

**PENGARUH RASIO KEUANGAN TERHADAP LABA
PADA BANK UMUM SYARIAH
(Studi Kasus pada PT. Bank Syariah Mandiri dan PT. Bank Muamalat
Indonesia tahun 2006-2010)**



SKRIPSI

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

**OLEH :
ENDRA NURYANTO
04390081**

**PEMBIMBING :
1. DRS. A. YUSUF KHOIRUDDIN, S.E., M.SI.
2. M. GHAFUR WIBOWO, S.E., M.SC.**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM
JURUSAN MU'AMALAH
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2011**

**PENGARUH RASIO KEUANGAN TERHADAP LABA
PADA BANK UMUM SYARIAH
(Studi Kasus pada PT. Bank Syariah Mandiri dan PT. Bank Muamalat
Indonesia Tahun 2006-2010)**

ABSTRAKSI

Bank merupakan industri yang kegiatan utamanya adalah penghimpunan dana dari masyarakat kemudian menyalurkannya dengan tujuan untuk memperoleh pendapatan. Oleh karenanya, penting bagi bank untuk menjaga kepercayaan masyarakat sebab kegiatan usahanya mengandalkan kepercayaan masyarakat. Penelitian ini dilakukan untuk membuktikan pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF), Biaya Operasional/Pendapatan Operasional (BOPO), dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap Laba (ROE).

Sampel dari penelitian ini adalah laporan keuangan triwulanan PT. Bank Syariah Mandiri dan PT. Bank Muamalat Indonesia tahun 2006-2010. 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, dilakukan juga 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 multikolinearitas, uji autokorelasi uji heteroskedastisitas dan uji normalitas, 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 dan BOPO berpengaruh negative dan signifikan terhadap ROE. Variabel FDR berpengaruh signifikan terhadap ROE namun berarah positif. Variabel NPF berpengaruh positif tidak signifikan terhadap ROE, Kemampuan prediksi dari kelima variabel tersebut terhadap ROE dalam penelitian ini sebesar 71,8%, sedangkan sisanya 28,2% dipengaruhi oleh faktor lain yang tidak dimasukkan ke dalam model penelitian.

Kata Kunci : *Return on Equity* (ROE), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF), Biaya Operasional/Pendapatan Operasional (BOPO), dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR).

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Nota Dinas
Lamp : -

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Syariah dan Hukum
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta

Asslamu 'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Endra Nuryanto
N.I.M : 04390081
Judul : **Pengaruh Rasio Keuangan terhadap Laba pada Bank Umum Syariah (Studi Kasus pada PT. Bank Syariah Mandiri dan PT. Bank Muamalat Indonesia Tahun 2006-2010)**

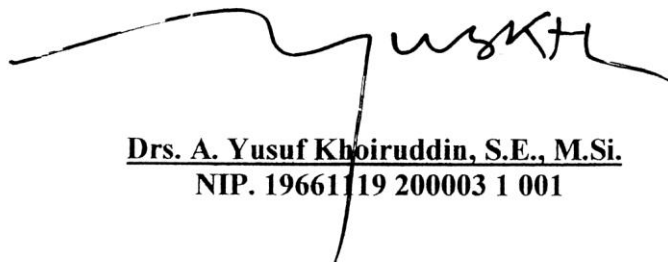
Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Jurusan/Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini mengharapkan agar skripsi/tugas akhir saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqsyahkan. Atas perhatiannya, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 14 Rajab 1432 H
16 Juni 2011 M

Pembimbing I



Drs. A. Yusuf Khoiruddin, S.E., M.Si.
NIP. 19661119 200003 1 001

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Nota Dinas
Lamp : -

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Syariah dan Hukum
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta

Asslamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Endra Nuryanto

N.I.M : 04390081

Judul : **Pengaruh Rasio Keuangan terhadap Petumbuhan Laba pada Bank Umum Syariah (Studi Kasus pada PT. Bank Syariah Mandiri dan PT. Bank Muamalat Indonesia Tahun 2006-2010)**

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/tugas akhir saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqsyahkan. Atas perhatiannya, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 14 Rajab 1432 H
16 Juni 2011 M

Pembimbing II



M. Ghafur Wibowo, SE., M.Sc.
NIP. 19800314 200312 1 003

PENGESAHAN SKRIPSI
Nomor: UIN.02/K/KUI-SKR/PP.009/118.a/2011

Skripsi/tugas akhir dengan judul:

PENGARUH RASIO KEUANGAN TERHADAP LABA
PADA BANK UMUM SYARIAH
(Studi Kasus pada PT. Bank Syariah Mandiri dan PT. Bank Muamalat
Indonesia Tahun 2006-2010)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Endra Nuryanto

NIM : 04390081

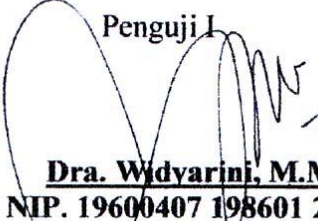
Telah dimunaqasyahkan pada: 16 Juni 2011

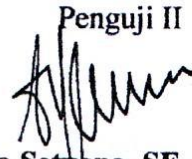
Nilai : A/B

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

TIM MUNAQASYAH:
Ketua Sidang


Drs. A. Yusuf Khoiruddin, SE., M.Si.
NIP. 19661119 200003 1 001


Penguji I
Dra. Widvarini, M.M.
NIP. 19600407 198601 2 002


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


Yogyakarta, 16 Juni 2011

UIN Sunan Kalijaga

Fakultas Syariah dan Hukum

DEKAN




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

SURAT PERNYATAAN

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Endra Nuryanto

NIM : 04390081

Jurusan-Prodi : Muamalah – Keuangan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul: **“Pengaruh Rasio Keuangan terhadap Laba Bank Umum Syariah (Studi Kasus pada PT. Bank Syariah Mandiri dan PT. Bank Muamalat Indonesia Tahun 2006-2010)”** 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 di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggungjawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dan agar dapat dimaklumi.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Yogyakarta, 14 Rajab 1432 H
16 Juni 2011 M

nyusun,


Endra Nuryanto
04390081

MOTTO

“Yakinlah, dalam sebuah kesulitan itu, terdapat banyak kemudahan. Dan yakinlah, bersama sebuah kesulitan, terdapat beribu macam kemudahan”.

(QS. Al Insyirah: 5-6)

إن الله أوحى إلي أن تواضعوا

“Sesungguhnya Allah telah mewahyukan kepadaku bahwasanya bersikap rendah dirilah kalian.” (Hadits diketengahkan oleh Muslim 2865 melalui ‘Iyadh bin Himar).

“Jalan yang terjal dan berliku belum tentu buntu dan Allah bersama para hamba-Nya”

PERSEMBAHAN

Teriring rasa syukur atas ni'mat

Dari sebuah karya yang sederhana

Teruntuk Rabb-ku yang tercinta dan tersayang....

Jalan yang Engkau beri teramat terjal, berliku dan panjang.....

Kuatkan kakiku untuk menerjang segala halangan dan rintangan.....

