CAR) terhadap profitabilitas bank umum syariah?
5. Bagaimanakah pengaruh tingkat *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap profitabilitas bank umum syariah?
6. Bagaimanakah pengaruh ukuran perusahaan (SIZE) terhadap profitabilitas bank umum syariah?

#### **C. Tujuan Peneliti**

1. Untuk mengetahui pengaruh dana pihak ketiga (DPK) terhadap profitabilitas Bank umum syariah.
2. Untuk mengetahui pengaruh tingkat *non performing financing* (NPF) terhadap profitabilitas Bank umum syariah.

3. Untuk mengetahui pengaruh tingkat Efisiensi Operasional (BOPO) terhadap profitabilitas Bank umum syariah.
4. Untuk mengetahui pengaruh tingkat kecukupan modal (CAR) terhadap profitabilitas Bank umum syariah.
5. Untuk mengetahui pengaruh tingkat *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap profitabilitas Bank umum syariah
6. Untuk mengetahui pengaruh ukuran perusahaan (SIZE) terhadap profitabilitas Bank umum syariah.

#### **D. Manfaat Penelitian**

Penelitian ini diharapkan dapat berguna dan bermanfaat bagi penulis dan bagi pihak lain yang bersangkutan.

##### **1. Bagi Dunia Perbankan**

Dapat memberikan masukan yang berguna bagi pihak manajemen perbankan syariah terhadap kebijakan-kebijakan yang akan diambil terutama prioritas jenis produk pembiayaan yang dipilihnya.

##### **2. Bagi Penulis**

Untuk menambah wawasan dan pengetahuan tentang faktor-faktor apa saja yang mempengaruhi bank syariah dalam menentukan jenis produk pembiayaan yang dipilihnya.

##### **3. Bagi Peneliti Lain**

Penulis mengharapkan hasil penelitian ini dapat berguna bagi peneliti selanjutnya untuk lebih mengkaji lebih dalam permasalahan yang terjadi di bank syariah.

### **E. Sistematika Penulisan**

Bab pertama merupakan pendahuluan yang menjadi gambaran awal dari apa yang akan dilakukan oleh peneliti. Bab ini berisi latar belakang masalah yang menjadi landasan untuk dilakukannya penelitian, rumusan masalah yang dituangkan dalam bentuk pertanyaan, tujuan dan kegunaan penelitian berisi tentang tujuan dilakukannya penelitian dan kegunaannya, kemudian diakhiri dengan sistematika pembahasan yang menjelaskan sistematika penyajian hasil penelitian dari awal penelitian hingga penyajian kesimpulan dari hasil penelitian.

Bab kedua merupakan kelanjutan dari bagian pendahuluan yang didalamnya berisi landasan teori dan pengembangan hipotesis. Bab ini membahas mengenai tinjauan teoritis tentang informasi-informasi mengenai variabel penelitian yang berisi tentang telaah pustaka. Selanjutnya, pengembangan hipotesis dirumuskan dari landasan teori dan telaah pustaka pada penelitian terdahulu dan merupakan jawaban sementara terhadap permasalahan yang akan diteliti.

Bab ketiga merupakan metode penelitian yang berisi tentang gambaran cara atau teknik yang akan digunakan dalam penelitian. Cara atau teknik ini meliputi uraian tentang penjelasan mengenai jenis dan sifat penelitian, kondisi sampel dan penentuan sampel, definisi operasional variable, peralatan atau perangkat yang digunakan, baik dalam pengumpulan data maupun analisis data untuk menguji hipotesis yang diajukan.

Bab keempat, berisi tentang hasil penelitian dari pengolahan data dengan pembahasannya, yang didasarkan pada analisis hasil pengujian data secara deskriptif maupun analisis hasil pengujian hipotesis yang telah dilakukan.

Bab kelima, berisi penutup yang di dalamnya memaparkan kesimpulan, dan saran dari hasil analisis data yang berkaitan dengan penelitian.

## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Berdasarkan latar belakang, landasan teori, analisis data, dan hasil pengujian yang dilakukan terhadap hipotesis, maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

1. Berdasarkan hasil pengujian hipotesis pertama (H1) bahwa variabel dana pihak ketiga (DPK) memiliki nilai t sebesar -2,808 menunjukkan dana pihak ketiga (DPK) berpengaruh negatif terhadap ROA. Nilai signifikansi variabel dana pihak ketiga (DPK) adalah 0,007 dimana nilai ini lebih kecil dari 0,05 sehingga dapat dikatakan bahwa variabel pembiayaan bagi hasil terbukti berpengaruh signifikan terhadap ROA.
2. Berdasarkan hasil pengujian hipotesis kedua (H2) diketahui bahwa variabel *non performing financing* (NPF) memiliki Nilai signifikansi sebesar 0,235 dimana nilai ini lebih besar 0,05 sehingga dapat dikatakan bahwa variabel *non performing financing* (NPF) terbukti tidak berpengaruh terhadap ROA.
3. Berdasarkan hasil pengujian hipotesis ketiga (H3) diketahui bahwa variabel BOPO memiliki nilai t sebesar -12,615 menunjukkan BOPO berpengaruh negatif terhadap ROA. Nilai signifikansi variabel BOPO adalah 0,000 dimana nilai ini kecil dari 0,05

sehingga dapat dikatakan bahwa variabel BOPO terbukti berpengaruh signifikan terhadap ROA.

4. Berdasarkan hasil pengujian hipotesis keempat (H4) diketahui bahwa variabel *Capital adequacy ratio* (CAR) memiliki Nilai signifikansi sebesar 0,823 dimana nilai ini lebih besar dari 0,05 sehingga dapat dikatakan bahwa variabel *Capital adequacy ratio* (CAR) terbukti tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA.
5. Berdasarkan hasil pengujian hipotesis kelima (H5) diketahui bahwa variabel *financing to deposit ratio* (FDR) memiliki nilai signifikansi sebesar 0,903 dimana nilai ini lebih besar dari 0,05 sehingga dapat dikatakan bahwa variabel *financing to deposit ratio* (FDR) terbukti tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA.
6. Berdasarkan hasil pengujian hipotesis keenam (H6) diketahui bahwa variabel ukuran perusahaan (SIZE) memiliki nilai t sebesar 2,807 menunjukkan ukuran perusahaan (SIZE) berpengaruh positif terhadap ROA. Nilai signifikansi variabel ukuran perusahaan (SIZE) adalah 0,007 dimana nilai ini lebih kecil dari 0,05 sehingga dapat dikatakan bahwa variabel ukuran perusahaan (SIZE) terbukti berpengaruh signifikan terhadap ROA.

## **B. Saran**

1. Dalam penelitian ini hanya menggunakan Data pengamatan periode proyeksi triwulanan sehingga kurang akurat dalam menyajikan hasil penelitian yang baik. Untuk penelitin selanjutnya diharapkan untuk menambah periode waktu penelitian sehingga hasilnya bisa lebih akurat.
2. Pada penelitin ini peneliti hanya memilih 3 bank umum syariah sebagai objek Penelitian. Penelitian selanjutnya sebaiknya menambah jumlah sampel perbankan yang akan diteliti. Penambahan objek dapat dilakukan dengan menambah Unit Usaha Syariah (UUS) dan BPRS sehingga hasilnya akan lebih mewakili perbankan syariah di Indonesia.
3. Karena dalam penelitian ini hanya meneliti dari segi faktor internal saja, Penelitian selanjutnya disarankan mengolah variabel independen dengan menambah variable dari faktor eksternal. Penelitian selanjutnya juga dapat mengganti variabel independen yang tidak signifikan dari penelitian ini dengan variabel lain yang diduga dapat mempengaruhi mempengaruhi perubahan profitabilitas Bank Umum Syariah, seperti faktor politik dan lainnya.

## DAFTAR PUSTAKA

### **Al-Quran**

Departemen Agama RI, Al-Qur'an dan Terjemahnya, Jakarta: Sygma, 2009.

### **Akuntansi, Manajemen dan keuangan**

Ali, Mashud. 2004..*Asset Liability Management*. Jakarta: PT Elex Komputindo.

Antonio' Muhammad Syafi'I. 2001. *Bank Sayri'ah, Teori dan Praktek*. Jakarta: Tazkia astitute dan Gema Insani Press.

Arifn, Zainul. 2002. *Dasar-Dasar Manajemen Perbankan syariah*. jakarta: Alfabeta.

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

Fatah, Nur.*Manajemen Keuangan, Lingkup Manajemen Keuangan dan Alat-alat Analisa keuangan*. .

Hanafi, Mahmud M. dan Abdul Halim. 2005. "Analisis Laporan Keuangan".Yogyakarta: AMP YKPN.

Hasibuan, Malayu S.P. 2006.*Dasar-Dasar Perbankan*. Jakarta: Bumi Aksara,

Kasmir.2010.*Pengantar Manajemen Keuangan*. Jakarta: Prenada Media Group.

