FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PROFITABILITAS BANK SYARIAH DI INDONESIA

SKRIPSI

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

Oleh:
LIA ROSLIANA
07390001

PEMBIMBING:

1. **Drs. A. YUSUF KHOIRUDDIN, S. E., M. Si.**
2. **JOKO SETYONO, S. E., M. Si.**

KEUANGAN ISLAM
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2011

ABSTRAK

Profitabilitas adalah kemampuan perusahaan memperoleh laba dalam hubungannya dengan penjualan, total aktiva, maupun modal sendiri. Profitabilitas merupakan indikator yang tepat untuk mengukur kinerja suatu bank. Penilaian aspek profitabilitas berguna untuk mengetahui kemampuan menciptakan profit, yang sudah tentu penting bagi pemilik, dengan kinerja bank yang baik, pada akhirnya akan berdampak baik pada intern maupun bagi pihak ekstern bank. Dalam penelitian ini, *return on equity* (ROE) digunakan untuk mengukur profitabilitas bank, karena dengan ROE pemilik bank dapat mengukur keuntungan yang didapat dari dana yang ditanamkan kepada bank. Variabel independen yang digunakan adalah *capital adequacy ratio* (CAR), biaya operasional/pendapatan operasional (BOPO), *financing to deposit ratio* (FDR) dan *non performing financing* (NPF).

Populasi dalam penelitian ini adalah bank umum syariah devisa di Indonesia tahun 2006-2010. Populasi diambil berdasarkan kriteria tertentu dan diperoleh 3 bank, yaitu Bank Muamalat Indonesia, Bank Syariah Mandiri dan Bank Syariah Mega Indonesia dengan periode lima tahun atau sebanyak 60 populasi. Data yang digunakan berasal dari laporan keuangan triwulan yang diterbitkan melalui laporan keuangan publikasi Bank Indonesia dan bank yang bersangkutan yang merupakan data kuantitatif dan kualitatif, yaitu berupa laporan keuangan masing-masing bank dan catatan atas laporan keuangan dari tahun 2006 sampai tahun 2010.

Penelitian ini telah melalui proses pra-analisis dengan tujuan untuk menemukan bentuk model regresi terbaik dengan menggunakan analisis regresi berganda yang telah melalui uji asumsi klasik terlebih dahulu. Hasil analisis menunjukkan bahwa *capital adequacy ratio* (CAR), biaya operasional/pendapatan operasional (BOPO) dan *financing to deposit ratio* (FDR) mampu mempengaruhi ROE secara signifikan, sedangkan *non performing financing* (NPF) tidak signifikan mempengaruhi ROE.

Kata kunci: profitabilitas (ROE), *capital adequacy ratio* (CAR), biaya operasional/pendapatan operasional (BOPO), *financing to deposit ratio* (FDR), *non performing financing* (NPF).

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

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Sdr. Lia Rosliana
Lamp : I

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

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama	: Lia Rosliana
NIM	: 07390001
Judul Skripsi	: **FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PROFITABILITAS BANK SYARIAH DI INDONESIA.**

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

Dengan ini kami mengharap agar skripsi Saudari tersebut di atas dapat segera dinumaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 15 November 2011

Pembimbing I

Drs. A. Yusuf Khoiruddin, SE., M.Si.
NIP. 19661119 199203 1 002

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

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Sdr. Lia Rosliana
Lamp : II

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

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Lia Rosliana
NIM : 07390001
Judul Skripsi : **FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PROFITABILITAS BANK SYARIAH DI INDONESIA.**

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

Dengan ini kami mengharap agar skripsi Saudari tersebut di atas dapat segera dinumaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 15 November 2011
Pembimbing II

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

Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga **FM-UINSK-BM-05-03/R0**

PENGESAHAN SKRIPSI
Nomor : UIN. 02/K.KUI-SKR/PP.009/199/2012

Skripsi/tugas akhir dengan judul :

FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PROFITABILITAS BANK SYARIAH DI INDONESIA

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama	: Lia Rosliana
NIM	: 07390001
Telah dimunaqasyahkan pada	: Kamis, 22 Desember 2011
Nilai	: A/B

dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga

TIM MUNAQASYAH :

Ketua Sidang

Drs. A. Yusuf Khoiruddin, S.E., M.Si.
NIP. 19661119 199203 1 002

Penguji I

Dr. H. Syafiq M. Hanafi, S.Ag.,M. Ag.
NIP. 19670518 199703 1 003

Penguji II

M. Ghafur Wibowo, S.E., M.Sc.
NIP. 19800314 200312 1 003

Yogyakarta, 1 Maret 2012
UIN Sunan Kalijaga
Fakultas Syariah dan Hukum
Dekan

KEMENTERIAN AGAMA FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM YOGYAKARTA UIN SUNAN KALIJAGA

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

SURAT PERNYATAAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:
Nama : Lia Rosliana
NIM : 07390001
Jur/Prodi : Keuangan Islam

menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **Faktor-faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain, kecuali pada bagian yang telah ditunjuk dan disebutkan dalam *footnote* atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.
Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 29 November 2011

Mengetahui,
Pjs. Ka Prodi Keuangan Islam

Drs. Slamet Khilmi, M.Si.
NIP. 19631014 199203 1 002

Penyusun

Lia Rosliana
NIM. 07390001

MOTTO

Kesungguhan adalah biaya untuk mengubah impian-impian menjadi kenyataan

PERSEMBAHAN

Karya ini kupersembahkan untuk yang tercinta:

Bapak Q H. Kosim

Ibu Q Hj. Nia Kurniasih

serta

Kakak Q Ani Rosdiani

Kakak Q Dede Rahmat Ali

Adik Q Arif Saiful Rohman

Adik Q Farhan Ilhamuddin

yang senantiasa mendoakan dan menyayangi Q dimanapun aQ berada.

KATA PENGANTAR

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العلمين، أشهد أن لا اله إلا الله وأشهد أن محمدًا عبده و رسوله.

اللهم صل و سلم على أشرف الانبياء والمرسلين، وعلى اله و صحبه أجمعين.

و بعده

Dengan menyebut asma Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, puji syukur hanya bagi Allah atas segala hidayah-Nya, sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **"Faktor-faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas bank Syariah di Indonesia"**. Shalawat serta salam semoga tetap terlimpah kehadirat junjungan Nabi besar Muhammad Saw. Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam pada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga, Yogyakarta. Dalam penyusunannya, skripsi ini tidak lepas dari bantuan, petunjuk serta bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penyusun merasa perlu untuk menyampaikan penghargaan dan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Musa Asy'arie, selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Noorhaidi, M. A., M. Phil., Ph. D., selaku Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Drs. Slamet Khilmi, M. Si. selaku Ketua Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak Drs.Yusuf A. Khoiruddin, S.E., M.Si. selaku pembimbing I, yang telah membimbing dan mengarahkan dalam penulisan skripsi.

5. Bapak Joko Setyono, S.E., M.Si. selaku pembimbing II, yang telah membimbing dan mengarahkan dalam penulisan skripsi.
6. Segenap staf Tata Usaha Prodi Keuangan Islam dan staf Tata Usaha Fakultas Syariah dan Hukum yang memberi kemudahan administratif bagi penyusun selama masa perkuliahan.
7. Ibu dan Bapak atas doa yang selalu dipanjatkan serta perhatian, kasih sayang dan dukungan baik moriil maupun materiil kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, hasil karya ananda yang sederhana ini untuk Ayahanda dan Ibunda tercinta.
8. Semua keluarga penulis teh ani, a dede, de arif dan de ilham yang selalu penulis sayangi.
9. Bintang di hati Q yang terangi setiap langkah Q. Terimakasih telah mendampingi Q dalam suka maupun duka selama 3 tahun terakhir ini.
10. Teman-teman; Keuangan Islam angkatan 2007 (Fina, Umar, Udin, Anri "Sule", Yalis, mb Huli, Lilip, Nurul, Uut, dan masih banyak lagi yang tidak bisa disebutkan satu persatu).
11. Sahabat penulis, Hilya, Nova, anip (Hanifa), mufi, Permadi (John), Ucup, Eka Puspita yang selalu ada di saat penulis terjatuh dan tak pernah bosan untuk terus membantu untuk berdiri. Terima kasih untuk "kebersamaan"-nya meskipun kata-kata tetap mereduksi makna perjalanan kita ini.

Penulisan ini tentunya masih jauh dari sempurna sehingga kritik dan saran yang membangun dari pembaca sangat penulis harapkan untuk memperbaiki penulisan ini.

Yogyakarta, 15 November 2011
Penyusun

Lia Rosliana
NIM. 07390001

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’	s	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	j	je
ح	ha’	h	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha’	kh	ka dan ha
د	Dal	d	de
ذ	zal	z	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	s	es (dengan titik di bawah)
ض	dad	d	de (dengan titik di bawah)

ط	ta’	t	te (dengan titik di bawah)
ظ	za’	z	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	`	apostrof
ي	ya	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

متعدّدة عدّة	ditulis ditulis	*Muta‘addidah* *‘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 علّـة كرامة الأولياء	ditulis ditulis ditulis	*hikmah* *'illah* *karamah al-auliya'*

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

----َ---	Fathah	ditulis	*a*
----ِ---	Kasrah	ditulis	*i*
----ُ---	Dammah	ditulis	*u*

فعَل ذُكر يَذهب	Fathah Kasrah Dammah	ditulis ditulis ditulis	*fa'ala* *zukira* *yazhabu*

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif جاهلـيّة 2. fathah + ya' mati تَـنسى 3. Kasrah + ya' mati كريـم 4. D{ammah + wawu mati فروض	ditulis ditulis ditulis ditulis ditulis ditulis ditulis ditulis	*a* *jahiliyyah* *a* *tansa* *i* *karim* *u* *furud*

F. Vokal Rangkap

1. fathah + ya' mati بـينكم	ditulis	*ai*

2. fathah + wawu mati قول	ditulis ditulis ditulis	*bainakum* *au* *qaul*

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

أ أ نـتم أُعدّت لئن شكرتـم	ditulis ditulis ditulis	*a'antum* *u'iddat* *la'in syakartum*

H. Kata Sandang Alif + Lam

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

القرأن القياس	ditulis ditulis	*al-Qur'an* *al-Qiyas*

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

السّماء الشّمس	ditulis ditulis	*as-Sama'* *asy-Syams*

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذوى الفروض أهل السّنّة	ditulis ditulis	*zawi al-furud* *ahl as-sunnah*

DAFTAR ISI

Halaman

HALAMAN JUDUL i

ABSTRAK ii

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI iii

HALAMAN PENGESAHAN v

HALAMAN PERNYATAAN vi

HALAMAN MOTTO vii

HALAMAN PERSEMBAHAN viii

TRANSLITERASI ix

KATA PENGANTAR xiii

DAFTAR ISI xvi

DAFTAR TABEL xix

DAFTAR LAMPIRAN xx

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah 1

B. Rumusan Masalah 9

C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian 9

D. Sistematika Pembahasan 10

BAB II LANDASAN TEORI

A. Telaah Pustaka 12

B. Kerangka Teori 17

1. Profitabilitas 17

2. *Capital Adequacy Ratio* (CAR) 19

3. Efisiensi Operasi (BOPO) 21

4. *Financing to Deposit Ratio* (FDR) 22

5. *Non Performing Financing* (NPF)..... 25

C. Hubungan Variabel Idependen Dengan Variabel Dependen 28

1. *Capital Adequacy Ratio* 28

2. Efisiensi Operasional 29

3. *Financing to Deposit Ratio*..... 31

4. *Non Performing Financing* 32

D. Hipotesis 33

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis dan Sifat Penelitian 38

B. Sumber dan Jenis Data 38

C. Populasi dan Sampel Penelitian 39

D. Definisi Operasional Variabel 40

E. Teknik Analisis Data 43

BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN

A. Deskripsi Obyek Penelitian 51

B. Analisis Data..... 51

1. Deskriptif Statistik 51

2. Uji Asumsi Klasik 54

a. Uji Normalitas 55

b. Uji Multikolinieritas 56

c. Uji Autokorelasi 58

d. Uji Heteroskedastisitas 59

3. Regresi Linier Berganda 61

4. Uji Hipotesis 62

a. Koefisien Determinasi 62

b. Uji F 63

c. Uji t 63

C. Pembahasan..... 65

1. Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* Terhadap ROE..... 65

2. Pengaruh BOPO Terhadap ROE..... 67

3. Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* Terhadap ROE 68

4. Pengaruh *Non Performing Financing* Terhadap ROE 70

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan 72

B. Saran 73

DAFTAR PUSTAKA 75

LAMPIRAN I

DAFTAR TABEL

Halaman

1. Tabel 4.1 Deskriptif Statistik 51
2. Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas 54
3. Tabel 4.3 Hasil Multikolinearitas 55
4. Tabel 4.5 Hasil Uji Autokorelasi 57
5. Tabel 4.7 Hasil Uji Heteroskedastisitas 59
6. Tabel 4.8 Hasil Uji t 62

DAFTAR LAMPIRAN

Halaman

1. Hasil Analisis Data I
2. Data Variabel Penelitian VI
3. Profil Perusahaan IX
4. *Curriculum Vitae*..... XI

BAB I
PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Tujuan fundamental bisnis perbankan adalah memperoleh keuntungan optimal dengan jalan memberikan layanan jasa keuangan kepada masyarakat. Tingkat profitabilitas akan diperoleh bank bila kegiatan operasionalnya dilakukan secara efektif dan efisien. Bila manajemen tidak mampu melakukan hal ini, maka bank akan mengalami kerugian dan bila mencapai tingkat tertentu, bank akan mengalami *insolvensi* atau kebangkrutan.

Perbankan merupakan sektor penting dalam pembangunan nasional, karena berfungsi sebagai lembaga intermediasi yang dapat menghimpun dana dari masyarakat berupa tabungan atau deposito dan menyalurkannya berupa kredit atau pembiayaan.[1] Fungsi ini membuat perbankan menjadi agen pembangunan dalam perkembangan dunia usaha pada khususnya dan perekonomian pada umumnya, memaksa perbankan Indonesia untuk secara bertahap melakukan penyesuaian dan berperan aktif dalam pembangunan perekonomian Indonesia. Bank diharapkan mampu memobilisasi dana tabungan masyarakat dalam rangka mengembangkan industri perbankan di Indonesia.

Bank syariah adalah bank yang beroperasi dengan tidak mengandalkan bunga. Bank syariah beroperasi dan mengembangkan

[1] Muhammad, *Manajemen Bank Syariah,* Edisi Revisi (Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2005), hlm. 14.

produknya berlandaskan Al Qur'an dan Hadits Nabi SAW.[2] Menurut para ulama, bunga sama dengan riba karena merupakan tambahan uang atas modal yang diperoleh dengan cara yang tidak dibenarkan syara'.[3] Dalam Islam riba tidak diperbolehkan, sebagaimana dijelaskan dalam Al Qur'an surat Ar Rum ayat 39.[4]

وماءاتيتم مّن رّبا لّيربوا في أموال النّاس فلا يربوا عند الله وماءاتيتم من زكوة تريدون وجه الله فأولئك هم المضعفون

Riba juga dijelaskan dalam surat Ali Imran ayat 130.[5]

ياأيّها الّذين ءامنوا لا تأ كلواالربوا أضعفا مّضعفة واتّقوا الله لعلّكم تفلحون

Pengembalian dan pembagian keuntungan yang diberikan oleh nasabah kepada lembaga keuangan dan atau yang diberikan oleh lembaga keuangan kepada nasabah dalam bank syariah berdasarkan sistem bagi hasil.[6] Hal ini mengacu pada Al Qur'an surat An Nisa ayat 29.[7]

يأيّهاالّذينءامنوالاتأكلواأموالكم بينكم بالبطل إلاّ أن تكون تجرة عن تراض منكم ولا تقتلواأنفسكم إنّ الله كان بكم رحيما

---

[2] *Ibid*., hlm. 13.

[3] *Ibid*., hlm. 41.

[4] Ar Rum (30): 39.

[5] Ali Imran (3): 130.

[6] Muhammad, *Manajemen Bank Syariah,* hlm. 75.

[7] An Nisa (4): 29.

Bank syariah merupakan lembaga keuangan syariah yang berorientasi pada laba (*profit*). Laba bukan hanya untuk kepentingan pemilik atau pendiri, tetapi juga sangat penting untuk pengembangan usaha bank syariah. Laba bank syariah yang utama diperoleh dari selisih antara pendapatan atas penanaman dana dan biaya-biaya yang dikeluarkan selama periode tertentu.[8] Untuk memperoleh hasil yang optimal, bank syariah dituntut untuk melakukan pengelolaan dananya secara efektif dan efisien, baik atas dana-dana yang dikumpulkan dari masyarakat (Dana Pihak Ketiga), serta dana modal pemilik/pendiri bank syariah maupun atas pemanfaatan atau penanaman dana tersebut.

Penelitian ini akan melihat pengaruh *capital adequacy ratio* (CAR), biaya operasional/pendapatan operasional (BOPO), *financing to deposit ratio* (FDR), dan *non performing financing* (NPF) terhadap profitabilitas bank umum syariah devisa yaitu Bank Muamalat Indonesia, Bank Syariah Mandiri, dan Bank Syariah Mega Indonesia tahun 2006-2010.

Capital adequacy ratio (CAR) merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur tingkat kecukupan modal suatu bank, CAR dijadikan variabel yang mempengaruhi ROE didasarkan hubungannya dengan tingkat risiko bank. Kecukupan modal berkaitan dengan penyediaan modal sendiri yang diperlukan untuk menutup risiko kerugian yang mungkin timbul dari

[8] *Ibid*, hlm. 243.

pergerakan aktiva bank yang pada dasarnya sebagian besar dana berasal dari pihak ketiga atau masyarakat.[9]

Tinginya rasio modal dapat melindungi deposan, dan memberikan dampak meningkatnya kepercayaan masyarakat terhadap bank yang pada akhirnya dapat meningkatkan ROE. Manajemen bank perlu mempertahankan atau meningkatkan CAR sesuai dengan ketentuan Bank Indonesia minimal delapan persen (8%), karena dengan modal yang cukup bank dapat melakukan ekspansi usaha dangan lebih aman dalam rangka meningkatkan profitabilitasnya.[10]

Rasio efisiensi operasional (BOPO) dijadikan variabel yang mempengaruhi ROE karena berkaitan dengan adanya teori yang menyatakan bahwa jika biaya yang dikeluarkan untuk menghasilkan keuntungan lebih kecil daripada keuntungan yang diperoleh dari penggunaan aktiva, berarti semakin efisien aktiva bank dalam menghasilkan keuntungan. Tingkat efisiensi bank dalam menjalankan operasinya, berpengaruh terhadap tingkat pendapatan yang dihasilkan oleh bank. Semakin kecil rasio efisiensi, maka akan semakin meningkatkan profitabilitas bank.[11]

Financing to deposit ratio dijadikan variabel yang dapat mempengaruhi ROE berkaitan dengan adanya pertentangan kepentingan

---

[9] Muchdarsyah Sinungan, *Manajemen Dana Bank*, Edisi Kedua (Jakarta: Bumi Askara, 1993), hlm. 162.

[10] Dhika Rahma Dewi, "Faktor-faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia Periode 2005-2008", *skripsi* Fakultas Ekonomi Universitas Diponegoro (2010), hlm. 5.

[11] *Ibid*., hlm. 7.

antara likuiditas dengan profitabilitas. Bila ingin mempertahankan posisi likuiditas dengan memperbesar cadangan kas, maka bank tidak akan memakai seluruh *loanable funds* yang ada, karena sebagian dikembalikan lagi dalam bentuk cadangan tunai (*cash reserve)*, ini berarti usaha pencapaian profitabilitas akan berkurang. Sebaliknya, jika bank ingin mempertinggi profitabilitas, maka dengan *cash reser*ve untuk likuiditas, terpakai oleh bisnis bank, sehingga posisi likuiditas akan turun.[12] Jika rasio ini meningkat dalam batas tertentu, maka akan semakin banyak dana yang disalurkan dalam bentuk pembiayaan, sehingga akan meningkatkan laba bank, dengan asumsi bank menyalurkan dananya untuk pembiayaan yang efektif. Dengan meningkatnya laba, maka ROE juga akan meningkat.[13]

Non performing financing dijadikan variabel yang mempengaruhi ROE karena mencerminkan risiko pembiayaan. Semakin tinggi rasio ini, menunjukkan kualitas pembiayaan bank syariah semakin buruk. Tingkat kesehatan pembiayaan (NPF) ikut mempengaruhi pencapaian laba bank. Pengelolaan pembiayaan sangat diperlukan oleh bank, mengingat fungsi pembiayaan sebagai penyumbang pendapatan terbesar bagi bank syariah.[14]

Periode objek penelitian yang digunakan dipilih lima tahun, karena data selama lima tahun diharapakan cukup untuk menggambarkan hasil penelitian dan juga relevan dengan waktu penelitian. Selain itu,

---

[12] Muchdarsyah Sinungan, *Manajemen Dana Bank*, hlm. 103.

[13] Dhika Rahma Dewi, "Faktor-faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas", hlm. 6.

[14] *Ibid*., hlm. 6.

perkembangan perbankan yang signifikan yang memberikan kemudahan pendirian bank, sehingga industri perbankan syariah di Indonesia saat ini tumbuh pesat.

Dipilihnya industri perbankan, karena kegiatan bank sangat diperlukan bagi lancarnya kegiatan perekonomian sektor riil, serta lebih dikhususkan pada perbankan syariah, karena kurangnya perhatian dan kesadaran masyarakat terhadap bank syariah dibandingkan dengan bank-bank konvensional yang telah ada.

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. Profitabilitas merupakan indikator yang tepat untuk mengukur kinerja suatu bank. Penilaian aspek profitabilitas berguna untuk mengetahui kemampuan menciptakan profit, yang sudah tentu penting bagi pemilik. Dengan kinerja bank yang baik pada akhirnya akan berdampak baik pada intern maupun bagi pihak ekstern bank.

Dalam penelitian ini, *return on equity* (ROE) digunakan untuk mengukur profitabilitas bank, karena dengan ROE pemilik bank dapat mengukur keuntungan yang didapat dari dana yang ditanamkan kepada bank. ROE bagi bank sangat penting karena hal tersebut untuk mengukur kinerja dari modal bank dalam menghasilkan keuntungan. Sementara risiko bank adalah ketidakpastian akan tingkat keuntungan yang didapat, dengan karakteristik bank yang berbeda dengan perusahaan non bank dimana bank

lebih suka untuk mendapatkan dana operasionalnya dari pihak ketiga (tabungan dan deposito). Namun hal tersebut mengandung resiko bila nasabah mengambil dananya secara bersamaan (*rush*) bila bank tidak mempunyai modal sendiri yang memadai.

Penelitian mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas bank sudah pernah dilakukan sebelumnya. Penelitian Tatik Mulyati menggunakan vaiabel *return on asset*, *debt to equity ratio* dan *return on equity* untuk memprediksi profitabilitas dengan objek bank yang *go public* di Bursa Efek Surabaya dan Bursa Efek Jakarta tahun 1994-1996.[15] Selanjutnya, Adi Stiawan meneliti analisis pengaruh faktor makro ekonomi, pangsa pasar dan karakteristik bank terhadap profitabilitas bank syariah studi pada bank syariah periode 2005-2008, variabel yang digunakan adalah pertumbuhan inflasi dan *gross domestic product* (GDP), pangsa pasar yang diukur dengan pangsa pembiayaan dan karakteristik bank yang diukur dengan *capital adequacy ratio* (CAR), *financing to deposit ratio* (FDR), *non performing financing* (NPF), biaya operasional/pendapatan operasional (BOPO), *size* dan *return on asset* (ROA).[16] Namun, penelitian tersebut masih menunjukkan adanya perbedaan. Perbedaan tersebut terletak pada variabel dan objek penelitian, sehingga dalam penelitian ini, penyusun ingin menguji kembali

---

[15] Tatik Mulyati, "Pengaruh *Financial Leverage* Terhadap Profitabilitas Dalam Sektor Perbankan Indonesia 1994-1996", *Jurnal Ekonomi dan Manajemen,* Vol. 2 No. 1 (Juni 2001).

[16]Adi Stiawan, "Analisis Pengaruh Faktor Makro Ekonomi, Pangsa Pasar dan Karakteristik Bank Terhadap Profitabilitas (Studi Pada Bank Syariah Periode 2005-2008)", *tesis* Program Studi Magister Manajemen Program Pascasarjana Universitas Diponegoro (2009).

faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas dengan menambah atau mengganti variabel lain yang mempengaruhi profitabilitas pada objek yang berbeda.

Penelitian ini merupakan penelitian lanjutan atau replikasi dari penelitian Tatik Mulyati. Perbedaan penelitian ini dengan penelitian sebelumnya adalah menambah beberapa variabel, yaitu tingkat kecukupan modal yang diwakili oleh *capital adequacy ratio* (CAR), efisiensi operasional yang diwakili oleh perbandingan biaya operasional dengan pendapatan operasional (BOPO), likuiditas yang diwakili oleh *financing to deposit ratio* (FDR), dan risiko kredit yang diwakili oleh *non performing financing* (NPF) periode 2006-2010 dengan objek bank syariah.

Berdasarkan uraian di atas, maka penulis tertarik untuk melakukan replikasi penelitian dengan judul "**Faktor-faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia Periode 2006-2010**".

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian dari latar belakang di atas, maka rumusan masalah yang dikaji dalam penelitian ini adalah bagaimana pengaruh *capital adequacy ratio* (CAR), rasio efisiensi opersional (BOPO), *financing to deposit ratio* (FDR), dan *non performing financing* (NPF) terhadap profitabilitas bank syariah di Indonesia?

C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas, maka tujuan penelitian ini adalah untuk menguji dan menjelaskan pengaruh *capital adequacy ratio* (CAR), rasio efisiensi opersional (BOPO), *financing to deposit ratio* (FDR), dan *non performing financing* (NPF) terhadap profitabilitas.

Adapun kegunaan yang diharapkan dari penelitian ini adalah:

a. Secara teoritis, penelitian ini diharapkan dapat memberikan masukan bagi pengembangan ilmu keuangan, khususnya dalam hal yang berkaitan dengan analisis *return on equity* (ROE) dan menjadi rujukan penelitian berikutnya.
b. Secara praktis, dengan adanya penelitian ini diharapkan dapat digunkan sebagai bahan informasi bagi perbankan agar tujuan perusahaan dalam memperoleh laba dapat tercapai.

D. Sistematika Pembahasan

Sistematika pembahasan merupakan uraian logis yang bersifat sementara menyangkut hubungan antara urutan suatu bab pembahasan dengan bab lainnya dan antara sub-sub bab pembahasan dengan sub-sub bab lainnya. Adapun sistematika pembahasan dalam penelitian ini akan terdiri dari lima bab, sebagai berikut:

Bab I merupakan pendahuluan dan menjadi kerangka pemikiran yang berisi latar belakang masalah yang menguraikan bahwa, CAR, BOPO, FDR, dan NPF berpengaruh terhadap profitabilitas. Rumusan masalah yang menyatakan bahwa bagaimana pengaruh CAR, BOPO, FDR, dan NPF terhadap profitabilitas. Tujuan dan manfaat penelitian serta sistematika pembahasan.

Bab II merupakan penjelasan mengenai tinjauan pustaka yang menguraikan tentang profitabilitas, CAR, BOPO, FDR, dan NPF serta berisikan tentang penelitian-penelitian terkait dan pengembangan hipotesa berisi pemaparan atau logika berpikir tentang variabel-variabel yang digunakan.

Bab III berisi tentang metode penelitian yang digunakan. Bab ini memaparkan jenis penelitian, sumber dan jenis data, populasi dan sampel penelitian, variabel yang digunakan dalam penelitian, serta teknik analisis data.

Bab IV berisi tentang hasil analisis dan pembahasan. Bab ini merupakan inti dari penelitian, yang membahas tentang data yang

dikumpulkan serta hasil pengolahan data. Analisis tersebut berisi interpretasi terhadap hasil pengolahan data dengan menggunakan teori.

Bab V merupakan penutup yang berisi kesimpulan hasil penelitian yang dilakukan serta saran bagi penelitian selanjutnya.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian ini menguji faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas bank syariah di Indonesia. Pengujian ini dilakukan menggunakan regresi linier berganda dengan menggunakan emapat macam variabel, yaitu *capital adequacy ratio*, biaya operasional/pendapatan operasional, *financing to deposit ratio,* dan *non performing financing.* Sebelum dilakukan pengujian hipotesis, dilakukan pengujian asumsi klasik dan hasil pengujian ini menunjukkan bahwa *residual* berdistribusi normal, tidak terkena masalah multikolinieritas, autokorelasi, maupun heteroskedastisitas sehingga model dapat digunakan dan hasil pengujian hipotesis dapat dipercaya. Hasil penelitian dijelaskan sebagai berikut:

1. *Capital adequacy ratio* berpengaruh negatif signifikan terhadap profitabilits bank syariah. Hal ini mungkin disebabkan karena penambahan modal dari pemilik yang berupa *fresh money* untuk mengantisipasi perkembangan skala usaha yang berupa ekspansi pembiayaan atau pinjaman yang diberikan.
2. Biaya operasional/pendapatan operasional berpengaruh negatif signifikan terhadap profitabilitas bank syariah. Hal ini mungkin disebabkan karena biaya operasi yang ditanggung bank melebihi pendapatan operasionalnya

dan akan menurunkan kemampuan bank dalam menghasilkan laba dengan memanfaatkan modal sendiri.

3. *Financing to deposit ratio* berpenaruh negatif signifikan terhadap profitabilitas bank syariah. Hal ini dapat dikarenakan besarnya pemberian pembiayaan tidak didukung dengan kualitas pembiayaan. Kualitas pembiayaan yang buruk akan meningkatkan risiko terutama bila pemberian pembiayaan dilakukan dengan tidak menggunakan prinsip kehati-hatian dan ekspansi dalam pemberian pembiyaan yang kurang terkendali sehingga bank akan menanggung risiko yang lebih besar pula.
4. *Non performing financing* tidak signifikan terhadap profitabilitas bank syariah. Hal ini mungkin disebabkan oleh setiap kenaikan *outstanding* pinjaman yang diberikan, bank cenderung membentuk cadangannya lebih besar dari ketentuan Bank Indonesia untuk menutup kerugiannya,

B. Saran

Berdasarkan hasil kesimpulan dalam penelitian ini, penulis memberikan saran untuk penelitian selanjutnya sebagai berikut:

1. Dengan kemampuan prediksi sebesar 68,5%, yang ditunjukkan pada nilai *adjusted* R^2 yang mengindikasikan perlunya rasio keuangan bank yang lain yang belum dimasukkan sebagai variabel independen yang mempengaruhi ROE seperti GWM, *net income to sales* (NI/S) dan lain-lain. Selain itu juga, disarankan mempertimbangkan variabel lain selain

rasio, seperti *institutional ownership*, pangsa pasar, pangsa aset, pangsa kredit, dan lain-lain.

2. Perluasan obyek penelitian disarankan juga untuk memperluas pada kategori bank, seperti bank pembangunan daerah, bank asing di Indonesia, dan lain-lain, mengingat pada penelitian ini hanya terbatas pada kategori bank umum syariah devisa, hal tersebut dilakukan agar didapatkan hasil yang lebih baik.

DAFTAR PUSTAKA

Al Qur'an

Departemen Agama, *Al Qur'an dan Terjemahannya*, Bandung: Diponegoro, 2004.

Referensi Buku

Agus Sartono, *Manajemen Keuangan Teori Dan Aplikasi*, Yogyakarta: BPFE, 2008.

Agus Widarjono, *Ekonometrika Pengantar*, Yogyakarta: UPP STIM YKPN, 2010.

----, *Ekonometrika Pengantar dan Aplikasinya*, Yogyakarta: Ekonisia, 2009.

Djarwanto, *Pokok-Pokok Analisa Laporan Keuangan,* Yogyakarta: BPFE, 1999.

Dwi Prastowo dan Riska Juliaty, *Analisis Laporan Keuangan Konsep dan Aplikasi*, Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2002.

Dwi Swiknyo, *Analisis Laporan Keuangan Perbankan Syariah*, Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2010.

Eugene F. Brigham, *Dasar-Dasar Manajemen Keuangan*, Jakarta: Salemba Empat, 2006.

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

Martono*, Bank dan Lembaga Keuangan Lain*, Edisi Pertama, Yogyakarta: Ekonisia, 2002.

Muchdarsyah Sinungan, *Manajemen Dana Bank*, Edisi Kedua, Jakarta: Bumi Askara, 1993.

Mudrajad Kuncoro, *Metode Riset untuk Bisnis dan Ekonomi,* Jakarta: Penerbit Erlangga, 2003.

----, dan Suhardjono, *Manajemen Perbankan Teori dan Aplikasi*, Edisi Pertama, Yogyakarta: BPFE-Yogyakarta, 2002.

Muhammad, *Manajemen Bank Syariah,* Edisi Revisi, Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2005.

----, *Manajemen Dana Bank Syariah,* Edisi Pertama, Yogyakarta: Ekonisia, 2004.

Sofyan Syafri Harahap, *Analisis Kritis Atas Laporan Keuangan,* Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2007.

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

Syamsul Hadi, *Metodologi Penelitian Kuantitatif untuk Akuntansi dan Keuangan,* Yogyakarta: Ekonisia, 2006.

----, dan Widyarini, *Metodologi Penelitian Untuk Manajemen dan Akuntansi*, Yogyakarta: Ekonisia, 2009.

Wing Wahyu Winarno, *Analisis Ekonometrika dan Statistika* dengan Eviews, Edisi Kedua, Yogyakarta: UPP STIM YKPN, 2009.

Zainul Arifin, *Dasar-dasar Manajemen Bank Syariah*, Jakarta: Pustaka Alvabet, 2005.

Skripsi, Jurnal, dan Tesis

Adi Stiawan, "Analisis Pengaruh Faktor Makro Ekonomi, Pangsa Pasar dan Karakteristik Bank Terhadap Profitabilitas (Studi Pada Bank Syariah Periode 2005-2008)", *tesis* Program Studi Magister Manajemen Program Pascasarjana Universitas Diponegoro (2009).

Dhika Rahma Dewi, "Faktor-faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia Periode 2005-2008", *skripsi* Fakultas Ekonomi Universitas Diponegoro (2010).

Edward Gagah Purwana "Analisis Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Size*, BOPO Terhadap Profitabilitas (Studi Perbandingan Pada Bank Domestik dan Bank Asing Periode Januari 2003-Desember 2007)" *tesis* Program Studi Magister Manajemen Program Pascasarjana Universitas Diponegoro (2009).

Fitriani Prastiyaningtyas "Faktor-faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas Perbankan (Studi Pada Bank Umum *Go Public* yang *Listed* di Bursa Efek Indonesia tahun 2005-2008)", *skripsi* Fakultas Ekonomi Universitas Diponegoro (2010).

Indri Astuti Widayani "Faktor-faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas Perbankan Periode 2000-2002 (Studi Empiris Bank Umum di Indonesia)", *tesis* Program Studi Magister Manajemen Program Pascasarjana Universitas Diponegoro (2005).

Reynaldo Hamonangan dan Hasan Sakti Siregar, "Pengaruh *Capital Adequacy Ratio, Debt to Equity Ratio, Non Performing Loan, Operating Ratio*, dan *Loan to Deposit Ratio Terhadap Return on Equity* (ROE) pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2005-2007*"*, *Jurnal Akuntansi* 13 (2009).

Tatik Mulyati, "Pengaruh *Financial Leverage* Terhadap Profitabilitas Dalam Sektor Perbankan Indonesia 1994-1996", Jurnal *Ekonomi dan Manajemen* Vol. 2 No. 1 (2001).

Sumber Lain

www.bi.go.id

www.megasyariah.co.id

www.muamalatbank.com

www.syariahmandiri.co.id

LAMPIRAN 1

Lampiran Output Eviews 7

HASIL STATISTIK DESKRIPTIF

Deskriptif Statistik

Variable	Jumlah Data	Nilai Minimum	Nilai Maksimum	Rata-rata (*Mean*)	Standar Deviasi
Return on Equity	60	-10,33	89,83	34,54750	18,03878
Capital Adequacy Ratio	60	8,30	18,14	12,46317	2,07479
Biaya Operasinal/ Pendapatan Operasional	60	67,78	106,76	81,19283	7,60129
Financing to Deposit Ratio	60	78,17	106,39	91,69133	7,06757
Non Performing Financing	60	0,41	7,32	2,58133	1,59920

HASIL UJI ASMSI KLASIK

1. Normalitas

Uji Jarque – Bera

Variabel	Jarque – Bera	Probability
Return on Equity	2,294845	0,317454
Capital Adequacy Ratio	4,413974	0,092740
Biaya Operasional/ Pendapatan Operasioanal	4,853121	0,320917
Financing to Deposit Ratio	2,273147	0,088340
Non Performing Financing	4,755906	0,110032

2. Multikolinieritas

Uji Variance Inflation Factors

Variance Inflation Factors
Date: 01/23/12 Time: 13:36
Sample: 1 60
Included observations: 60

Variable	Coefficient Variance	Uncentered VIF	Centered VIF
C	1409.689	774.0346	NA
CAR	0.624431	55.30923	1.448153
BOPO	0.055741	199.6721	1.328132
FDR	0.061353	283.5063	1.633232
NPF	1.375069	6.468951	1.609064

Deteksi Klien

Variable	R Square	R Square (ROE)
CAR	0,292611	< 0,706892
BOPO	0,182417	< 0,706892
FDR	0,310638	< 0,706892
NPF	0,242088	< 0,706892

3. Heteroskedastitas

Heteroskedasticity Test: Glejser

F-statistic	0.486031	Prob. F(4,55)	0.7459
Obs*R-squared	2.048455	Prob. Chi-Square(4)	0.7268
Scaled explained SS	2.326601	Prob. Chi-Square(4)	0.6759

Test Equation:
Dependent Variable: ARESID
Method: Least Squares
Date: 01/22/12 Time: 09:37
Sample: 1 60
Included observations: 60

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	25.24672	20.99961	1.202247	0.2344
CAR	-0.010033	0.497641	-0.020161	0.9840
BOPO	-0.143059	0.126347	-1.132269	0.2624
FDR	-0.071242	0.147988	-0.481405	0.6321
NPF	0.080005	0.623745	0.128266	0.8984

R-squared	0.034141	Mean dependent var	7.180549
Adjusted R-squared	-0.036103	S.D. dependent var	6.553057
S.E. of regression	6.670301	Akaike info criterion	6.712862
Sum squared resid	2447.111	Schwarz criterion	6.887391
Log likelihood	-196.3859	Hannan-Quinn criter.	6.781130
F-statistic	0.486031	Durbin-Watson stat	1.353463
Prob(F-statistic)	0.745896		

4. Autokorelasi

Durbin Watson

Model	R Square	Adjusted R Square	S. E Of The Estimate	Durbin-Watson
1	0,221	0,133	9,093426	1,985

Lagrange Multiplier

Breusch-Godfrey Serial Correlation LM Test:

F-statistic	7.525881	Prob. F(2,53)	0.13
Obs*R-squared	13.27086	Prob. Chi-Square(2)	0.13

Test Equation:
Dependent Variable: RESID
Method: Least Squares
Date: 01/26/12 Time: 14:29
Sample: 1 60
Included observations: 60

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-9.069029	28.81642	-0.314717	0.7542
CAR	-0.009167	0.678903	-0.013503	0.9893
BOPO	0.101440	0.174368	0.581755	0.5632
FDR	0.009795	0.202859	0.048284	0.9617
NPF	0.033543	0.852177	0.039362	0.9687
RESID(-1)	0.457334	0.137753	3.319959	0.0016
RESID(-2)	0.042404	0.141193	0.300330	0.7651

R-squared	0.221181	Mean dependent var	2.97E-14
Adjusted R-squared	0.133013	S.D. dependent var	9.766102
S.E. of regression	9.093426	Akaike info criterion	7.362261
Sum squared resid	4382.591	Schwarz criterion	7.606602
Log likelihood	-213.8678	Hannan-Quinn criter.	7.457836
F-statistic	2.508627	Durbin-Watson stat	1.985634
Prob(F-statistic)	0.032774		

HASIL UJI KOEFISIEN DETERMINASI (R^2)

Model	R Square	Adjusted R Square	S. E Of The Estimate
1	0,706	0,685	10,11500

HASIL UJI PERSAMAAN REGRESI (UJI F)

R-squared	0.706892	Mean dependent var	34.54750
Adjusted R-squared	0.685575	S.D. dependent var	18.03878
S.E. of regression	10.11500	Akaike info criterion	7.545571
Sum squared resid	5627.228	Schwarz criterion	7.720100
Log likelihood	-221.3671	Hannan-Quinn criter.	7.613839
F-statistic	33.16101	Durbin-Watson stat	1.073579
Prob(F-statistic)	0.000000		

HASIL UJI PERSAMAAN REGRESI (UJI t)

Dependent Variable: ROE
Method: Least Squares
Date: 01/23/12 Time: 14:58
Sample: 1 60
Included observations: 60

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	283.7748	31.84430	8.911323	0.0000
CAR	-3.531505	0.754634	-4.679761	0.0000
BOPO	-1.996411	0.191596	-10.41990	0.0000
FDR	-0.474376	0.224412	-2.113864	0.0391
NPF	0.145994	0.945861	0.154350	0.8779

LAMPIRAN 2

DATA VARIABEL PENELITIAN

PT. Bank Muamalat Indonesia

Tahun	Triwulan	CAR (%)	BOPO (%)	FDR (%)	NPF (%)	ROE (%)
2006	1	16.88	79.29	92	2.01	23.61
	2	15.4	81.37	91.24	2.99	21.29
	3	14.65	82.69	87.29	3.5	19.77
	4	14.56	84.69	83.6	4.84	21.99
2007	1	15.28	77.69	90.51	2.7	31.15
	2	13	84.52	97.06	3.93	29.72
	3	11.45	82.09	102.87	4.96	24.29
	4	10.79	82.75	99.16	1.33	23.24
2008	1	11.63	75.76	95.73	1.61	37.49
	2	9.64	78.05	102.94	3.72	34.37
	3	11.34	78.73	106.39	3.88	33.21
	4	11.44	78.94	104.41	3.85	33.14
2009	1	12.29	78.1	98.44	5.82	42.13
	2	11.22	86.33	90.27	3.23	28.74
	3	10.85	95.71	92.93	7.32	8.49
	4	11.15	95.5	85.82	4.1	8.03
2010	1	10.52	87.58	99.47	5.83	26.86
	2	10.12	90.52	103.71	3.93	19.63
	3	14.62	89.33	99.68	3.36	11.54
	4	13.32	87.38	91.52	3.51	17.78

Sumber: laporan keuangan PT. Bank Muamalat Indonesia tahun 2006-2010.

PT. Bank Syariah Mandiri

Tahun	Triwulan	CAR (%)	BOPO (%)	FDR (%)	NPF (%)	ROE (%)
2006	1	12.86	90.28	87.75	3.7	19.81
	2	11.63	80.84	93.68	3.16	17.48
	3	11.98	85.32	95.43	4.97	15.48
	4	12.06	83.84	90.18	4.64	18.27
2007	1	16.53	84.33	87.32	4.9	39.25
	2	14.85	79.56	95.64	4.56	34.49
	3	13.73	80.96	94.23	3.89	32.96
	4	12.46	81.34	92.98	3.39	32.22
2008	1	12.08	78.01	91.05	2.63	51.61
	2	12.31	77.89	89.21	2.15	51.35
	3	11.59	78.13	99.11	2.22	48.78
	4	12.72	78.71	89.12	2.37	46.21
2009	1	14.78	72.05	86.85	2.15	38.77
	2	14.07	73.88	87.03	1.92	38.21
	3	13.37	74.05	87.93	2.16	40.17
	4	12.44	73.76	83.07	1.34	44.2
2010	1	12.52	74.66	83.93	0.66	53.1
	2	12.46	73.15	85.16	0.88	60.04
	3	11.49	71.84	86.31	1.45	64.83
	4	10.64	74.97	82.54	1.29	63.58

Sumber: laporan keuangan PT. Bank Syariah Mandiri tahun 2006-2010.

PT. Bank Syariah Mega Indonesia

Tahun	Triwulan	CAR (%)	BOPO (%)	FDR (%)	NPF (%)	ROE (%)
2006	1	9.99	106.76	103.13	0.41	-10.33
	2	9.2	89.73	100.68	0.69	17.29
	3	9.1	82.63	100.61	0.84	33.76
	4	8.3	79.44	99.54	1.24	44.78
2007	1	9.32	70.19	97.15	1.9	89.83
	2	10.72	69.64	98.83	1.1	60.7
	3	11.58	67.78	93.68	1.19	61.84
	4	12.91	67.84	86.08	0.42	57.99
2008	1	17.56	71.56	90.26	0.41	43.45
	2	18.14	68.02	81.76	0.98	32
	3	15.51	75.66	81.16	0.93	22.45
	4	13.48	89.03	79.58	0.97	11.06
2009	1	12.04	93.66	90.23	1.16	9.72
	2	11.45	86.59	85.2	0.98	25.32
	3	11.06	85.1	82.25	1	35.11
	4	10.96	84.42	81.39	1.28	39.97
2010	1	12.14	81.19	92.43	1.8	65.27
	2	12.11	82.96	86.68	2.02	61.27
	3	12.36	85.92	89.11	2.6	37.28
	4	13.14	88.86	78.17	2.11	26.81

Sumber: laporan keuangan PT. Bank Syariah Mega Indonesia tahun 2006-2010.

LAMPIRAN III PROFIL PERUSAHAAN

PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk. (BMI) didirikan pada 24 *Rabius Tsani* 1412 H atau 1 November 1991, diprakarsai oleh Majelis Ulama Indonesia (MUI) dan Pemerintah Indonesia, dan memulai kegiatan operasinya pada 27 *Syawwal* 1412 H atau 1 Mei 1992. Tanggal 27 Oktober 1994, hanya dua tahun setelah didirikan, Bank Muamalat berhasil menyandang predikat sebagai Bank Devisa. Berdasarkan data yang diperoleh, BMI beralamat di Arthaloka Building Jl. Jend. Sudirman No. 2 Jakarta 10220, Telp. (021) 2511414-2511451-2511470.

PT. Bank Syari'ah Mandiri (BSM) secara resmi mulai beroperasi sejak Senin tanggal 25 *Rajab* 1420 H atau tanggal 1 November 1999. PT. Bank Syari'ah Mandiri berasal dari penggabungan (*merger*) empat bank (Bank Dagang Negara, Bank Bumi Daya, Bank Exim, dan Bapindo) menjadi satu bank baru bernama PT. Bank Mandiri (Persero) pada tanggal 31 Juli 1999. Selanjutnya, Bank Mandiri melakukan konsolidasi serta membentuk Tim Pengembangan Perbankan Syari'ah sebagai tindak lanjut dari keputusan *merger*. Perubahan kegiatan usaha menjadi bank umum syari'ah dikukuhkan oleh Gubernur Bank Indonesia melalui SK Gubernur BI No. 1/24/ KEP.BI/1999, 25 Oktober 1999. Selanjutnya, melalui Surat Keputusan Deputi Gubernur Senior Bank Indonesia No. 1/1/KEP.DGS/ 1999, BI menyetujui perubahan nama menjadi PT. Bank Syari'ah Mandiri. Berdasarkan data yang diperoleh, BSM beralamat di Gedung Bank Syariah Mandiri, Jl. MH. Thamrin No.5 Jakarta, Telp. (021) 2300509.

PT. Bank Syari'ah Mega Indonesia (BSMI) diawali dari sebuah bank umum bernama PT. Bank Umum Tugu yang berkedudukan di Jakarta. Tahun

2001, Para Group (PT. Para Global Investindo dan PT. Para Rekan Investama), kelompok usaha yang juga menaungi PT. Bank Mega, Tbk., Trans TV dan beberapa perusahaan lainnya, mengakuisisi PT. Bank Umum Tugu untuk dikembangkan menjadi bank syari'ah. Hasil konversi tersebut, pada tanggal 25 Agustus 2004 PT. Bank Umum Tugu resmi beroperasi syari'ah dengan nama PT. Bank Syari'ah Mega Indonesia. Berdasarkan data yang diperoleh, BSMI beralamat di Mega Tower, Jl.Kapten Tendean No.12-14, Mampang Prapatan, Jakarta, Telp. (021) 5208428.

CURRICULUM VITAE

LIA ROSLIANA

DATA PRIBADI

Tempat, Tanggal Lahir	: Ciamis, 27 Februari 1989
Jenis Kelamin	: Perempuan
Agama	: Islam
Alamat	: Jln. Tugu Ir. Soekarno RT 003 RW 003 Simpangsari, Sumberjaya, Lampung Barat
Contact Person	: 0852 2384 6947
E-mail	: elhanna_zlf@yahoo.com

PENDIDIKAN FORMAL

2007 - 2012	JurusanKeuangan Islam UIN SunanKalijaga
2004 - 2007	MAKN Darussalam Ciamis Jawa Barat
2001 - 2004	SMP Negeri 01 Sumberjaya
1996 - 2001	SDN 05 Sumberjaya
1995 - 1996	SDN 01 Rancah Hilir Ciamis
1993 - 1995	TK Setia Dharma Rancah Hilir Ciamis

PENGALAMAN ORGANISASI

- Forum StudiEkonomi Islam (ForSEI) UIN SunanKalijaga Yogyakarta.
- Al-Mizan