Untuk menuju ridha dan syurga-Mu yang diharapkan.....

Teruntuk Ibunda dan Ayahanda yang tercinta.....

Sungguh terasa didikan dan pedulimu di dalam dada.....

Mencintai melebihi apa yang ada dari makhluk-Nya.....

Semoga Rabb Yang Mulia selalu melindungi dan menyayangi engkau berdua.....

Teruntuk guru-guruku.....

Tak peduli berapa sekarang usiamu.....

Engkau tetap ada di dalam hatiku.....

Terkenang indah atas pelajaran darimu.....

Teruntuk jodohku yang masih di genggamannya.....

Tak lelah dalam malam-malamku tuk selalu berdo'a kepadanya.....

Berharap ujung usaha dan do'a segera terlihat oleh mata.....

Yang selalu rindu untuk beribadah dan mengabdikan kepada-Nya.....

KATA PENGANTAR

Segala puji hanya bagi Allah penulis panjatkan atas berkat rahmat, taufiq dan hidayahnya sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam semoga senantiasa tetap terlimpahkan kepada Nabi Muhammad SAW beserta keluarga dan para sahabatnya yang telah membawa risalah kebenaran bagi seru sekalian alam.

Akhirnya, skripsi ini dapat penyusun selesaikan setelah melakukan eksplorasi kepustakaan dan kajian terhadap beberapa literer. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Musa Asy'arie, M.A., selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Prof. Drs. Yudian Wahyudi, M.A., Ph.D., selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, beserta jajaran pejabat dan stafnya.
3. Bapak Dr. M. Fakhri Husein, SE., M.Si., selaku Kepala Program Studi Keuangan Islam.
4. Bapak Drs. A. Yusuf Khoiruddin, SE., M.Si., dan M. Ghofur Wibowo, S.E., M.Sc., selaku pembimbing pertama dan kedua dalam penyusunan skripsi ini yang telah meluangkan waktunya demi memberikan saran dan masukan yang sangat bernilai.
5. Ibu Sunarsih, SE., M.Si., selaku penasihat akademik selama penulis menempuh studi di Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga.

6. Segenap Staf TU prodi KUI dan Staf TU Fakultas Syari'ah dan Hukum yang senantiasa melayani dan terus melayani kami.
7. Ayahanda Suprpto dan Ibunda Sugiyem tercinta yang telah mengalirkan kasih sayang, dan untaian doa'nya merupakan sumber motivasi penyusun untuk berpacu.
8. Kakak tercinta, Yulia dan belahan jiwanya Ali Musthofa serta putranya si kecil keponakanku Alfath yang selalu menggemaskan, terima kasih telah mendengarkan keluh kesahku, kebaikanmu menyalakan spirit dan asaku.
9. Pak Edi Sunarto S.E., (Dirut) dan Pak Ahmad (Direktur) PT. BPRS Barokah Dana Sejahtera, dan teman-teman di dalamnya (Pak Budi, Pak Ruhan, Pak Rahmat, Pak Eko, Pak Adnan, Pak Andi, Pak Janu, Pak Ari, Danang, Leon, Wahyu, Ilham, Fathan, Irfan dan Uut) juga pasukan Ibu-Ibu PKK (Bu Tanti, Bu Anis, Bu Diah, Bu Rini, Bu Inda, Teh Lia, Mbak Astuti dan Mbak Febri) terimakasih atas *support* do'anya.
10. Keluarga kedua penyusun (Pak Agus Sudrajat, Bahtera, Taufiq, Sholihin, Badar, Latif, Barok) juga yang pernah bersama penyusun (Jamal, Dudi, Dzikr, Guspur, Ali, Jamhari, Fathur, Cipto, Fathan, Agus, Aziz, Iqbal, Yahun, Ali Aceh, Girat, Masfa dll). Hadirmu menjadi motivasi bagiku, terima kasih.
11. Pembimbing "tiga" skripsi : Fajar CQ, Amix, Masfa terima kasih atas kesempatannya.

12. Semua teman-temanku di KUI-1'04, ForSEI (Forum Studi Ekonomi Islam), dan PAS yang telah banyak membantu baik secara langsung maupun tidak langsung, penyusun ucapkan terima kasih.

13. Seluruh keluarga, 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 pahala dari Allah SWT.

Penyusun menyadari masih terdapat kekurangan dalam penyusunan skripsi ini. Namun demikian penyusun berharap skripsi ini bermanfaat bagi para pembacanya.

Yogyakarta, 14 Rajab 1432 H.
16 Juni 2011 M

Penyusun,

Endra Nuryanto
NIM. 04390081

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB - INDONESIA

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	Bâ'	b	be
ت	Tâ'	t	te
ث	Sâ'	ś	es (dengan titik di atas)
ج	Jîm	j	je
ح	Hâ'	h	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khâ'	kh	ka dan ha
د	Dâl	d	de
ذ	Zâ'	z	Zet (dengan titik di atas)
ر	Râ'	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	sâd	s	es (dengan titik di bawah)
ض	dâd	d	de (dengan titik di bawah)
ط	tâ'	t	te (dengan titik di bawah)
ظ	zâ'	z	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	gain	g	ge
ف	fâ'	f	ef
ق	qâf	q	qi

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

B. Konsonan Rangkap Karena Syaddah ditulis rangkap

متعددة عدة	Ditulis Ditulis	Muta'addidah 'iddah
---------------	--------------------	------------------------

C. Ta' Marbutah di akhir kata

1. Bila dimatikan ditulis "h"

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

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

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

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

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

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

D. Vokal Pendek

فَعَلَ	fathah	Ditulis	A
ذَكَرَ	kasrah	Ditulis	fa'ala
يَذْهَبُ	dammah	Ditulis	i
		Ditulis	zukira
		Ditulis	u
		Ditulis	yaẓhabu

E. Vokal Panjang

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

F. Vokal Rangkap

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

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

أأنتم أأعدت لأعن شكرتم	Ditulis Ditulis Ditulis	a'antum u'iddat 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
-----------------	--------------------	-----------------------

H. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut penulisannya.