Kuncoro, Mudrajad dan Suhardjono.2002. *Manajemen Perbankan*. Yogyakarta: BPFE.

Muhammad, Rifqi. *Akuntansi Keuangan syariah konsep implementasi PSAK Syariah*. Yogyakarta: P3EI Press.

Muhammad. 2005.*Bank Syari'ah Problem dan Prospek Perkembangan di Indonesia*. Yogyakarta: Graha Ilmu.

Muhammad. 2011. *Manajemen Bank Syariah*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.

- Muljiono, Teguh P. 1999. *Bank Budgeting*. Yogyakarta: BPFE.
- Perwaatmadja, Karnaen dan Syafi'I Antonio. 1999. *Apa dan Bagaimana Bank Islam*. Yogyakarta: PT. Dhani bakti wakaf.
- Rivai, F. 2005. *Credit Management Handbook*. Jakarta: P.T. Raya Grafindo Persada..
- Rivai, Veithzal. 2011. *Islamic Banking*. Jakarta: Rajagrafindo.
- Santoso, Singgih. 2004. *Buku Latihan SPSS Statistik Parametrik*. Jakarta: PT. Elex Media Komputindo, Jakarta.
- Sartono, 2001. Agus. *Manajemen Keuangan Teori dan Aplikasi*, Yogyakarta: BPFE.
- Simorangkir O.P. *Pengantar Lembaga Keuangan Bank dan non Bank*. Jakarta: Ghalia Indonesia. 2004.
- Sinungan, Muchdarsyah. *Manajemen Dana Bank*. Jakarta: Bumi Aksara, 1997.
- Taswan. 2010. *Manajemen perbankan: Konsep, Teknik, dan aplikasi*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Wangsawidjaja, A. 2012. *Pembiayaan Bank Syariah*, Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama.

### **Metodologi/SPSS/Statistik**

- Modul SPSS, Praktikum Statistik SPSS Ver.17, Laboratorium Komputer UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- Ghozali, Imam. 2011. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS Edisi 2*. Penerbit: UNDIP. Semarang

### **Jurnal, Skripsi dan Thesis**

- Adyani, Lyla Rahma. 2011. "Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas (ROA) Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di Bei Periode Desember 2005-September 2010," *Skripsi*: Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Diponegoro Semarang.

- Athanasoglou, Panayiotis P. 2005. “*Bank-Specific, Industry-Specific And Macroeconomic Determinants Of Bank Profitability*” Working Paper No.25 June 2005.
- Dewi, Dhika Rahma.2010.“Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia,” *Skripsi*: Fakultas Ekonomi Universitas Diponegoro Semarang.
- Esther Novelina Hutagalung dkk, 2013. “Analisis Kinerja Keuangan Bank Umum di Indonesia,” *Jurnal Aplikasi Manajemen*, Vol. 11 No 1.
- Hasyim, Fuad. 2012.” Pengaruh NPF, GWM, BOPO, FDR, CAR, SIZE,dan Makroekonomi Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah,” *Skripsi*: Fakultas Syari’ah dan Hukum Universitas Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- Hesti, Diah Aristya.2010. “Analisis Pengaruh Ukuran Perusahaan, Kecukupan Modal, Kualitas Aktiva Produktif (KAP), Dan Likuiditas Terhadap Kinerja Keuangan,” *Skripsi*: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Diponegoro Semarang.
- Ihsan, Muntoha. 2010.“Pengaruh *Gross Domestic Product*, Inflasi, Dan Kebijakan Jenis Pembiayaan Terhadap Rasio *Non Performing Financing* Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2005 Sampai 2010,” *Skripsi*: Fakultas Ekonomi dan Bisnis UNDIP Semarang.
- Irianti, Tjipto Endang.2013. “Pengaruh Kecukupan Modal, Likuiditas, dan Dana Pihak Ketiga terhadap tingkat profitabilitas perusahaan perbankan,” *jurnal ilmiah: Inkoma*, Vol. 24, Nomor 1 Februari 2013.
- Mawardi, Wisnu.2005.“Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan Bank Umum Di Indonesia (Studi Kasus Pada Bank Umum Dengan Total Asset Kurang Dari 1 Triliun),” *Jurnal Bisnis Strategi*, 2005, Vol. 14, No. 1.
- Mulianti. 2010.“Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi kebijakan Hutang dan pengaruhnya terhadap Nilai Perusahaan,” Semarang: Universitas Diponegoro.