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

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAKSI	ii
HALAMAN NOTA DINAS	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
SURAT PERNYATAAN	vi
MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
KATA PENGANTAR	ix
PEDOMAN TRANSLITERASI	xii
DAFTAR ISI	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xix
DAFTAR TABEL	xx
DAFTAR GAMBAR.....	xxi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan.....	10
D. Kegunaan Penelitian.....	11
E. Sistematika Pembahasan	11
BAB II KERANGKA TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS...	13
A. Kerangka Teori.....	13
1. Laporan Keuangan	13
2. Arti Penting Laporan Keuangan.....	16
3. Jenis-Jenis Laporan Keuangan	21
4. Pengakuan Unsur-Unsur Laporan Keuangan.....	23

5. Rasio Keuangan	27
6. Kesehatan Bank Syariah	32
7. Konsep Laba.....	37
B. Telaah Pustaka.....	43
C. Kerangka Berfikir.....	47
D. Hubungan Antar Variabel dan Pengembangan Hipotesis	48
1. Rasio CAR terhadap ROE.....	49
2. Rasio NPF terhadap ROE.....	50
3. Rasio BOPO terhadap ROE	52
4. Rasio FDR terhadap ROE	53
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	54
A. Jenis dan Sifat Penelitian	54
B. Teknik Pengumpulan Data.....	55
C. Variabel Penelitian	55
Definisi Operasional Variabel	55
1. Variabel Independen	55
2. Variabel Dependen.....	57
D. Teknis Analisis Data	58
1. Statistik Deskriptif	58
2. Regresi Linier Berganda	58
3. Uji Asumsi Klasik	59
4. Uji Statistik	62

BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	65
A. Analisis Statistik Deskriptif.....	65
B. Uji Asumsi Klasik.	68
1. Uji Normalitas.....	68
2. Uji Multikolonieritas.....	68
3. Uji Heteroskedastisitas.....	70
C. Uji Persamaan Regresi	72
1. Uji Koefisien Determinasi	72
2. Uji Statistik F	73
3. Uji Statistik t	73
D. Pembahasan	75
1. Pengaruh Rasio CAR terhadap ROE	76
2. Pengaruh Rasio NPF terhadap ROE	78
3. Pengaruh Rasio BOPO terhadap ROE	78
4. Pengaruh Rasio FDR terhadap ROE.....	79
 BAB V PENUTUP	 81
A. Kesimpulan	81
B. Saran	82
 DAFTAR PUSTAKA	 83

DAFTAR LAMPIRAN

▪ Terjemah	I
▪ Data Variabel	II
▪ Statistik Deskriptif	IV
▪ Hasil Uji Asumsi Klasik	V
▪ Hasil Uji Persamaan Regressi	VII
▪ Curriculum Vitae	VIII

DAFTAR TABEL

	Halaman
1. Tabel 1.1. Jaringan Kantor Perbankan Syariah (<i>Islamic Banking Network</i>)	3
2. Tabel 4.1. Hasil Analisis Statistik Deskriptif (Jumlah Sampel, <i>Range</i> , <i>Minimum</i> , dan <i>Maximum</i>)	65
3. Tabel 4.2. Hasil Analisis Statistik Deskriptif (<i>Mean</i> , <i>Std. Deviation</i> , <i>variance</i> dan <i>Skewness</i>).....	66
4. Tabel 4.3. Hasil Uji Multikolonieritas (Uji Statistik VIF).....	69
5. Tabel 4.4. Hasil Uji Heteroskedastisitas (Uji <i>Glejser</i>).....	72
6. Tabel 4.5. Hasil Uji Statistik t.....	73

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
1. Gambar 2.1. Hubungan Antar Variabel.....	48
2. Gambar 4.1. Hasil Uji Heteroskedastisitas (Uji <i>Scatterplot</i>)	71

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Tahun 2009 sampai dengan tahun 2011, sebagaimana tercantum dalam cetak biru atau *blue print* perbankan syariah nasional merupakan tahap ketiga dari tahapan pengembangan perbankan syariah yang telah disusun oleh Bank Indonesia. Tahap ketiga implementasi inisiatif merupakan finalisasi sistem perbankan syariah yang diharapkan dapat memenuhi standar keuangan dan kualitas pelayanan internasional.

Poin-poin pencapaian tahap ketiga tersebut antara lain : (1) Kepatuhan pada prinsip-prinsip syariah yaitu mewujudkan konsep *rating* perbankan yang terintegrasi antara sisi syariah dan keuangan. Menindaklanjuti prinsip kesatuan antara prinsip syariah dan keuangan, Bank Indonesia akan mendorong diterapkannya konsep pengaturan yang terintegrasi antara aspek keuangan dan kesyariahan. (2) Ketentuan kehati-hatian yakni mewujudkan terciptanya sistem pengaturan berbasis insentif. Sesuai dengan paradigma pengaturan perbankan modern, Bank Indonesia pada akhirnya akan mendorong diberlakukannya sistem pengaturan yang berbasis insentif. Adapun tujuan akhir dari paradigma pengaturan yang baru adalah *self-regulatory banking system*. (3) Peningkatan efisiensi operasional dan daya saing yang tinggi, yaitu mendorong terciptanya pemain-pemain yang berskala global dan berdaya saing internasional. Secara konsisten tetap mendorong efisiensi operasional, sehingga mampu bersaing secara global. (4) Stabilitas sistem perbankan syariah dan kemanfaatan bagi perekonomian. Mendorong terwujudnya sistem keuangan syariah yang menyeluruh. Bank Indonesia akan selalu mendorong terbentuknya sistem keuangan syariah yang secara menyeluruh dapat menggunakan sumber-sumber dana yang diatur dalam syariah dan menggunakannya sesuai dengan syariah serta amanah (konsep *safety net*) dalam menjalankan operasinya.¹

Realita di lapangan, perkembangan perbankan syariah di Indonesia telah menjadi tolok ukur keberhasilan eksistensi penerapan sistem ekonomi syariah.

¹ BI, *Cetak Biru Pengembangan Perbankan Syariah Indonesia* (2002), hlm. 26.

Dapat penyusun contohkan Bank Muamalat sebagai bank syariah pertama yang menjadi *pioneer* bagi bank syariah lainnya dan telah terlebih dahulu menerapkan sistem ini di tengah menjamurnya bank-bank konvensional dan memiliki progresifitas yang bagus, yang jejaknya tersebut juga diikuti oleh Bank Syariah Mandiri.

Krisis moneter yang terjadi pada tahun 1998 telah menenggelamkan bank-bank konvensional dan banyak yang dilikuidasi karena kegagalan dari sistem bunganya. Lain halnya dengan perbankan syariah, lembaga tersebut mampu tetap eksis menjalankan operasional perusahaan bahkan mampu mengumpulkan laba. Tidak hanya itu, di tengah-tengah krisis keuangan global yang melanda dunia pada penghujung akhir tahun 2008, lembaga keuangan syariah kembali membuktikan ketangguhannya dari terpaan krisis. Lembaga-lembaga keuangan syariah tetap stabil dan memberikan keuntungan, kenyamanan serta keamanan bagi para pemegang sahamnya, pemegang surat berharga, peminjam dan para penyimpan dana di lembaga perbankan syariah tersebut.

Perkembangan sistem perbankan syariah secara kolektif dapat diamati dari data sebagaimana yang telah dipublikasikan oleh Bank Indonesia baik dari sisi kelembagaan maupun keuangannya.

Tabel.1
Pertumbuhan Jaringan Kantor
Perbankan Syariah (*Islamic Banking Network*)

Kriteria	Tahun				
	2006	2007	2008	2009	2010
Bank Umum Syariah :					
• Jumlah Bank	3	3	5	6	11
• Jumlah Kantor	349	401	581	711	1.215
Unit Usaha Syariah :					
Jumlah Bank Umum Konvensional yang :					
• Memiliki UUS	20	26	27	25	23
• Jumlah Kantor	183	196	241	287	262
Bank Pembiayaan Rakyat Syariah :					
• Jumlah Bank	105	114	131	138	150
• Jumlah Kantor	105	185	202	225	286
Total Kantor :	637	782	1.024	1.223	1.763

Sumber: www.bi.go.id, *Statistik Perbankan Syariah Desember 2010*, diakses pada tanggal 10 Februari 2011.

Melihat perkembangan kelembagaan perbankan syariah tersebut, secara umum dapat dikatakan mengalami perkembangan yang cukup memuaskan, namun bukan berarti tidak terdapat masalah. Semakin ketatnya persaingan antar bank syariah maupun dengan bank konvensional membuat bank syariah dituntut untuk memiliki kinerja yang bagus agar dapat bersaing dalam memperebutkan pasar perbankan nasional di Indonesia yang sampai akhir tahun 2010 baru mencapai 3,2% dari total aset perbankan nasional. Selain itu, BI juga semakin memperketat pengaturan dan pengawasan perbankan nasional. BI tidak ingin mengulangi peristiwa awal krisis ekonomi pada tahun 1997 di mana banyak bank dilikuidasi karena kinerjanya tidak sehat yang pada akhirnya merugikan masyarakat.

Kesehatan sebuah bank dapat diukur melalui rasio keuangannya. Penghitungan rasio keuangan dapat dilakukan dengan menganalisis laporan keuangan bank yang dipublikasikan secara berkala. Informasi tentang posisi keuangan perusahaan, kinerja perusahaan, aliran kas perusahaan, dan informasi lain yang berkaitan dengan laporan keuangan dapat diperoleh dari laporan keuangan perusahaan. Untuk memahami informasi tentang laporan keuangan, analisis laporan keuangan sangat dibutuhkan. Analisis laporan keuangan meliputi perhitungan dan interpretasi rasio keuangan. Analisis laporan keuangan dapat membantu para pelaku bisnis, baik pemerintah dan para pemakai laporan keuangan lainnya dalam menilai kondisi keuangan suatu perusahaan tidak terkecuali perusahaan perbankan.

Meskipun laporan keuangan hanya menggambarkan pengaruh keuangan dari kejadian masa lalu, perannya tetap sangat penting dalam proses pengambilan keputusan, terutama keputusan yang berdampak terhadap perusahaan di masa depan. Hal ini sesuai dengan tujuan penyajian laporan keuangan, yaitu menyediakan informasi yang menyangkut posisi keuangan, kinerja serta perubahan posisi keuangan suatu perusahaan yang bermanfaat bagi sejumlah besar pemakai dalam pengambilan keputusan ekonomi. Disebutkan pula bahwa pihak-pihak yang berkepentingan dengan laporan keuangan adalah investor yang telah menanamkan modalnya sekarang dan investor potensial, karyawan, pemberi pinjaman (*creditor*), pemasok (*supplier*) dan kreditur usaha lainnya, pelanggan, pemerintah beserta lembaga-lembaga dan masyarakat.

Laporan keuangan disajikan untuk memenuhi beberapa kebutuhan informasi yang berbeda. Salah satu informasi penting dalam laporan keuangan adalah informasi mengenai laba. Informasi ini sangat penting karena laba bisa menjelaskan bagaimana kinerja perusahaan selama satu periode di masa lalu. Langkah strategis yang dapat dilakukan adalah dengan cara memperbaiki kinerja bank. Dengan kinerja yang baik, suatu bank diharapkan mampu meraih kembali kepercayaan masyarakat terhadap bank itu sendiri atau sistem perbankan secara keseluruhan. Di sisi lain, kinerja bank dapat pula dijadikan sebagai tolok ukur kesehatan bank tersebut. Secara intuitif dapat dikatakan bahwa bank yang sehat akan mendapat dukungan dan kepercayaan dari masyarakat serta mampu menghasilkan laba yang optimal.

Informasi mengenai laba tidak saja perlu diketahui oleh manajer tetapi juga investor dan pihak-pihak lain yang berkepentingan. Laba periode tertentu bersama-sama dengan informasi keuangan lainnya kemudian dievaluasi perkembangannya untuk dibandingkan dengan data sebelumnya. Para pengguna informasi ini juga ingin mengetahui bagaimana kinerja perusahaan di masa depan. Bagi investor, informasi laba di masa depan bisa mempengaruhi keputusan investasinya. Investor tentu mengharapkan laba perusahaan di masa depan lebih baik dibandingkan sebelumnya.

Laba bagi investor juga berkaitan dengan dividen yang akan dibagikan oleh perusahaan. Calon investor pun mengharapkan hal yang serupa. Sebelum menanamkan modalnya pada suatu perusahaan, investor terlebih dahulu mempertimbangkan prospek perusahaan di masa depan. Sedangkan bagi pihak

manajemen, prediksi laba satu tahun ke depan merupakan bagian dari rencana bisnis tahunan perusahaan. Prediksi tersebut kemudian dibandingkan dengan laba aktual sehingga diperoleh selisih lebih atau selisih kurang. Perbedaan inilah yang nantinya menjadi perhatian manajemen dalam evaluasi tahunan.

Sifat laba yang berubah-ubah dari tahun ke tahun membuat informasi ini sangat bermanfaat dalam proses pengambilan keputusan apabila dapat diprediksi. Prediksi terhadap laba di masa depan dapat dilakukan dengan melakukan analisis terhadap laporan keuangan yang disajikan oleh perusahaan. Analisis terhadap laporan keuangan suatu perusahaan pada dasarnya karena ingin mengetahui tingkat profitabilitas (keuntungan) dan tingkat risiko atau tingkat kesehatan suatu perusahaan.²

Pengertian rasio keuangan menurut James C Van Horne merupakan indeks yang menghubungkan dua angka akuntansi dan diperoleh dengan membagi satu angka dengan angka lainnya. Rasio keuangan digunakan untuk mengevaluasi kondisi keuangan dan kinerja perusahaan. Dari hasil rasio ini akan terlihat kondisi kesehatan perusahaan yang bersangkutan.³

Salah satu metode yang dapat digunakan untuk mengukur kinerja bank syariah adalah berdasarkan Peraturan Bank Indonesia No. 9/1/PBI/2007 yang dalam penilaiannya menggunakan pendekatan CAMELS (*Capital, Asset, Management, Earning, Liquidity* dan *Sensitivity Market Risk*). Ini merupakan alat

² Mamduh M. Hanafi dan Abdul Halim, *Analisis Laporan Keuangan*, edisi ke-4 (Yogyakarta: UPP STIM YKPN, 2009), hlm. 5.

³ Kasmir, *Analisis Laporan Keuangan*, edisi ke-3 (Jakarta: Rajawali Pers, 2010), hlm. 104.

ukur resmi yang telah ditetapkan oleh Bank Indonesia untuk menghitung kesehatan bank syariah di Indonesia.