- Nusantara, Ahmad Buyung.2009. “Analisis Pengaruh NPL, CAR, FDR, Dan BOPO Terhadap Profitabilitas Bank (Perbandingan Bank Umum Go Publik Dan Bank Umum Non Go Publik di Indonesia Periode Tahun 2005-2007),” *Tesis*: Universitas Diponegoro Semarang.
- Oktaria, Yesi. 2012. “pengaruh pembiayaan musyarakah, mudharabah dan murabahah terhadap profitabilitas bank syariah,” *Jurnal Ilmiah*: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Siliwangi.
- Prasanjaya, A.A Yogi dan I wayan Ramantha.2012.“Analisi pengaruh Rasio CAR, BOPO, FDR, dan ukuran perusahaan terhadap profitabilitas bank yang terdaftar di BEI,” *E-jurnal Akuntansi Universitas Udayana* Vol. IV No 1
- Pratiwi, Dhian Dayanti. 2011. “Pengaruh CAR, BOPO, NPF dan FDR Terhadap Return On Asset (ROA) Bank Umum Syariah (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2005 –2010),” *Skripsi*: Universitas Diponegoro Semarang.
- Putra, Irsan Herlandi. 2011. “Pengaruh Dana Pihak Ketiga dan Loan to deposit Ratio terhadap Profitabilitas,” *Skripsi*. Universitas Komputer Indonesia.
- Rahman, Aulia Fuad dan Ridha Rachmatika.2012. “Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil, dan Rasio Non Performing Financing terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia,” *jurnal ilmiah*: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Brawijaya.
- Rahmat, Muhammad.2012. “Pengaruh CAR, FDR, NPF terhadap Profitabilitas Bank Mandiri Syariah,” *Skripsi*: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Hasanudin Makasar.
- Rastono. 2008.”Penerapan Prinsip Bagi Hasil Dalam Pembiayaan Terhadap Nasabah Bank Syariah,” *Tesis*: Universitas Negeri Padang.
- Sartika, Dewi.2012.“Analisis Pengaruh Ukuran Perusahaan, Kecukupan Modal, Kualitas Aktiva Produktif Dan Likuiditas Terhadap Return On Assets (ROA)”. *Skripsi*: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Hasanudin.

- Setyawan, Aditya Wira Perdana. 2012. “ Pengaruh Komponen *Risk Based Bank Rating* Terhadap Harga Saham Perusahaan Perbankan Yang *Go Public* Di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2008-2011,” *Skripsi*: Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Diponegoro Semarang.
- Sudarini, Sinta. 2005. “Penggunaan Rasio Keuangan Dalam Memprediksi Laba Pada Masa Yang Akan Datang (Studi Kasus Di Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Jakarta,” *Jurnal Akuntansi dan Manajemen*, Vol. 16, No. 3.
- Sukanto, Aris. 2010. “ Pengaruh Debt financing dan Equity Financing terhadap Profit Expenses Ratio (PER) pada Bank Umum Syariah,” *Skripsi*: Fakultas Syari’ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- Sukarno, Kartika Wahyu dan Muhamad Syaichu. 2006. “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Bank Umum Di Indonesia,” *Jurnal Studi Manajemen & Organisasi* Vol. 3, No. 2, (Juli Tahun 2006).
- Sukma, Yoli Lara. 2013. “Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Kecukupan Modal Dan Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas,” *Skripsi*: Universitas Negeri Padang.
- Suryani. 2011. “Analisis Pengaruh Financing To Deposit Ratio (FDR) Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah Di Indonesia,” *Jurnal ilmiah: Walisongo*, Volume 19, Nomor 1, Mei 2011, hlm. 70-71
- Tondowidjojo, Fenny dan Anna Purwaningsih. 2007. “Manfaat Perubahan Rasio Keuangan Dalam Memprediksi Perubahan Laba: Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Jakarta,” *Jurnal Ilmiah: Modus*, Vol. 19, No. 2.
- Usman, Bahtiar. 2003. “Analisis Rasio Keuangan dalam Memprediksi Perubahan Laba pada Bank-bank di Indonesia,” *Jurnal Ilmiah: Media Riset Bisnis dan Manajemen*, Vol. 3, No. 1, April.