Penelitian ini dimaksudkan untuk melakukan pengujian lebih lanjut terhadap temuan-temuan empiris mengenai rasio keuangan, khususnya yang menyangkut pengaruhnya terhadap laba bank syariah. Rasio independen yang digunakan antara lain: (1) *Capital Adequacy Ratio* (CAR), (2) *Non Performing Financing* (NPF), (3) Biaya Operasional/Pendapatan Operasional (BOPO), (4) *Financing to Deposit Ratio* (FDR).

Beberapa bank umum syariah besar di Indonesia adalah Bank Syariah Mandiri dan Bank Muamalat. Sebagai contoh Bank Syariah Mandiri merupakan bank syariah yang memiliki total nilai aset yang besar sebagaimana data yang telah dipublikasikan oleh BI di akhir periode 2010 sebesar Rp 32,482 triliun. Laju bisnis Bank Syariah Mandiri (BSM) juga tumbuh dengan pesat dimana sepanjang tahun 2010 kinerja bisnisnya mampu meraup laba sebesar Rp 418,53 miliar atau naik 43,85 persen dibandingkan laba bersih BSM tahun 2009 yang sebesar Rp 290,94 miliar.

Penyumbang kenaikan laba bersih BSM tersebut adalah pendapatan operasional terutama penyaluran dana di mana pada tahun 2010 mencapai Rp 3,45 triliun atau naik 38,55% dibandingkan posisi Desember 2009 sebesar Rp 2,49 triliun. Adapun total pembiayaan yang disalurkan pada Desember 2010 yaitu sebesar Rp 23,97 triliun atau naik 49,21% dibanding pembiayaan pada Desember 2009 sebesar Rp 16,06 triliun.

Dilihat dari sisi aset BSM mencatatkan pertumbuhan signifikan, pada akhir Desember aset BSM telah mencapai Rp 32,48 triliun atau naik 47,40% dibandingkan posisi serupa pada Desember 2009 sebesar Rp 22,04 triliun. Peningkatan aset tersebut lebih ditopang pada meningkatnya Dana Pihak Ketiga (DPK), dimana DPK BSM semula Desember 2009 Rp 19 triliun pada Desember 2010 menjadi Rp 29 triliun.

Meningkatnya DPK tersebut didorong dengan melakukan progresifitas dalam penyaluran pembiayaan sepanjang tahun 2010. Untuk mendukung pembiayaan, BSM sepanjang 2010 menambah 144 *outlet* sehingga total *outlet* menjadi 507 *outlet* dibanding semula 363 *outlet*. Sementara per April 2011, outlet BSM mencapai 520 *outlet* terdiri atas 120 kantor cabang, 264 kantor cabang pembantu, 31 kantor kas, 51 kantor kas, 51 konter layanan syariah dan 54 *payment point*.⁴

Serupa dengan BSM, Bank Muamalat Indonesia juga merupakan salah satu bank syariah yang laju perkembangannya cukup cepat dan dinamis. Selain aset yang meningkat hingga 33,53%, Bank Muamalat berhasil mencatat kenaikan laba operasional yang sangat signifikan pada tahun 2010 yaitu sebesar Rp 238,28 miliar atau naik 202,74% dibandingkan perolehan tahun 2009 yang hanya Rp 78,71 miliar. Peningkatan tersebut disebabkan oleh pertumbuhan yang cukup tinggi pada portofolio pembiayaan yang berdampak terhadap kenaikan pendapatan margin dan bagi hasil yang cukup besar dibandingkan tahun sebelumnya.

⁴ Pusat Komunikasi Ekonomi Syariah. <http://www.pkes.org/news/90-berita-perbankan-syariah/168-laba-bsm-2010-naik-rp-41853-m.html>, akses 1 Juni 2011.

Pembiayaan yang disalurkan mengalami peningkatan sebesar 39,29% dari Rp 11.428,01 miliar tahun 2009 menjadi Rp 15.917,69 miliar saat tahun 2010. Sedangkan Dana Pihak Ketiga (DPK) meningkat dari Rp 13.316,90 miliar menjadi Rp 17.393,44 miliar pada periode yang sama atau meningkat 30,61%.

Kemampuan rentabilitas Bank Muamalat juga cukup baik. Hal tersebut diindikasikan oleh *Net Operating Margin* (NOM) atau *Net Income Margin* (NIM) sebesar 5,24% atau berada di atas level yang diharapkan Bank Indonesia sebesar 3%, sehingga bank memiliki ruang untuk menyerap potensi kerugian yang dihadapi.

Selain itu, *Return on Assets* (ROA) tahun 2010 berada pada posisi yang cukup baik, yaitu 1,36% naik dari 0,45% tahun 2009. Hal ini disebabkan oleh peningkatan pendapatan yang cukup besar pada tahun 2010. Begitu pula *Return on Equity* (ROE) mengalami peningkatan dari 8,03% tahun 2009 menjadi 17,78% tahun 2010.

B. Rumusan Masalah

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

1. Bagaimana pengaruh *Capital Adequacy Ratio* terhadap *Return on Equity* (ROE) pada Bank Syariah Mandiri dan Bank Muamalat Indonesia?
2. Bagaimana pengaruh *Non Performing Financing* terhadap *Return on Equity* (ROE) pada Bank Syariah Mandiri dan Bank Muamalat Indonesia?

3. Bagaimana pengaruh Biaya Operasional/ Pendapatan Operasional terhadap *Return on Equity* (ROE) pada Bank Syariah Mandiri dan Bank Muamalat Indonesia?
4. Bagaimana pengaruh *Financing to Deposit Ratio* terhadap *Return on Equity* (ROE) pada Bank Syariah Mandiri dan Bank Muamalat Indonesia?

C. Tujuan

Secara spesifik tujuan penelitian ini adalah :

1. Mengetahui dan menjelaskan pengaruh *Capital Adequacy Ratio* terhadap *Return on Equity* (ROE) pada Bank Syariah Mandiri dan Bank Muamalat Indonesia.
2. Mengetahui dan menjelaskan pengaruh *Non Performing Financing* terhadap *Return on Equity* (ROE) pada Bank Syariah Mandiri dan Bank Muamalat Indonesia.
3. Mengetahui dan menjelaskan pengaruh Biaya Operasional/Pendapatan Operasional terhadap *Return on Equity* (ROE) pada Bank Syariah Mandiri dan Bank Muamalat Indonesia.
4. Mengetahui dan menjelaskan pengaruh *Financing to Deposit Ratio* terhadap *Return on Equity* (ROE) pada Bank Syariah Mandiri dan Bank Muamalat Indonesia.

D. Kegunaan Penelitian

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan kegunaan sebagai berikut:

1. Memberikan manfaat praktis terutama bagi pemilik modal dan manajemen bank yang bersangkutan dalam bentuk input untuk menentukan kebijakan-kebijakan strategis berikutnya.
2. Sebagai bahan informasi bagi yang berminat terhadap masalah perbankan, dan menjadi acuan untuk penelitian lebih lanjut tentang perbankan syariah.

E. Sistematika Pembahasan

Skripsi ini dibagi dalam lima bab, yang setiap babnya terdiri atas beberapa sub bab, yaitu :

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini berisi pendahuluan untuk mengantarkan skripsi secara keseluruhan. Bab ini terdiri atas beberapa sub bab, yaitu latar belakang masalah, pokok masalah, tujuan dan kegunaan penelitian, dan sistematika pembahasan.

BAB II KERANGKA TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS

Bab ini berisi pengertian dan tujuan laporan keuangan, pihak-pihak yang berkepentingan terhadap laporan keuangan, analisis rasio keuangan bank,

jenis rasio keuangan bank, penilaian kesehatan bank menurut metode CAMELS, tinjauan penelitian terdahulu, serta hipotesis penelitian.

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

Bab ini meliputi populasi dan sampel, data dan sumber data, variabel penelitian dan pengukuran variabel, serta teknik analisis data.

BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

Bab ini berisi analisis statistik deskriptif, hasil uji asumsi klasik, OLS (*Ordinary Least square*) dengan menggunakan analisis regresi berganda serta dengan pengujian koefisien determinasi R^2 (Pengujian *Goodness of Fit*), uji F, dan pengujian validitas koefisien (uji t).

BAB V PENUTUP

Bab ini berisi kesimpulan penelitian dan saran yang ditujukan kepada berbagai pihak yang merupakan hasil dari penelitian yang dilakukan, sehingga dapat berguna untuk penelitian lebih lanjut.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian, dapat diambil kesimpulan antara lain:

1. *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Biaya Operasional/Pendapatan Operasional berpengaruh negatif signifikan terhadap ROE
2. *Non Performing Financing* tidak berpengaruh positif signifikan terhadap ROE. Hal ini terjadi karena NPF dihitung dari realisasi penghapusan piutang. Padahal penurunan laba terjadi pada pencadangan. Jadi penelitian ini pendekatan kurang tepat.
3. *Financing to Deposit Ratio* berpengaruh signifikan terhadap ROE namun berarah berlawanan dengan teori. Koefisien regresi yang berlawanan arah dengan teori, hal ini disebabkan adanya variasi musiman dari data yang seharusnya linier. Dibuktikan dari data ROE triwulan kedua tahun 2007 Bank Syariah Mandiri sebesar 34,49 dan triwulan keempat sebesar 32,22 keduanya lebih kecil dari triwulan pertama dan ketiga. Di samping itu laporan keuangan triwulan merupakan laporan yang tidak diaudit, jadi memungkinkan hasil uji data kurang tepat (data yang diaudit biasanya laporan keuangan akhir tahun).

B. Saran

1. Penelitian selanjutnya disarankan menggunakan data laporan keuangan tahunan perbankan syariah yang telah diaudit.
2. Implikasi berdasarkan temuan pada penelitian ini terhadap objek penelitian (PT. Bank Syariah Mandiri dan PT. Bank Muamalat Indonesia) maka jika pihak manajemen menginginkan laba yang terus meningkat, harus menjaga rasio CAR agar tetap sesuai dengan ketentuan BI serta menjaga atau memperkecil rasio Biaya Operasional/Pendapatan Operasional.

DAFTAR PUSTAKA

Al Qur'an

Departemen Agama RI, *Al Qur'an Dan Terjemahnya*, Bandung: CV Penerbit Diponegoro.

Analisis Laporan Keuangan

Hanafi, Mamduh dan Abdul Halim, *Analisis Laporan Keuangan*, Yogyakarta: UPP STIM YKPN, 2005

Jumingan, *Analisis Laporan Keuangan*, Jakarta: Bumi Aksara, 2006.

Kasmir, *Analisis Laporan Keuangan*, Jakarta: Rajawali Pers, 2010.

Akuntansi

Baridwan, Zaki, *Intermediate Accounting*, Edisi VIII, Yogyakarta: BPFEE, 2004.

Suwardjono, *Teori Akuntansi Perencanaan Pelaporan Keuangan*, Yogyakarta: BPFEE, 2010

Yahya, Rizal dkk., *Akuntansi Perbankan Syariah Teori dan Praktik Kontemporer*, Jakarta: Salemba Empat, 2009

Manajemen

Sartono, Agus, *Manajemen Keuangan "Teori dan Aplikasi"*, Yogyakarta: BPFEE, 2001

Metodologi Penelitian dan Statistik

Ghozali, Imam. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*, Cetakan IV, Semarang : Badan Penerbit UNDIP. 2009.

Hadi, Syamsul. *Metodologi Penelitian Kuantitatif untuk Akuntansi dan Keuangan*. Edisi I, Yogyakarta: EKONISIA, 2006.

Indriantoro, Nur dan Supomo, Bambang, *Metodologi Penelitian Bisnis untuk Akuntansi dan Manajemen*, Yogyakarta : BPF, 1999.

Moh. Pabundu Tika, *“Metode Riset Bisnis”*, Jakarta: Bumi Aksara, 2006.

Sudjana, *Metoda Statistika*, Bandung : Tarsito, 1996.

Sugiyono. *Metode Penelitian Bisnis*, Cetakan XII, Bandung: Alfabeta. 2008.

Suharsimi Arikunto, *“Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek”* Jakarta: Rineka Cipta, 1996.

Perbankan

Ghafur W, Muhammad, *Potret Perbankan Syariah Indonesia Terkini (Kajian Kritis Perkembangan Perbankan Syariah)*, Yogyakarta: Biruni Press, 2007.

Martono , *Bank dan Lembaga Keuangan lainnya* , Bag. Penerbitan Fakultas Ekonomi UII , Yogyakarta, 2002.

Remy S, Suhtan, *Perbankan Islam dan Kedudukannya dalam Tata Hukum Perbankan Indonesia*, Jakarta: Pustaka Utama Grafiti, 2007.

Jurnal dan Skripsi

Budiarto, Arif dan Baridwan, Zaki, “Pengaruh Pengumuman Right Issue Terhadap Tingkat Keuntungan dan Likuiditas Saham di Bursa Efek Jakarta,” *Jurnal Riset Akuntansi Indonesia* Vol. 2 No. 1 (1999)

Fatia, Nur, “Kemampuan Rasio Keuangan dalam Memprediksi Laba Perusahaan (Studi Empiris pada Kelompok Jakarta Islamic Index di Bursa Efek Indonesia),” *Skripsi* Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2008.

Hamzah Pahlevie, Nu'man, “Analisis Pengaruh CAR, NIM, LDR, NPL, BOPO dan EAQ terhadap Perubahan Laba (Studi Empiris Pada Bank Umum di Indonesia Periode Laporan Keuangan Tahun 2004 – 2007),” *Tesis* Universitas Diponegoro Semarang, 2009.