Yuliani. 2007. "Hubungan Efisiensi Operasional Dengan Kinerja Profitabilitas Pada Sektor Perbankan Yang Go Publik Di Bursa Efek Jakarta," *Jurnal Manajemen & Bisnis Sriwijaya* Vol. 5 No 10 Desember 2007

### **Surat Edaran Bank Indonesia**

Surat Edaran Bank Indonesia No. 3/30/DPNP Tanggal 14 Desember 2001

Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 12/11/DPNP tanggal 31 Maret 2010

Surat Edaran Bank Indonesia No.13/24/DPNP tanggal 25 Oktober 2011

Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 6/23/ DPNP tanggal 31 Mei 2004

### **Fatwa Dewan Syariah Nasional**

Fatwa Dewan Syariah Nasional DSN No.06/DSN-MUI/IV/2000

### **Situs Web**

<http://www.bankmandiri.co.id/>

<http://www.bnisyariah.co.id/>

<http://www.investor.co.id/moneyandbanking/laba-bank-syariah-tumbuh-lebih-kencang/78513>

<http://www.megasyariah.co.id/>

<http://www.muamalatbank.com/>

<http://www.Republika.co.id/berita/ekonomi/syariah-ekonomi/>

<http://ekbis.sindonews.com/read/2013/11/18/33/806936/jangan-anggap-entengpertumbuhan-ekonomi-syariah>

<http://www.bi.go.id> (Statistik perbankan syariah) diakses 14 januari 2014

<http://www.republika.co.id/berita/koran/news-update/13/08/18/mrqjnz-fdr-perbankan-syariah-diperketat>

### Lampiran 1: Data Pengamatan

| BANK | TAHUN | ROA   | DPK      | NPF   | BOPO   | CAR    | FDR     | SIZE     |
|------|-------|-------|----------|-------|--------|--------|---------|----------|
| BSM  | 2009  | 2,08% | 15357254 | 2,15% | 72,05% | 14,78% | 86,85%  | 17704474 |
|      |       | 2,00% | 15955318 | 1,92% | 73,88% | 14,07% | 87,03%  | 18684103 |
|      |       | 2,11% | 16855217 | 2,16% | 73,76% | 13,37% | 87,93%  | 19391748 |
|      |       | 2,23% | 19168005 | 1,34% | 73,76% | 12,44% | 83,07%  | 22036535 |
|      | 2010  | 2,04% | 20885571 | 0,66% | 74,66% | 12,52% | 83,93%  | 23812128 |
|      |       | 2,22% | 23091575 | 0,88% | 73,15% | 12,46% | 85,16%  | 26384992 |
|      |       | 2,30% | 24564246 | 1,45% | 71,84% | 11,49% | 86,31%  | 28053984 |
|      |       | 2,21% | 28680965 | 1,29% | 74,97% | 10,64% | 82,54%  | 32481873 |
|      | 2011  | 2,22% | 31877266 | 1,12% | 73,07% | 11,89% | 84,06%  | 36269321 |
|      |       | 2,12% | 33549058 | 1,14% | 74,02% | 11,26% | 88,52%  | 38251696 |
|      |       | 2,03% | 37823457 | 1,26% | 73,85% | 11,10% | 89,86%  | 43511837 |
|      |       | 1,95% | 42133653 | 0,95% | 76,44% | 14,70% | 86,03%  | 48671950 |
|      | 2012  | 2,17% | 42371223 | 0,86% | 70,47% | 13,97% | 87,25%  | 49616835 |
|      |       | 2,25% | 42727170 | 1,41% | 71,14% | 13,70% | 92,21%  | 49703905 |
|      |       | 2,22% | 43918084 | 1,55% | 71,14% | 13,20% | 93,90%  | 51203659 |
|      |       | 2,25% | 46687969 | 1,14% | 73,00% | 13,88% | 94,40%  | 54229396 |
|      | 2013  | 2,56% | 47619185 | 1,55% | 69,24% | 15,29% | 95,61%  | 55479062 |
|      |       | 1,79% | 50529792 | 1,10% | 87,53% | 14,24% | 94,22%  | 58483564 |
|      |       | 1,51% | 53649161 | 1,59% | 87,53% | 14,42% | 91,29%  | 61810295 |
|      |       | 1,53% | 55767955 | 2,29% | 84,03% | 14,12% | 89,37%  | 63965361 |
| BMI  | 2009  | 2,76% | 10824597 | 5,82% | 78,10% | 12,29% | 98,44%  | 13393419 |
|      |       | 1,83% | 12379938 | 3,23% | 86,33% | 11,22% | 90,27%  | 14819668 |
|      |       | 0,53% | 12177743 | 7,32% | 95,71% | 10,85% | 92,93%  | 14747257 |
|      |       | 0,45% | 13353849 | 4,10% | 95,50% | 11,15% | 85,82%  | 16064093 |
|      | 2010  | 1,48% | 12020256 | 5,83% | 87,58% | 10,52% | 99,47%  | 14829089 |
|      |       | 1,07% | 12353924 | 3,93% | 90,52% | 10,12% | 103,71% | 15411234 |
|      |       | 0,81% | 13815357 | 3,36% | 89,33% | 14,62% | 99,68%  | 17686002 |
|      |       | 1,36% | 18574217 | 3,51% | 87,38% | 13,32% | 91,52%  | 21442596 |
|      | 2011  | 1,38% | 18579188 | 3,99% | 84,72% | 12,42% | 95,82%  | 21608353 |
|      |       | 1,74% | 20732978 | 3,57% | 85,16% | 11,64% | 95,71%  | 23697765 |
|      |       | 1,55% | 22493490 | 3,71% | 86,54% | 12,59% | 92,45%  | 25596580 |
|      |       | 1,52% | 28126650 | 1,78% | 85,52% | 12,05% | 85,18%  | 32479506 |
|      | 2012  | 1,51% | 27511865 | 1,97% | 85,66% | 12,12% | 97,08%  | 30836353 |
|      |       | 1,61% | 28229124 | 1,94% | 84,56% | 14,55% | 99,85%  | 32689318 |
|      |       | 1,62% | 30793835 | 1,61% | 84,00% | 13,26% | 99,96%  | 35700818 |
|      |       | 1,54% | 39422307 | 1,81% | 84,48% | 11,70% | 94,15%  | 44854413 |
|      | 2013  | 1,72% | 40056618 | 1,76% | 82,07% | 12,08% | 102,02% | 46471264 |
|      |       | 1,66% | 40780470 | 1,86% | 82,79% | 13,62% | 106,44% | 47924935 |
|      |       | 1,68% | 43531102 | 1,84% | 82,67% | 12,95% | 103,40% | 50754347 |
|      |       | 1,37% | 45022858 | 0,87% | 85,12% | 17,55% | 99,99%  | 54694021 |
| BRIS | 2009  | 3,11% | 595622   | 1,31% | 83,64% | 45,27% | 155,69% | 1512812  |
|      |       | 2,11% | 721645   | 1,41% | 88,70% | 34,27% | 183,25% | 1641761  |