- Hapsari, Nesti, “Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank Terhadap Pertumbuhan laba Masa Mendatang Pada Perusahaan Sektor Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Jakarta, *Tesis* Universitas Diponegoro Semarang, 2010.
- Iwata Alsa, Yustra, “Pengaruh Kualitas Aset dan Liabilitas terhadap Kinerja Perbankan Syariah”, *Tesis*, Universitas Diponegoro Semarang, 2004.
- Merkusiwati, Ni Ketut Lely Aryani. “Evaluasi Pengaruh Camel Terhadap Kinerja Perusahaan”. *Buletin Studi Ekonomi* Vol. 12 Nomor 1. Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi, Universitas Udayana, Denpasar. 2007.
- Rahman, Teddy, “Analisis Pengaruh CAR, NIM, BOPO, LDR, NPL terhadap Perubahan (Studi Kasus Pada Bank Non Devisa di Indonesia Periode 2003-2007),” *Tesis* Universitas Diponegoro Semarang, 2009.
- Setio Ningsih, Dewi “Pengaruh Likuiditas, Solvabilitas dan Rentabilitas terhadap Perubahan Laba pada Bank-Bank yang Terdaftar di Bursa Efek Jakarta,” *Skripsi* Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2010.
- Setyarini, Adhistya, “Analisis Pengaruh CAR, NIM, BOPO, LDR, GWM terhadap Perubahan (Studi Pada Bank Pembangunan Daerah Di Indonesia Periode 2005-2007),” *Tesis* Universitas Diponegoro Semarang, 2009.
- Sintya, Hilda, “Pengaruh Aspek Capital, Asset, Earning dan Liquidity terhadap Pertumbuhan Laba Bank Umum Di Indonesia,” *Skripsi* Universitas Sumatra Utara Medan, 2010.
- Wahyu Dewanti, Hestina, “Analisis Pengaruh Perubahan NPM, LDR, NPL dan BOPO terhadap Perubahan Laba (Studi Pada Bank Devisa dan Bank Non Devisa Periode Juni 2004 – Juni 2007),” *Tesis* Univeristas Diponegoro Semarang, 2009.
- Zainuddin dan Hartono, Jogianto (1999), “ Manfaat Rasio Keuangan dalam Memprediksi Pertumbuhan Laba: Suatu Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Jakarta” *Jurnal Riset Akuntansi Indonesia*, Volume 2 No. 1, Januari 1999,

Lain-Lain

Bank Indonesia. *Cetak Biru Pengembangan Perbankan Syariah Indonesia*. 2002
Bank Indonesia. *Statistik Perbankan Indonesia*. Desember 2007

Condro, Ari, Laba Syariah, http://www.mail-archive.com/ekonomi_nasional@yahoogroups.com/msg02500.html, akses tanggal 18 Maret 2011

Ermayanti,Dwi“Laba(Income),”<http://dwiermayanti.wordpress.com/2009/03/14/laba-income/>, akses 18 Maret 2011.

Harnanto, <http://kelompoklaba.wordpress.com/2008/08/27/laba/>, akses 18 Maret 2011

Pusat Komunikasi Ekonomi Syariah.<http://www.pkes.org/news/90-berita-perbankan-syariah/168-laba-bsm-2010-naik-rp-41853-m.html>, akses 1 Juni 2011.

Rahmat,”Analisis Laporan Keuangan Perusahaan”<http://blog.re.or.id/analisis-laporan-keuangan.htm>, akses 11 Maret 2011.

Surat Edaran Bank Indonesia No.9/24/DPbS perihal *Sistem Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum Berdasarkan Prinsip Syariah*. 2007

Surat Keputusan Direksi Bank Indonesia No. 30/12/KEP/DIR tanggal 30 April 1987.
Tentang Cara Penilaian Kesehatan Bank

Undang-undang Republik Indonesia No 21 Tahun 2008 tentang *Perbankan Syariah*, Pasal 51, ayat (1). 2008

Undang-undang Republik Indonesia Nomor 10 tahun 1998. *Tentang perubahan atas Undang-undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan*.

Wikipedia Ensiklopedia Bebas, “Keuangan,” <http://id.wikipedia.org/wiki/keuangan>, akses 18 Maret 2011

Wikipedia Ensiklopedia Bebas, “Laba”,<http://id.wikipedia.org/wiki/laba>, akses 18 Maret 2011

www.bi.go.id akses tanggal 10 Februari 2011

www.syariahmandiri.co.id akses 1 Mei 2011

Lampiran

Terjemahan Al-Qur'an dan Hadits

NO	Hlm	FN	Terjemahan
1	41	25	“Dan laksanakanlah salat dan tunaikanlah zakat. Dan segala kebaikan yang kamu kerjakan untuk dirimu, kamu akan mendapatkannya (pahala) di sisi Allah. Sungguh Allah Maha Melihat apa yang kamu kerjakan”
2	42	26	“Dan Dialah yang menjadikan tanaman-tanaman yang merambat dan yang tidak merambat, pohon kurma, tanaman yang beraneka ragam rasanya, zaitun dan delima yang serupa (bentuk dan warnanya) dan tidak serupa (rasanya). Makanlah buahnya apabila ia berbuah dan berikanlah haknya (zakatnya) pada waktu memetik hasilnya, tapi janganlah berlebih-lebihan. Sesungguhnya Allah tidak menyukai orang-orang yang berlebih-lebihan.”

**DATA RASIO KEUANGAN TRIWULANAN
PT. BANK SYARIAH MANDIRI DAN PT. BANK MUAMALAT INDONESIA
TAHUN 2006-2010**

TAHUN	TRIWULAN	CAR	NPF	BOPO	FDR	ROE
2006	BMI 1	16.88	2.01	79.29	92	23.61
	BSM 1	12.67	3.7	90.28	87.3	11.15
	BMI 2	15.4	2.99	81.37	91.24	21.29
	BSM 2	11.51	3.16	89.44	92.92	9.85
	BMI 3	14.65	3.5	82.69	87.29	19.77
	BSM 3	11.95	4.97	91.55	93.7	15.48
	BMI 4	14.56	4.84	84.69	83.6	21.99
	BSM 4	12.56	4.64	90.66	88.54	18.27
2007	BMI 1	15.28	2.7	77.69	90.51	31.15
	BSM 1	16.5	4.9	84.33	85.71	39.25
	BMI 2	13	3.93	84.52	97.06	29.72
	BSM 2	14.8	4.56	79.56	94.03	34.49
	BMI 3	11.45	4.96	82.09	102.87	24.29
	BSM 3	13.71	3.89	80.96	92.79	32.96
	BMI 4	10.79	1.33	82.75	99.16	23.24
	BSM 4	12.43	3.39	81.34	91.83	32.22
2008	BMI 1	11.63	1.61	75.76	95.73	37.49
	BSM 1	12.03	2.63	86.6	90	51.61
	BMI 2	9.64	3.72	78.05	102.94	34.37
	BSM 2	12.28	21.15	77.89	88.92	51.35
	BMI 3	11.34	3.88	78.73	106.39	33.21
	BSM 3	11.54	2.22	78.13	99.14	48.78
	BMI 4	11.44	3.85	78.94	104.41	33.14
	BSM 4	12.66	2.37	78.71	89.02	46.21
2009	BMI 1	12.29	5.82	78.1	98.44	42.13
	BSM 1	14.73	2.15	72.05	86.86	38.77
	BMI 2	11.22	3.23	86.33	90.27	28.74
	BSM 2	14	1.92	73.88	87.16	38.21
	BMI 3	10.85	7.32	95.71	92.93	8.49
	BSM 3	13.3	2.16	74.05	87.93	40.17
	BMI 4	11.15	4.1	95.5	85.82	8.03
	BSM 4	12.39	1.34	73.76	83.07	44.2
2010	BMI 1	10.52	5.83	87.58	99.47	26.86
	BSM 1	12.52	0.66	74.66	83.93	53.1

	BMI 2	10.12	3.93	90.52	103.71	19.63
	BSM 2	12.43	0.88	73.15	85.16	60.04
	BMI 3	14.62	3.36	89.33	99.68	11.54
	BSM 3	11.49	1.45	71.84	86.31	64.83
	BMI 4	13.32	3.51	87.38	91.52	17.78
	BSM 4	10.64	1.29	75.17	82.54	63.58

Sumber: website BI (www.bi.go.id), www.syariahmandiri.com dan www.muamalatbank.com

Descriptive Statistics

	N	Range	Minimum	Maximum	Mean		Std. Deviation	Variance	Skewness	
	Statistic	Statistic	Statistic	Statistic	Statistic	Std. Error	Statistic	Statistic	Statistic	Std. Error
CAR	40	7	10	17	12.66	.274	1.736	3.013	.636	.374
NPF	40	20	1	21	3.75	.504	3.188	10.162	4.330	.374
BOPO	40	24	72	96	81.88	1.029	6.505	42.320	.390	.374
FDR	40	24	83	106	92.30	1.029	6.510	42.379	.526	.374
ROE	40	57	8	65	32.27	2.395	15.148	229.456	.348	.374
Valid N (listwise)	40									

UJI ASUMSI KLASIK

1. UJI NORMALITAS

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		40
Normal Parameters ^a	Mean	.0000000
	Std. Deviation	7.61386884
Most Extreme Differences	Absolute	.116
	Positive	.116
	Negative	-.087
Kolmogorov-Smirnov Z		.732
Asymp. Sig. (2-tailed)		.657
a. Test distribution is Normal.		

2. UJI MULTIKOLINIERITAS

Coefficients^a

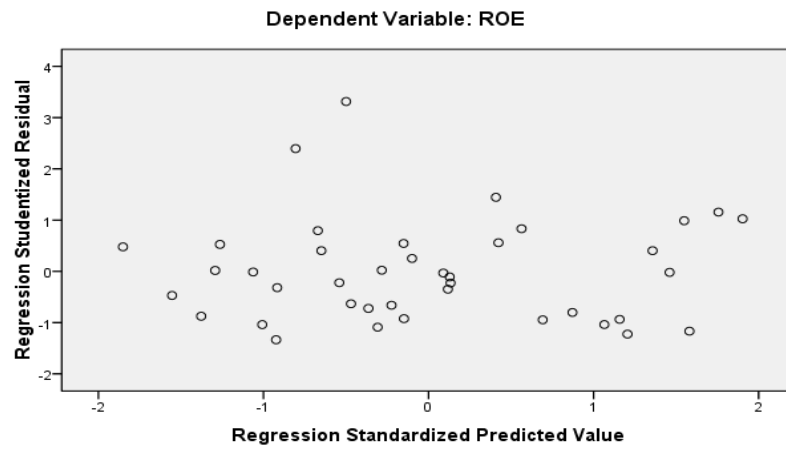
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	277.395	29.630		9.362	.000		
CAR	-2.695	.805	-.309	-3.349	.002	.848	1.179
NPF	.484	.414	.102	1.167	.251	.949	1.054
BOPO	-1.921	.207	-.825	-9.291	.000	.916	1.092
FDR	-.602	.215	-.259	-2.794	.008	.842	1.188

a. Dependent Variable:

ROE

3. UJI HETEROSKEDASTISITAS

Scatterplot



Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	25.750	17.695		1.455	.155
CAR	-.105	.481	-.037	-.218	.829
NPF	-.395	.248	-.257	-1.595	.120
BOPO	.015	.123	.020	.119	.906
FDR	-.199	.129	-.265	-1.549	.130

a. Dependent Variable: AbsUt

UJI PERSAMAAN REGRESI

1. Hasil Uji Koefisien Determinasi (Uji Statistik Adjusted R²)

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.864 ^a	.747	.718	8.037	1.906

a. Predictors: (Constant), FDR, NPF, BOPO, CAR

b. Dependent Variable: ROE

2. Hasil Uji Sttitik F

ANOVA^b

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	6687.897	4	1671.974	25.883	.000 ^a
Residual	2260.869	35	64.596		
Total	8948.766	39			

a. Predictors: (Constant), FDR, NPF, BOPO, CAR

b. Dependent Variable: ROE

3. Hasil Uji Statistik t

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	277.395	29.630		9.362	.000		
CAR	-2.695	.805	-.309	-3.349	.002	.848	1.179
NPF	.484	.414	.102	1.167	.251	.949	1.054
BOPO	-1.921	.207	-.825	-9.291	.000	.916	1.092
FDR	-.602	.215	-.259	-2.794	.008	.842	1.188

a. Dependent Variable:

ROE

CURICULUM VITAE

Nama : Endra Nuryanto
Tempat, Tgl Lahir : Sleman, 29 Oktober 1985
Alamat Rumah : Kledokan Rt.05/02 Selomartani Kalasan Sleman Ykt
No. HP : 081578739496
Alamat E-Mail : nuryanto4sei_e@yahoo.co.id

Riwayat Pendidikan :

NO	TINGKAT	NAMA	LULUS
1	TK	TK Tunas Muda	1991-1992
2	SD	SD N Tunjung Sari I	1998
3	SLTP	SLTP N 1 Kalasan	2001
4	SMA	SMA N 1 Depok Babarsari Sleman	2004
5	PT	Prodi Keuangan Islam Jurusan Muamalah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta	2011

Riwayat Organisasi :

NO	NAMA ORGANISASI	PERIODE	JABATAN
1	ROHIS SMA N 1 DEPOK	2003	Ketua Umum
2	RISMA AI ISLAM KLEDOKAN	2006-2007	Ketua Umum
3	BEM-PS KUI FAKULTAS SYARIAH	2005-2006	Kadep. Advokasi
4	PRAKLE (PAGUYUBAN REMAJA KLEDOKAN)	2006-2007	Ketua Umum
5	ForSEI (FORUM STUDI EKONOMI ISLAM) FAK.SY	2007-2008	Presiden

Riwayat Pekerjaan :

NO	LEMBAGA/INSTITUSI	TAHUN	STATUS
1	<i>Sharia Economic Service</i>	2006-2007	<i>Volunteer</i>
2	BMT Sunan Kalijaga	2007-2009	<i>Freelance Secretary Eksekutive Pengurus BMT</i>
3	PT. BPRS BDS	2009-sekarang	<i>Outsourcing- Freelance- Kontrak</i>

Yogyakarta, 16 Juni 2011

Endra Nuryanto
NIM. 04390081