|  |      |       |          |       |         |        |         |          |
|--|------|-------|----------|-------|---------|--------|---------|----------|
|  |      | 1,89% | 1529565  | 1,04% | 90,54%  | 23,44% | 120,18% | 2474429  |
|  |      | 0,53% | 2151086  | 1,07% | 97,50%  | 17,04% | 120,98% | 3178386  |
|  | 2010 | 1,12% | 3015398  | 1,92% | 92,88%  | 13,66% | 108,38% | 3929696  |
|  |      | 0,97% | 3674356  | 1,97% | 94,82%  | 19,99% | 91,23%  | 4847159  |
|  |      | 0,24% | 4861164  | 2,06% | 98,74%  | 22,07% | 102,17% | 6073535  |
|  |      | 0,35% | 5762952  | 2,14% | 98,77%  | 20,62% | 95,82%  | 6856386  |
|  | 2011 | 0,23% | 5960427  | 1,70% | 101,38% | 21,72% | 97,44%  | 7236713  |
|  |      | 0,20% | 6577958  | 2,77% | 100,30% | 25,95% | 93,34%  | 7706185  |
|  |      | 0,40% | 8370114  | 2,27% | 98,56%  | 18,33% | 95,58%  | 9531794  |
|  |      | 0,20% | 9906412  | 2,12% | 99,56%  | 14,74% | 90,55%  | 11200823 |
|  | 2012 | 0,17% | 8899482  | 2,40% | 99,15%  | 14,34% | 101,76% | 10522693 |
|  |      | 1,21% | 9410923  | 2,15% | 91,16%  | 13,59% | 102,77% | 11481043 |
|  |      | 1,34% | 10135407 | 1,89% | 84,49%  | 12,92% | 99,99%  | 12199092 |
|  |      | 1,19% | 11948889 | 1,84% | 86,63%  | 11,35% | 103,07% | 14088914 |
|  | 2013 | 1,71% | 13064181 | 2,01% | 85,54%  | 11,81% | 100,90% | 15103717 |
|  |      | 1,41% | 13832170 | 1,94% | 87,55%  | 15,00% | 103,67% | 16416445 |
|  |      | 1,36% | 13924879 | 2,14% | 80,80%  | 14,66% | 105,61% | 16772958 |
|  |      | 1,15% | 14349712 | 3,26% | 95,24%  | 14,49% | 102,70% | 17400914 |

## Lampiran 2: Daftar Terjemahan

| No | F. Note | Halaman | Terjemahan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|----|---------|---------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | 19      | 14      | padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 2  | 21      | 16      | Hai orang-orang yang beriman, apabila kamu bermu'amalah tidak secara tunai untuk waktu yang ditentukan, hendaklah kamu menuliskannya.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 3  | 23      | 17      | Diriwayatkan dari sahabat Anas radhiallahu 'anhu, pada suatu hari Nabi shallallahu 'alaihi wa sallam hendak menuliskan surat kepada seorang raja non arab, lalu dikabarkan kepada beliau: Sesungguhnya raja-raja non arab tidak sudi menerima surat yang tidak distempel, maka beliaupun memesan agar ia dibautkan cincin stempel dari bahan perak. Anas menisahkan: Seakan-akan sekarang ini aku dapat menyaksikan kemilau putih di tangan beliau." ( <i>Riwayat Muslim</i> ) |
| 4  | 28      | 19      | Apabila telah ditunaikan shalat, maka bertebaranlah kamu di muka bumi; dan carilah karunia Allah                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 5  | 31      | 20      | maka mereka berserikat dalam yang sepertiga itu,                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 6  | 34      | 21      | Dan jika kamu ingin anakmu disusukan oleh orang lain, tidak dosa bagimu apabila kamu memberikan pembayaran menurut yang patut. Bertaqwalah kepada Allah; dan ketahuilah bahwa Allah Maha Melihat apa yang kamu kerjakan                                                                                                                                                                                                                                                        |

## Lampiran 3: Hasil Olahan Uji SPSS

### 1. Lampiran 3.1 (Uji Normalitas)

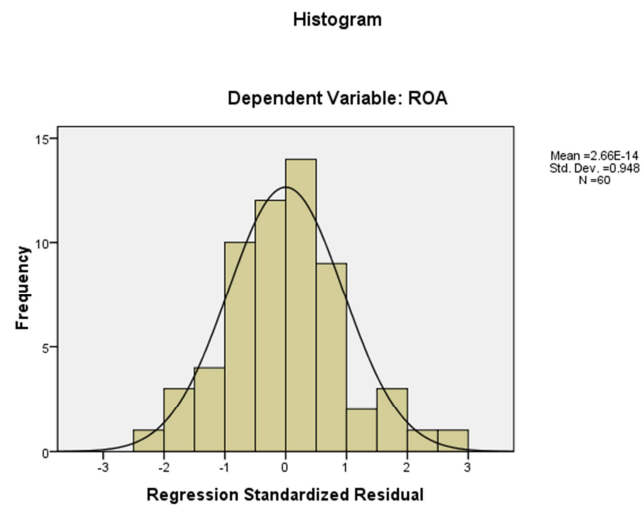
#### a) Tabel *Kolmogorov-smirnov*

| One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test |                |                         |
|------------------------------------|----------------|-------------------------|
|                                    |                | Unstandardized Residual |
| N                                  |                | 60                      |
| Normal Parameters <sup>a, b</sup>  | Mean           | .0000000                |
|                                    | Std. Deviation | .00229879               |
| Most Extreme Differences           | Absolute       | .064                    |
|                                    | Positive       | .064                    |
|                                    | Negative       | -.042                   |
| Kolmogorov-Smirnov Z               |                | .499                    |
| Asymp. Sig. (2-tailed)             |                | .964                    |

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

#### b) Grafik Histogram



## 2. Lampiran 3.2 (Uji Autokorelasi)

### Uji Run Test

| Runs Test               |                         |
|-------------------------|-------------------------|
|                         | Unstandardized Residual |
| Test Value <sup>a</sup> | -.00006                 |
| Cases < Test Value      | 30                      |
| Cases >= Test Value     | 30                      |
| Total Cases             | 60                      |
| Number of Runs          | 28                      |
| Z                       | -.781                   |
| Asymp. Sig. (2-tailed)  | .435                    |

a. Median

## 3. Lampiran 3.3 (Hasil Uji Heterokedastisitas)

### Hasil Uji Glejser

| Coefficients <sup>a</sup> |            |                             |            |                           |      |
|---------------------------|------------|-----------------------------|------------|---------------------------|------|
| Model                     |            | Unstandardized Coefficients |            | Standardized Coefficients | Sig. |
|                           |            | B                           | Std. Error | Beta                      |      |
| 1                         | (Constant) | -.001                       | .008       |                           | .151 |
|                           | Ln_DPK     | -.009                       | .005       | -.6012                    | .062 |
|                           | NPF        | .030                        | .017       | .258                      | .080 |
|                           | BOPO       | .003                        | .003       | .171                      | .369 |
|                           | CAR        | -.013                       | .007       | -.490                     | .069 |
|                           | FDR        | -.002                       | .003       | -.199                     | .513 |
|                           | Ln_SIZE    | .009                        | .005       | 5.451                     | .070 |

a. Dependent Variable: abs\_res

#### 4. Lampiran 3.4 (Hasil Uji Multikolinearitas)

| Model |            | Collinearity Statistics |       |
|-------|------------|-------------------------|-------|
|       |            | Tolerance               | VIF   |
| 1     | (Constant) |                         |       |
|       | Ln_DPK     | ,137                    | 7,371 |
|       | NPF        | ,689                    | 1,451 |
|       | BOPO       | ,403                    | 2,482 |
|       | CAR        | ,206                    | 4,843 |
|       | FDR        | ,157                    | 6,367 |
|       | Ln_SIZE    | ,124                    | 8,870 |

#### 5. Lampiran 3.5 (Hasil Regresi)

| Coefficients <sup>a</sup> |                             |            |                           |         |      |                         |       |
|---------------------------|-----------------------------|------------|---------------------------|---------|------|-------------------------|-------|
| Model                     | Unstandardized Coefficients |            | Standardized Coefficients | t       | Sig. | Collinearity Statistics |       |
|                           | B                           | Std. Error | Beta                      |         |      | Tolerance               | VIF   |
| 1 (Constant)              | .053                        | .014       |                           | 3.706   | .001 |                         |       |
| Ln_DPK                    | -.023                       | .008       | -3.361                    | -2.808  | .007 | .124                    | 7.371 |
| NPF                       | .036                        | .030       | .066                      | 1.202   | .235 | .689                    | 1.451 |
| BOPO                      | -.069                       | .005       | -.903                     | -12.615 | .000 | .403                    | 2.482 |
| CAR                       | -.003                       | .012       | -.022                     | -.224   | .823 | .206                    | 4.843 |
| FDR                       | .001                        | .005       | -.014                     | .123    | .903 | .157                    | 6.367 |
| Ln_SIZE                   | .024                        | .009       | 3.135                     | 2.807   | .007 | .136                    | 8.870 |

a. Dependent Variable: ROA

## 6. Lampiran 3.6 (Hasil Uji Koefisien Determinasi)

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

| Model | R                 | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate | Durbin-Watson |
|-------|-------------------|----------|-------------------|----------------------------|---------------|
| 1     | .944 <sup>a</sup> | .891     | .878              | .0024254                   | 1.873         |

a. Predictors: (Constant), Ln\_SIZE, NPF, BOPO, FDR, CAR, Ln\_DPK

b. Dependent Variable: ROA

## 7. Lampiran 3.7 (Hasil Uji F)

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

| Model |            | Sum of Squares | df | Mean Square | F      | Sig.              |
|-------|------------|----------------|----|-------------|--------|-------------------|
| 1     | Regression | .003           | 6  | .000        | 71.873 | .000 <sup>a</sup> |
|       | Residual   | .000           | 53 | .000        |        |                   |
|       | Total      | .003           | 59 |             |        |                   |

a. Predictors: (Constant), Ln\_SIZE, NPF, BOPO, FDR, CAR, Ln\_DPK

b. Dependent Variable: ROA

## Lampiran 4

### CURICULLUM VITAE



Nama : Ghufran Hasan  
Tempat , tanggal lahir : Ambon, 5 Juni !993  
Jurusan/Prodi : Keuangan Islam  
Fakultas : Syari'ah UIN Sunan Kalijaga  
Orang Tua  
Ayah : Alm. Yusuf Hasan  
Ibu : Hj. Asmara Dewi Arsad  
Alamat : Jl. Agus Salim No. 87 Gorontalo  
HP : 085298754840  
Email : [uponkgo@gmail.com](mailto:uponkgo@gmail.com)

#### Pendidikan Formal

1998-2004 SDN 61 Kota Gorontalo

2004-2007 SMPN 1 Kota Gorontalo

2007-2010 MAN Insan Cendekia Gorontalo

2010-2014 Prodi Keuangan Islam, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta