

**FAKTOR- FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PROFITABILITAS
PADA PT. BANK MUAMALAT INDONESIA TBK TAHUN 2004-2012**



SKRIPSI

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

Oleh:

DESI SUSILA

09390098

PEMBIMBING:

- 1. DR. H. SYAFIQ M. HANAFI, M. AG**
- 2. SUNARYATI, SE, M. SI**

PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM

FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA

YOGYAKARTA

2013

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk memberikan kejelasan tentang besarnya pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF), Penyisihan Penghapusan Aktiva Produkif (PPAP), *Net Interest Margin* (NIM), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), Giro Wajib Minimum (GWM), dan Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap Profitabilitas PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk pada periode 2004 sampai 2012.

Penelitian ini termasuk dalam penelitian kuantitatif yaitu data yang digunakan dalam penelitian berupa angka-angka (numerik). Populasi sekaligus sampel dari penelitian ini adalah PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Data yang telah terkumpul dianalisis dengan menggunakan analisis regresi linier berganda. Periode penelitian yang dilakukan dari triwulan I tahun 2004 sampai triwulan III tahun 2012 sehingga diperoleh data sejumlah 35. Adapun variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini adalah *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF), Penyisihan Penghapusan Aktiva Produkif (PPAP), *Net Interest Margin* (NIM), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), Giro Wajib Minimum (GWM), dan Dana Pihak Ketiga (DPK). Sedangkan profitabilitas merupakan variabel dependen. Penelitian ini menggunakan data sekunder yang diperoleh dari *website*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengujian secara *parsial* CAR, NPF, PPAP, FDR, GWM, dan DPK tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas. Sedangkan NIM dan BOPO terbukti berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas.

Kata kunci: Profitabilitas, CAR, NPF, PPAP, NIM, BOPO, FDR, GWM, DPK

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Desi Susila

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 : Desi Susila
NIM : 09390098
Judul Skripsi : **Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas
Pada PT Bank Muamalat Indonesia Tbk
Tahun 2004-2012**

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Jurusan/Program Studi Keuangan Islam Universitas Islam Negeri 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 dimunaqosahkan. Atas perhatiannya, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 19 Dzulqa'dah 1434 H
24 September 2013 M

Pembimbing I



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

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Desi Susila

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 : Desi Susila
NIM : 09390098
Judul Skripsi : **Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas
Pada PT Bank Muamalat Indonesia Tbk
Tahun 2004-2012**

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

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 19 Dzulqa'dah 1434 H
24 September 2013 M

Pembimbing II



Sunaryati, SE., M.Si.
NIP. 19751111 200212 2 002

 Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga

PENGESAHAN SKRIPSI

Nomor : UIN.02/K.KUI-SKR/PP.009/418 /2013

Skripsi/tugas akhir dengan judul :

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PROFITABILITAS
PADA PT BANK MUAMALAT INDONESIA TBK TAHUN 2004-2012**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Desi Susila
NIM : 09390098
Telah dimunaqasyahkan pada : 4 Oktober 2013
Nilai : A -

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

TIM MUNAQASYAH :

Ketua Sidang

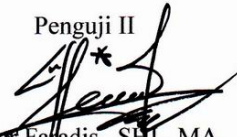


Dr. H. Syafiq M. Hanafi, M. Ag
NIP. 19670518 199703 1 003



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

Penguji II




Jauhar Faradis., SHI., MA
NIP. 19840523 201101 1 008

Yogyakarta, 28 Oktober 2013
UIN Sunan Kalijaga
Fakultas Syari'ah dan Hukum



DEKAN


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

SURAT PERNYATAAN

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Desi Susila
NIM : 09390098
Program Studi : Keuangan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Faktor-faktor yang mempengaruhi Profitabilitas Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk Tahun 2004-2012”** 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 tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Yogyakarta, 7 Dzulqa'dah 1434 H
24 September 2013 M

Penyusun,



Desi Susila

NIM. 09390098

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini kupersembahkan kepada:

(Almarhum) Bapak, Ibu dan Nenekku tercinta

Saudara-saudaraku, sahabat-sahabatku dan teman-teman tercinta

Terimakasih atas do'a, dukungan dan motivasi tanpa henti

Beserta Almamaterku tercinta

Jurusan keuangan islam fakultas syariah dan hukum

UIN SUNAN KALIJAGA

MOTTO

Karena sesungguhnya beserta kesulitan itu ada kemudahan,
sesungguhnya beserta kesulitan itu ada kemudahan. Maka
apabila kamu telah selesai (dari sesuatu urusan), kerjakanlah
dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain, dan hanya kepada
Tuhanmulah hendaknya kamu berharap.

[QS. Al-Insyirah (94): 5-8]



KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT penyusun panjatkan kehadiat-Nya yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya, semoga keselamatan dan kesejahteraan senantiasa penyusun dapat menyelesaikan skripsi ini. Sholawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada junjungan nabi Muhammad SAW, keluarga beserta sahabat-sahabatnya yang telah memberikan pencerahan di muka bumi.

Pada kesempatan ini penyusun dengan ketulusan dan kerendahan hati ingin menyampaikan rasa terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu dengan memberikan masukan dan kontribusi berarti dalam proses penelitian dan penyusunan sehingga karya ilmiah ini bisa terselesaikan dengan baik antara lain:

1. Bapak Prof. Dr. H. Musa Asy'arie, selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Sunan Kalijaga Yogyakarta;
2. Bapak Noorhaidi, MA., M. Phil. Ph. D selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta;
3. Ibu Dra. Hj. Widyarini, MM selaku Ketua Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga;
4. Bapak Dr. H. Syafiq M. Hanafi, M. Ag selaku Pembimbing I dan Ibu Sunaryati, SE., M.Si selaku pembimbing II yang penuh kesabaran membagi ilmu, pengarahan, saran dan bimbingan sehingga terselesaikannya skripsi ini;

5. Bapak H. M. Yazid Affandi, M.Ag, selaku pembimbing akademik yang telah membimbing dan mengarahkan penyusun dalam masa perkuliahan;
6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Syari'ah dan Hukum Program Studi Keuangan Islam, yang telah memberikan ilmu pengetahuan setulus hati selama masa kuliah;
7. Seluruh Staf dan karyawan khususnya di bagian Tata Usaha Prodi Keuangan Islam dan Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga;
8. Orangtua tercinta, alm. Bapak Bambang Tri Wasono dan Ibu terhebat Tutik Astuti yang selalu memberikan arahan, motivasi serta mendoakan dalam menyelesaikan skripsi ini;
9. Nenekku tercinta, Adekku tersayang Anggik Dwi Handoko dan Saskia Nur Aini serta keluarga besarku yang telah memberi semangat serta ketulusan doa selama ini;
10. Prada Ahmad Fendy Setiawan yang selalu sabar membimbing dan menemani setiap langkah dalam menggapai cita- citaku.
11. Teman-teman "sawudtz" yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu yang sudah seperti keluarga kedua bagi penyusun yang telah menemani di kala susah maupun senang dan selalu memberikan semangat kepada penyusun;
12. Teman-teman seperjuangan angkatan 2009 Program Studi Keuangan Islam;
13. Seluruh pihak yang tidak dapat penyusun sebutkan satu persatu yang telah memberikan dukungan dan motivasi dalam penyelesaian skripsi ini.

Akhirnya, penyusun hanya dapat mendoakan semoga Allah membalas kebaikan mereka. Harapannya karya ini berguna bagi perkembangan ilmu pengetahuan khususnya kemajuan Ekonomi Islam. *Amin Ya Robbal 'Alamin.*

Yogyakarta, 19 Dzulqa'dah 1434 H
24 September 2013 M

Desi Susila

09390098



PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada surat keputusan bersama Departemen Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia tertanggal 10 September 1987 nomor: 158/1987 dan nomor : 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba'	b	Be
ت	ta'	t	Te
ث	Sa	ś	es (dengan titik atas)
ج	Jim	j	Je
ح	H	ḥ	Ha (dengan titik bawah)
خ	kha'	kh	ka dan ha
د	Dal	d	De
ذ	Zal	z	ze (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	Er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	sad	ş	Es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	ta'	ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	za'	ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	gain	g	ge

ف	fa'	f	ef
ق	qaf	q	qi
ك	kaf	k	Ka
ل	Lam	l	'el
م	Mim	m	'em
ن	nun	n	'en
و	Waw	w	W
ه	ha'	h	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	ya'	y	Ye

B. Konsonan Rangkap Karena *Syaddah* ditulis Rangkap

متعقدة	ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	ditulis	' <i>iddah</i>

C. Ta' *Marbûtah* di Akhir Kata

1. Bila dimatikan tulis *h*

حكمة	ditulis	<i>Hikmah</i>
جزية	ditulis	<i>Jizyah</i>

2. Bila diikuti dengan kata sandang "*al*" serta bacaan kedua ini terpisah, maka ditulis dengan *h*

كرامة الأولياء	ditulis	<i>karâmah al-auliyâ'</i>
----------------	---------	---------------------------

3. Bila ta' *marbûtah* hidup maupun dengan harakat, fathah, kasrah, dan dammah ditulis *t*

زكاة الفطر	ditulis	<i>Zakâh al-fitr</i>
------------	---------	----------------------

D. Vokal Pendek

َ	Fathah	ditulis	A
ِ	Kasrah	ditulis	i
ُ	Dammah	ditulis	U

E. Vokal Panjang

1.	جاهلية Fathah + alif	ditulis ditulis	â <i>Jâhiliyyah</i>
2.	تنسى Fathah + ya' mati	ditulis ditulis	â <i>Tansâ</i>
3.	كريم Kasrah + yâ mati	ditulis ditulis	î <i>Kar î m</i>
4.	فروض Dammah + wawu mati	ditulis ditulis	û <i>Furûd</i>

F. Vokal Rangkap

1.	بينكم Fathah + ya' mati	ditulis ditulis	ai <i>bainakum</i>
2.	قول Fathah + wawu mati	ditulis ditulis	au <i>qaul</i>

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

أنتم	ditulis	<i>A'antum</i>
أعدت	ditulis	<i>U'iddat</i>
لئن شكرتم	ditulis	<i>La'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *qomariyah*

القرآن	ditulis	<i>Al-Qur'ân</i>
--------	---------	------------------

القياس	ditulis	<i>Al-Qiyâs</i>
--------	---------	-----------------

2. Bila diikuti huruf syamsiyah ditulis menggandakan syamsiyah yang mengikutinya, serta menghilangkan huruf *l* (el)nya.

السماء	ditulis	<i>As-Samâ'</i>
الشمس	ditulis	<i>Asy-Syams</i>

- I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat ditulis menurut penulisannya**

ذوى الفروض	ditulis	<i>Zawî al-furûd</i>
اهل السنة	ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN	v
SURAT PENGESAHAN SKRIPSI	vi
PERSEMBAHAN	vii
MOTTO	viii
KATA PENGANTAR	ix
PEDOMAN TRANSLITERASI	xii
DAFTAR ISI	xvi
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR GAMBAR	xx
DAFTAR LAMPIRAN	xxi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Pokok Masalah	6

C. Tujuan Penelitian	7
D. Kegunaan Penelitian	8
E. Sistematika Pembahasan	9

BAB II LANDASAN TEORI

A. Telaah Pustaka	12
B. Landasan Teori.....	16
1. Bank syariah	16
2. Profitabilitas	20
3. Manajemen Permodalan Bank Syariah	21
4. <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	28
5. Kualitas Aktiva Produktif	31
6. <i>Net Interest Margin</i> (NIM).....	33
7. Rasio Biaya.....	35
8. Manajemen Likuiditas Bank Syariah.....	36
9. Giro Wajib Minimum (GWM).....	40
10. Manajemen Dana Bank Syariah.....	43
C. Hipotesis	48

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Jenis dan Sifat Penelitian	55
B. Populasi dan Sampel	55
C. Definisi Operasional Variabel	56
D. Teknik Analisis Data	59
1. Statistik Deskriptif	59

2. Uji Asumsi Klasik	60
3. Analisis Regresi Linier Berganda	64
4. Uji Hipotesis dan Analisis Data	65

BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

A. Analisis Statistik Deskriptif	69
B. Uji Asumsi Klasik	76
1. Uji Normalitas	76
2. Uji Autokorelasi	79
3. Uji Multikolinearitas	80
4. Uji Heteroskedastisitas	81
C. Analisis Regresi Linier Berganda	83
D. Uji Persamaan Regresi	88
1. Uji F	88
2. Uji Determinasi (R^2)	89
3. Uji t	90
E. Pembahasan Hipotesis	97

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	109
B. Saran	112

DAFTAR PUSTAKA	113
-----------------------------	------------

LAMPIRAN	I - IX
-----------------------	---------------

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	70
Tabel 4.2 Uji Normalitas.....	77
Tabel 4.3 Nilai Durbin-Watson.....	79
Tabel 4.4 Nilai <i>Tolerance</i> dan VIF.....	80
Tabel 4.5 Hasil Uji Analisis Regresi.....	83
Tabel 4.6 Hasil Uji Simultan.....	89
Tabel 4.7 Hasil Uji Determinasi.....	90
Tabel 4.8 Hasil Uji Parsial.....	91

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Grafik Normal Plot.....	78
Gambar 4.2 Grafik Scatterplot.....	82



DAFTAR LAMPIRAN

TERJEMAH	I
DATA PENELITIAN.....	II
HASIL OLAH DATA	IV
A. Statistik Deskriptif	IV
B. Uji Asumsi Klasik.....	IV
1. Uji Normalitas	IV
2. Uji Autokorelasi	VI
3. Uji Multikolinieritas	VI
4. Uji Heteroskedastisitas.....	VII
C. Uji Regresi Linier Berganda	VII
1. Uji Determinasi R^2	VII
2. Uji F	VIII
3. Uji t.....	VIII
CURRICULUM VITAE (CV)	IX

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Persaingan antar bank syariah yang semakin ketat, secara langsung ataupun tidak langsung akan berpengaruh terhadap pencapaian profitabilitas bank syariah. Meskipun bank syariah memiliki motivasi lebih daripada sekedar bisnis, kemampuan bank syariah dalam menghasilkan profit menjadi indikator penting keberlanjutan entitas bisnis. Selain itu, kemampuan menghasilkan profit menjadi indikator penting untuk mengukur kemampuan bersaing bank syariah dalam jangka panjang.

Akan tetapi untuk menghasilkan profitabilitas yang baik, perbankan syariah harus memperhatikan perkembangan kinerja keuangannya. Salah satu yang harus diperhatikan adalah perkembangan permodalan. Permodalan perbankan syariah dapat dijaga sehingga dapat menyerap potensi kerugian. Rasio kecukupan modal perbankan syariah cukup baik secara rata-rata tercatat sebesar 15,63%.¹ Begitu pula dengan *Non Performing Financing* (NPF) dapat dijaga dalam kisaran yang stabil. Secara rerata NPF *gross* menurun dari 3,11% pada tahun lalu menjadi 2,58% tahun ini. Meningkatnya pembiayaan dari perbaikan kualitas pembiayaan telah mendorong perolehan laba dan efisiensi biaya, sehingga rentabilitas dapat terjaga dan bahkan meningkat, yang

¹ Outlook Perbankan Syariah 2013. hlm.3-4 diakses pada tanggal 6 April 2013

selanjutnya akan meningkatkan akumulasi laba yang dapat memperkuat permodalan.²

Selain itu fungsi intermediasi perbankan dapat relatif terjaga yang tercermin dari FDR agregat perbankan syariah tercatat cukup tinggi yaitu sebesar 100,84% meningkat lebih tinggi dari tahun sebelumnya yang tercatat sebesar 95,08%.³ Namun yang menonjol pada tahun ini adalah terjadinya perlambatan pertumbuhan yang signifikan akibat perlambatan pada sisi pengumpulan Dana Pihak Ketiga (DPK)⁴

Di Indonesia, bank syariah yang pertama didirikan pada tahun 1992 adalah Bank Muamalat Indonesia (BMI). Walaupun perkembangannya agak terlambat bila dibandingkan dengan negara-negara Muslim lainnya, perbankan syariah di Indonesia akan terus berkembang.⁵ Kinerja BMI dari tahun cenderung mengalami peningkatan, perkembangan BMI pun sebagai bank syariah pertama dan murni syariah tergolong cepat dan mengesankan. Perkembangan BMI dapat dilihat dari sisi kinerja keuangan baik dari sisi permodalan, likuiditas, efisiensi, kualitas aktiva dan beberapa kriteria keuangan lainnya yang dapat menunjukkan kondisi suatu bank dalam keadaan baik. Sedangkan kondisi keuangan dan kemampuan dalam menghasilkan laba

² Outlook Perbankan Syariah 2013. (www.bi.go.id). Hlm.3 diakses pada tanggal 6 April 2013

³ *Ibid.*, hlm. 3

⁴ *Ibid.*, hlm. 19

⁵ Adiwarmanto A. Karim, *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan edisi IV* (Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, 2010), hlm. 25.

dapat dipandang dari berbagai aspek yaitu aspek likuiditas, kualitas aktiva, struktur modal dan profitabilitas.

Adanya peningkatan kinerja keuangan BMI, menjadi dorongan dalam melakukan penelitian di BMI. Penelitian ini menggunakan rasio-rasio keuangan yang dipakai BMI dalam mengukur kinerja keuangannya. Rasio-rasio tersebut adalah *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Non Performing Financing (NPF)*, *Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP)*, *Net Interest Margin (NIM)*, *Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)*, *Financing to Deposit Ratio (FDR)*, *Giro Wajib Minimum (GWM)*, dan *Dana Pihak Ketiga (DPK)*.

CAR merupakan alat analisis yang digunakan untuk mengetahui berapa jumlah modal yang memadai untuk menunjang kegiatan operasionalnya dan cadangan untuk menyerap kerugian yang mungkin terjadi. Bank Indonesia menetapkan bahwa setiap bank wajib menjaga kecukupan modalnya, di mana rasio kecukupan modal *capital adequacy ratio* atau CAR minimum 4% sampai dengan 7 September 1997, minimum 8% sejak 7 September 2001.

Setiap dana yang disalurkan oleh bank selalu mengandung adanya risiko tidak kembalinya dana. Untuk mengidentifikasi risiko tersebut terlebih dahulu dilakukan beberapa pengujian (*testing*). Salah satu pengujian yang diperlukan adalah *Non Performing Financing (NPF)* meliputi kredit dimana peminjam tidak dapat melaksanakan persyaratan perjanjian kredit yang telah ditandatanganinya, yang disebabkan oleh berbagai hal sehingga perlu ditinjau

kembali atau perubahan perjanjian. Dengan demikian, ada kemungkinan risiko kredit bisa bertambah tinggi.⁶

PPAP adalah penyisihan yang harus dibentuk baik dalam rupiah maupun valuta asing untuk menutup kemungkinan kerugian yang timbul sehubungan dengan penanaman dana ke dalam aktiva produktif.⁷ Jadi semakin besar dana yang disalurkan maka semakin besar pula PPAP yang dibentuk. Apabila ternyata jumlah PPAP lebih kecil dari yang seharusnya dibentuk, maka jumlah kekurangan tersebut diperhitungkan sebagai pengurang modal inti dalam perhitungan kewajiban penyediaan modal minimum bank.⁸ Hal ini tentu saja mengganggu permodalan bank, dimana jika modal menurun/rendah, maka operasional bank akan terganggu sehingga akan berakibat menurunnya perolehan laba.

Besarnya pendapatan bunga bersih ditentukan besar kecilnya aset dan kewajiban yang dihubungkan dengan tingkat suku bunga yang berlaku. Perubahan suku bunga akan berpengaruh terhadap rasio NIM.⁹ Semakin tinggi tingkat NIM maka semakin tinggi pendapatan bunga yang dihasilkan dan akan menambah pendapatan, sehingga NIM berpengaruh positif terhadap perubahan laba.

⁶ *Ibid.*, hlm. 124-126

⁷ Tim Penyusun, *Pedoman Akuntansi Perbankan Syariah Indonesia* (Jakarta : Ikatan Akuntansi Indonesia, 2003), hlm. 67.

⁸ Nunung Nurul Hidayah dan Ratna Sahara, Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Muamalat Indonesia Periode 1992-1998 Dan 1999-2006” *Jurnal Sinopsis Nasional akuntansi*, Volume XI, hlm. 7, hlm. 7

⁹ Mudrajat Kuncoro dan Suhardjono, *Manajemen Perbankan Teori dan Aplikasi*, (Yogyakarta : BPFE, 2002), hlm. 547.

Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur tingkat efisiensi dan kemampuan dalam melakukan kegiatan operasinya.¹⁰ Semakin tinggi biaya operasional maka tidak efisien karena dapat mengurangi perolehan laba. Semakin efisien kinerja operasional suatu bank maka laba yang diperoleh akan semakin besar.

Financing to Deposit Ratio (FDR) adalah perbandingan antara pembiayaan yang diberikan oleh bank dengan dana pihak ketiga yang berhasil dikerahkan oleh bank. Tinggi rendahnya rasio ini menunjukkan tingkat likuiditas bank tersebut. Sehingga semakin tinggi angka FDR suatu bank, berarti digambarkan sebagai bank yang kurang likuid dibanding dengan bank yang mempunyai angka rasio lebih kecil.

Giro Wajib Minimum adalah simpanan minimum oleh bank dalam bentuk saldo rekening giro Rupiah pada Bank Indonesia yang besarnya ditetapkan oleh Bank Indonesia sebesar persentase tertentu dari DPK. Semakin banyak dana yang dihimpun dari pihak ketiga, semakin banyak pula Giro Wajib Minimum yang harus dipelihara pada Bank Indonesia. Semakin banyak dana yang harus dipelihara pada Bank Indonesia. Semakin banyak dana yang mengganggu, maka dapat berpengaruh negatif terhadap profitabilitas yang didapat bank.

Setelah dana pihak ketiga (DPK) telah dikumpulkan oleh bank, maka sesuai dengan fungsi *intermediary*-nya maka bank berkewajiban menyalurkan dana tersebut untuk pembiayaan. Alokasi dana ini mempunyai

¹⁰ Veithzal Rivai dan Andria Permata Veithzal, *Islamic Financial Management*, (Jakarta : PT RajaGrafindo Persada, 2008), hlm. 244

tujuan untuk mencapai tingkat profitabilitas yang cukup dan tingkat risiko yang rendah.¹¹ Jika bank dapat menjaga tingkat profitabilitasnya yang tinggi dengan baik, maka ada peluang jumlah DPK yang dikumpulkan akan meningkat. Mulai dari BMI berdiri sampai akhir 2006, total DPK yang berhasil dihimpun oleh BMI terus mengalami peningkatan.

Oleh karena itu mengingat pentingnya analisis tersebut, penyusun mencoba melakukan penelitian dengan judul **“FAKTOR- FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PROFITABILITAS PADA PT. BANK MUAMALAT INDONESIA TBK TAHUN 2004-2012”**.

B. Pokok Masalah

Dari penjelasan yang telah diuraikan pada latar belakang masalah, maka pokok permasalahan dalam penelitian ini adalah :

1. Apakah *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh terhadap profitabilitas pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Tahun 2004-2012?
2. Apakah *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh terhadap profitabilitas pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Tahun 2004-2012?
3. Apakah Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) berpengaruh terhadap profitabilitas pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Tahun 2004-2012?
4. Apakah *Net Interest Margin* (NIM) berpengaruh terhadap profitabilitas pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Tahun 2004-2012?

¹¹ Muhammad, *Manajemen Bank Syariah*, (Yogyakarta, UPP APM YKPN, 2002), hlm. 271

5. Apakah Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh terhadap profitabilitas pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Tahun 2004-2012?
6. Apakah *Financing to Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh terhadap profitabilitas pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Tahun 2004-2012?
7. Apakah Giro Wajib Minimum (GWM) berpengaruh terhadap profitabilitas pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Tahun 2004-2012?
8. Apakah Dana Pihak Ketiga (DPK) berpengaruh terhadap profitabilitas pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Tahun 2004-2012?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan pokok masalah di atas, maka penelitian ini bertujuan untuk :

1. Menganalisis pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap profitabilitas pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Tahun 2004-2012?
2. Menganalisis pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) terhadap profitabilitas pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Tahun 2004-2012?
3. Menganalisis pengaruh Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) terhadap profitabilitas pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Tahun 2004-2012?
4. Menganalisis pengaruh *Net Interest Margin* (NIM) terhadap profitabilitas pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Tahun 2004-2012?

5. Menganalisis pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap profitabilitas pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Tahun 2004-2012?
6. Menganalisis pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap profitabilitas pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Tahun 2004-2012?
7. Menganalisis pengaruh Giro Wajib Minimum (GWM) terhadap profitabilitas pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Tahun 2004-2012?
8. Menganalisis pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap profitabilitas pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Tahun 2004-2012?

D. Kegunaan Penelitian

Adapun kegunaan penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Secara ilmiah penelitian ini diharapkan dapat memberikan sumbangan pemikiran bagi pengembangan ilmu ekonomi pada umumnya dan keuangan Islam pada khususnya. Dan dapat digunakan sebagai gambaran untuk penelitian selanjutnya dan sebagai bahan bacaan yang bermanfaat.
2. Secara praktis penelitian ini diharapkan dapat memberikan penjelasan mengenai pengaruh variabel-variabel rasio keuangan terhadap profitabilitas Bank Muamalat Indonesia, sehingga dapat dijadikan acuan, masukan dan evaluasi baik bagi para pengambil kebijakan maupun bagi para praktisi yang bergerak di dunia perbankan, terutama perbankan syariah untuk lebih meningkatkan profitabilitasnya di masa yang akan datang.

E. Sistematika Pembahasan

Sistematika pembahasan dalam penelitian ini terdiri dari lima bab yang saling berhubungan dan tidak dapat dipisahkan satu sama lain. Bab pertama adalah bab pendahuluan, bab kedua merupakan landasan teori, bab ketiga akan membicarakan tentang metodologi penelitian, bab yang keempat merupakan inti dari pembahasan dalam penelitian ini dan yang terakhir adalah bab kelima yaitu kesimpulan dari keseluruhan penelitian.

Bab *pertama* yaitu bab pendahuluan merupakan pengantar dari suatu penelitian terdiri dari 5 bab yaitu latar belakang masalah, pokok masalah, tujuan penelitian, kegunaan penelitian serta sistematika pembahasan. Latar belakang masalah merupakan alasan mengapa masalah yang diangkat dalam penelitian dianggap penting, menarik dan perlu diteliti. Pokok masalah merupakan permasalahan inti yang dibatasi atau dirumuskan dari latar belakang masalah, dan dituangkan dalam bentuk ungkapan pertanyaan. Tujuan penelitian mencakup tujuan bersifat teoritis dan tujuan bersifat praktis, sedangkan kegunaan penelitian mengandung penjelasan tentang kemanfaatan langsung dari hasil penelitian. Yang terakhir adalah sistematika pembahasan merupakan uraian logis yang bersifat sementara menyangkut hubungan antara urutan suatu bab pembahasan dengan bab lainnya dan antara sub bab pembahasan dengan bab lainnya dan antara sub bab pembahasan dengan sub bab lainnya.

Bab *kedua* merupakan landasan teori dari penelitian yang dilakukan berdasarkan uraian yang telah dipaparkan dalam bab pertama. Bab kedua ini

terdiri dari telaah pustaka, landasan teori yang melandasi penelitian ini, dan hipotesis penelitian. Dalam bab ini akan dibahas mengenai telaah pustaka yang berisi uraian sistematika mengenai hasil-hasil penelitian yang pernah dilakukan sebelumnya oleh peneliti terdahulu dan memiliki keterkaitan dengan penelitian yang akan dilakukan. Telaah pustaka disajikan dengan tujuan agar dapat mengungkapkan gambaran permasalahan yang telah dikaji/dipecahkan oleh peneliti sebelumnya dan untuk menunjukkan keaslian penelitian yang akan dilakukan. Landasan teori merupakan kerangka konsep atau paradigma yang disusun untuk menganalisis dan memecahkan masalah penelitian atau untuk merumuskan hipotesis. Sedangkan hipotesis diletakkan pada bab ini karena hipotesis memuat pernyataan singkat yang dirumuskan dari landasan teori atau tinjauan pustaka dan merupakan jawaban sementara terhadap masalah yang akan diteliti.

Bab *ketiga* menjelaskan tentang metodologi penelitian. Metode penelitian merupakan gambaran cara atau teknik yang akan digunakan dalam penelitian. Selain penelitian ini harus mempunyai landasan teori yang relevan. Penelitian juga harus mempunyai teknik penelitian yang tepat. Penulis akan menjelaskan tentang jenis dan sifat penelitian populasi dan sampel, serta teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini.

Bab *keempat* merupakan bab inti dari penelitian ini yang akan membahas tentang analisis data secara kuantitatif pengujian terhadap hipotesis yang diinginkan di awal penelitian dan bagaimana hasil analisis yang akan diinterpretasikan.

Bab *kelima* merupakan penutup dari skripsi ini yaitu menyimpulkan hasil penelitian ini dari awal penelitian sampai akhir penelitian ini. Bab ini juga memberikan saran untuk penelitian di masa yang akan datang.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan pada analisis yang telah dilakukan terhadap data hasil penelitian, maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut :

1. CAR secara statistik tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas, hal ini dilihat dari koefisien regresi 0,014 dan nilai signifikansi sebesar 0,459. Dari hasil uji tersebut dapat disimpulkan bahwa CAR tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas. Tingkat keuntungan tidak terpengaruh oleh CAR, jika bank menggunakan sebagian besar modal untuk menutup kegagalan operasionalnya seperti pembiayaan macet dan lainnya. Selain itu, modal akan berkurang karena banyak para deposan yang menarik dananya karena lunturnya kepercayaan.
2. NPF secara statistik tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas, hal ini dilihat dari koefisien regresi -0,008 dan nilai signifikansi sebesar 0,767. Dari hasil uji tersebut dapat disimpulkan bahwa NPF tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas. Pada penelitian ini BMI selalu mengalami peningkatan dalam penghimpunan DPK yang selanjutnya akan disalurkan kepada masyarakat dalam bentuk pembiayaan. Pada penyaluran pembiayaan ini diharapkan akan menghasilkan keuntungan besar bagi pihak bank sehingga dijadikan sebagai modal cadangan untuk menutupi kerugian yang mungkin

terjadi seperti pembiayaan bermasalah. Oleh karena itu NPF bisa ditutupi, sehingga NPF dalam penelitian ini tidak berpengaruh terhadap profitabilitas.

3. PPAP secara statistik tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas, hal ini dilihat dari koefisien regresi 0,072 dan nilai signifikansi sebesar 0,562. Dari hasil uji tersebut dapat disimpulkan bahwa PPAP tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas. Ketidaksignifikannya PPAP terhadap tingkat profitabilitas dikarenakan jumlah PPAP lebih kecil dari yang seharusnya dibentuk, maka jumlah kekurangan tersebut diperhitungkan sebagai pengurang modal inti dalam perhitungan kewajiban penyediaan modal minimum bank. Hal ini tentu saja mengganggu permodalan bank, dimana jika modal menurun/rendah, maka operasional bank akan terganggu sehingga akan berakibat menurunnya perolehan laba.
4. NIM secara statistik berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas, hal ini dilihat dari koefisien regresi 0,129 dan nilai signifikansi sebesar 0,000. Dari hasil uji tersebut dapat disimpulkan bahwa NIM mempunyai berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas. Rasio NIM yang semakin besar menunjukkan indikasi meningkatnya pendapatan bunga atas aktiva produktif yang dikelola oleh bank. Peningkatan pendapatan bunga tersebut dapat meningkatkan laba yang dihasilkan oleh perusahaan, sehingga menjadi indikator peningkatan kinerja perusahaan tersebut. Semakin besar NIM semakin besar pula profitabilitas bank sehingga NIM berpengaruh positif terhadap profitabilitas.

5. BOPO secara statistik berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas, hal ini dilihat dari koefisien regresi $-0,129$ dan nilai signifikansi sebesar $0,000$. Dari hasil uji tersebut dapat disimpulkan bahwa BOPO mempunyai berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas. Sesuai bidang usahanya dalam bidang perbankan, bank juga menghadapi risiko dalam operasionalnya, antara lain kelangkaan sumber dana, pengendalian biaya dan kesehatan manajemen. Kondisi ini sangat berpengaruh pada tingkat pendapatan bank. Semakin tinggi biaya operasional maka tidak efisien karena dapat mengurangi perolehan laba. Semakin efisien kinerja operasional suatu bank maka laba yang diperoleh akan semakin besar.
6. FDR secara statistik tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas, hal ini dilihat dari koefisien regresi $-0,005$ dan nilai signifikansi sebesar $0,248$. Dari hasil uji tersebut dapat disimpulkan bahwa FDR tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas. Tidak signifikannya FDR terhadap profitabilitas bank syariah dikarenakan mengingat kondisi perekonomian secara makro yang belum stabil sehingga penyaluran DPK dalam pembiayaan tidak optimal bahkan tidak tertagih.
7. GWM secara statistik tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas, hal ini dilihat dari koefisien regresi $0,052$ dan nilai signifikansi sebesar $0,209$. Dari hasil uji tersebut dapat disimpulkan bahwa GWM tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas. Hal ini dikarenakan rendahnya bunga yang

diperoleh bank melalui GWM, maka memperkecil pendapatan bank sehingga memperkecil pula keuntungan bank.

8. DPK secara statistik tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas, hal ini dilihat dari koefisien regresi $-7,495$ dan nilai signifikansi sebesar $0,154$. Dari hasil uji tersebut dapat disimpulkan bahwa DPK tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas. Tidak signifikannya Dana Pihak Ketiga (DPK) karena tingginya pertumbuhan DPK tidak diimbangi dengan penyaluran dana kepada masyarakat dalam bentuk pembiayaan. Sehingga DPK banyak yang menganggur dan tidak dapat menghasilkan profitabilitas yang tinggi.

B. Saran

Dari hasil penelitian yang telah dilakukan dan didasarkan pada kesimpulan di atas, maka saran yang bisa disampaikan diantaranya :

1. Penelitian ini hanya menggunakan 9 periode, sehingga perlu dilakukan penelitian selanjutnya dengan jangka waktu yang lebih lama.
2. Tidak semua variabel yang diduga mempengaruhi profitabilitas, diperlukan penelitian yang lain dengan menambahkan variabel – variabel yang lain yang belum dimasukkan dalam persamaan regresi yang dibentuk dalam penelitian ini.

DAFTAR PUSTAKA

Al-Qur'an

Departemen Agama. *Al-Qur'an dan Terjemahannya*. Jakarta: Intermassa. 1993.

Perbankan

Arifin, Zainul, *Memahami Bank Syariah : Lingkup, Peluang, Tantangan, dan Prospek*, Jakarta : Alvabet, 2000.

Darmawi, Herman, *Manajemen Perbankan*, Jakarta : PT. Bumi Aksara, 2002.

Dendawijaya, Lukman, *Manajemen Perbankan*, Jakarta: Ghalia Indonesia, 2001

Ismail, *Manajemen Perbankan*, Kencana Prenada Media Group, Jakarta, 2010.

Johnson, Frank P dan Richard D Johnson, *Commercial Bank Management*, New York: The Dryden Press, 1985,

Karim, Adiwarman A, *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan cet.3* . Jakarta: PT Rajawali Press, 2007.

Karim, Adiwarman A, *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan edisi IV*. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, 2010.

Kasmir, *Manajemen Perbankan*, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2003.

Kasmir, *Analisis Laporan Keuangan*, Jakarta : Raja Grafindo Persada, 2010.

Kuncoro, Mudrajat dan Suhardjono, *Manajemen Perbankan Teori dan Aplikasi*, Yogyakarta : BPFE, 2002.

Masyud, Ali, *Manajemen Risiko Strategi Perbankan dan Dunia Usaha Menghadapi Tantangan Globalisasi Bisnis*, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2006)

Muchdarsyah Sinungan, *Strategi Manajemen Bank, Menghadapi Tahun 2000*, Jakarta: Rineka Cipta, 1994.

Muhammad, *Manajemen Bank Syariah*, Yogyakarta, UPP APM YKPN, 2000.

Muhammad, *Manajemen Bank Syariah*, Yogyakarta, UPP APM YKPN, 2002.

Muhammad, *Manajemen Bank Syariah*, Yogyakarta, UPP APM YKPN, 2005.

Muhammad, *Manajemen Pembiayaan Bank syariah*, Yogyakarta, , UPP APM YKPN, 2005.

Mamduh M. Hanafi dan Abdul Halim, *Analisis Laporan Keuangan*, Yogyakarta, UPP STIM YKPN, 2009.

Muljono, Teguh P, *Bank Budgeting*, Yogyakarta : BPF, 1999.

Rivai, H. Veithzal dan Andria Permata Veithzal, *Islamic Financial Management*, PT RajaGrafindo Persada, Jakarta, 2008.

Metodologi Penelitian dan Statistik

Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis*, Bandung: Alfabeta, 2007.

Sugiyono, *Statistika untuk Penelitian*, Bandung: Alfabeta, 2005.

Ghazali, Imam, *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*, Semarang: BP. UNDIP, 2005.

Ghazali, Imam, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 19 ed. 5*, Semarang: Undip, 2011.

Farhan, M, *Analisis Regresi Terapan Teori, Contoh Kasus, dan Aplikasi dengan SPSS*, Yogyakarta: Handout Statistik, 2012.

Bungin, M. Burhan, *Metodologi Penelitian Kuantitatif: Komunikasi, Ekonomi, dan Kebijakan Publik serta Ilmu- Ilmu Sosial Lainnya*, Jakarta: Prenada Media Group, 2005.

Karya Ilmiah

Anton Sugiharto. *Analisis Faktor-faktor yang Berpengaruh terhadap ROE (Studi Empiris Industri Perbankan yang Listed di BEJ Periode Tahun 2000- 2002)*, Tesis Program Pasca Sarjana Magister Manajemen Universitas Diponegoro (2005).

Hidayah, Nunung Nurul dan Ratna Sahara, "Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Muamalat Indonesia Periode 1992-1998 Dan 1999-2006" *Jurnal Sinopsis Nasional akuntansi*, Volume XI.

Susanto, Riyadi Budi, *Analisis CAR, LDR, BOPO, DPK, dan Kualitas Aktiva Terhadap Tingkat Profitabilitas Pada PT Bank Muamalat Indonesia, Tbk Tahun 1999-2006*, skripsi Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta (2007).

- Sobirin, Irwan, “Pengaruh Jumlah *Non Performing Financing* Terhadap Tingkat Profitabilitas (Studi pada PT. BPRS Margi Rizki Bahagia Yogyakarta),” *Skripsi* tidak diterbitkan, Fakultas Syariah Prodi Keuangan Islam, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta (2005).
- Riyannah, “Pengaruh *Non Performing Financing, Debt to Equity, dan Loan to Deposit Ratio* terhadap Profitabilitas Keuangan (Studi di BMT Mitra Usaha Mulia Yogyakarta).” *Skripsi* tidak dipublikasikan, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2007.
- Ismawati, Dwi, “Pengaruh *Financing to Deposit Ratio, Cash Ratio, Capital Adequacy Ratio*, dan Dana Pihak Ketiga terhadap tingkat Profitabilitas pada PT. Bank Syariah Mandiri, Tbk Periode 2006-2008.” *Skripsi* tidak dipublikasikan, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2009.
- Mahardian, Pandu, *Analisis Pengaruh Rasio CAR, BOPO, NPL, NIM, dan LDR terhadap ROA (Studi Kasus Perusahaan Perbankan yang Tercatat di BEJ Periode Juni 2002-Juni 2007, tesis Program Pascasarjana Megister Manajemen UNDIP (2008).*

Lain-lain

- Outlook Perbankan Syariah 2013. (www.bi.go.id). Hlm.3-4 diakses pada tanggal 6 April 2013
- Tim Penyusun, *Pedoman Akuntansi Perbankan Syariah Indonesia* (Jakarta : Ikatan Akuntansi Indonesia, 2003).

TERJEMAH

No	Halaman	Terjemah
1	18	<i>Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang Berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu. dan janganlah kamu membunuh dirimu; Sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu. (QS. An Nisa: 29)</i>

DATA PENELITIAN

No	Tahun_Tr	ROA (%)	CAR (%)	NPF (%)	PPAP (%)	NIM (%)	BOPO(%)	FDR (%)	GWM (%)	DPK (Jutaan Rupiah)
1	2004_1	2,35	12,36	3,07	1,22	7,53	82,08	81,70	5,46	2.589.093
2	2004_2	2,77	14,04	2,12	1,42	9,83	80,76	115,95	5,27	2.817.877
3	2004_3	2,26	13,11	2,21	1,45	7,05	84,53	110,19	5,96	3.374.313
4	2004_4	1,80	12,17	2,99	1,36	8,41	86,70	86,03	6,61	4.265.459
5	2005_1	2,54	11,63	2,15	1,54	6,71	79,73	87,33	6,74	4.266.180
6	2005_2	2,74	18,08	2,25	1,56	6,75	78,71	87,73	5,94	4.807.720
7	2005_3	2,85	16,35	2,62	1,46	8,25	79,56	92,29	6,44	5.314.931
8	2005_4	2,53	16,33	2,00	1,79	6,29	81,59	89,08	5,10	5.750.227
9	2006_1	2,95	16,88	2,01	1,68	7,59	79,29	92,00	5,59	5.119.571
10	2006_2	2,60	15,40	2,99	1,69	6,77	81,37	91,24	5,59	5.831.903
11	2006_3	2,36	14,65	3,50	1,70	8,59	82,69	87,29	6,17	6.354.609
12	2006_4	2,10	14,56	4,84	1,70	6,10	84,69	83,60	5,52	6.837.431
13	2007_1	3,26	15,28	2,70	1,64	8,27	77,69	90,51	7,44	7.069.942
14	2007_2	3,03	13,00	3,93	2,02	13,87	84,52	97,06	6,44	7.523.357
15	2007_3	2,41	11,45	4,96	2,43	8,43	82,09	102,87	7,65	7.980.621
16	2007_4	2,27	10,79	1,33	2,34	7,60	82,75	99,16	7,23	8.691.328
17	2008_1	3,04	11,63	1,61	2,41	8,26	75,76	95,73	11,42	9.134.198
18	2008_2	2,77	9,64	3,72	1,99	8,41	78,05	102,94	7,24	9.341.601
19	2008_3	2,62	11,34	3,88	1,96	8,31	78,73	106,39	7,78	9.783.836
20	2008_4	2,60	11,44	3,85	1,42	7,42	78,94	104,41	7,89	10.073.953
21	2009_1	2,76	12,29	5,82	1,48	6,75	78,10	98,44	6,77	10.824.597
22	2009_2	1,83	11,22	3,23	1,49	6,69	86,33	90,27	5,35	10.379.938
23	2009_3	0,53	10,85	7,32	2,23	6,09	95,71	92,93	5,24	12.177.743
24	2009_4	0,45	11,15	4,10	1,38	5,15	95,50	85,82	5,25	13.353.849
25	2010_1	1,48	10,52	5,83	1,69	6,39	87,58	99,47	5,25	12.020.256
26	2010_2	1,07	10,12	3,93	1,84	6,32	90,52	103,71	5,22	12.354.924
27	2010_3	0,81	14,62	3,36	1,72	6,44	89,33	99,68	5,21	13.856.508
28	2010_4	1,36	13,32	3,51	1,50	5,24	87,38	91,52	5,21	18.574.217
29	2011_1	1,38	12,42	3,99	1,60	4,88	84,72	95,82	5,21	18.579.188

30	2011_2	1,74	11,64	3,57	1,63	5,22	85,16	95,71	5,21	20.732.978
31	2011_3	1,55	12,59	3,71	1,67	6,09	86,54	92,45	5,10	22.493.490
32	2011_4	1,52	12,05	1,78	1,39	5,01	85,52	85,18	5,13	29.126.650
33	2012_1	1,51	12,13	1,97	1,54	4,40	85,66	97,08	5,10	27.511.865
34	2012_2	1,61	14,55	1,94	1,52	4,11	84,56	99,85	5,10	28.229.124
35	2012_3	1,62	13,28	1,61	1,35	4,51	84,00	99,96	5,10	30.793.835



HASIL OLAH DATA

A. Statistik Deskriptif

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
ROA	35	.45	3.26	2.0877	.74081
CAR	35	9.64	18.08	12.9394	2.05979
NPF	35	1.33	7.32	3.2686	1.35051
PPAP	35	1.22	2.43	1.6803	.30658
NIM	35	4.11	13.87	6.9637	1.84142
BOPO	35	75.76	95.71	83.6240	4.66615
FDR	35	81.70	115.95	95.1826	7.83492
GWM	35	5.10	11.42	6.0837	1.29569
DPK	35	2589093	30793835	11655351.77	7989614.485
Valid N (listwise)	35				

B. Uji Asumsi Klasik

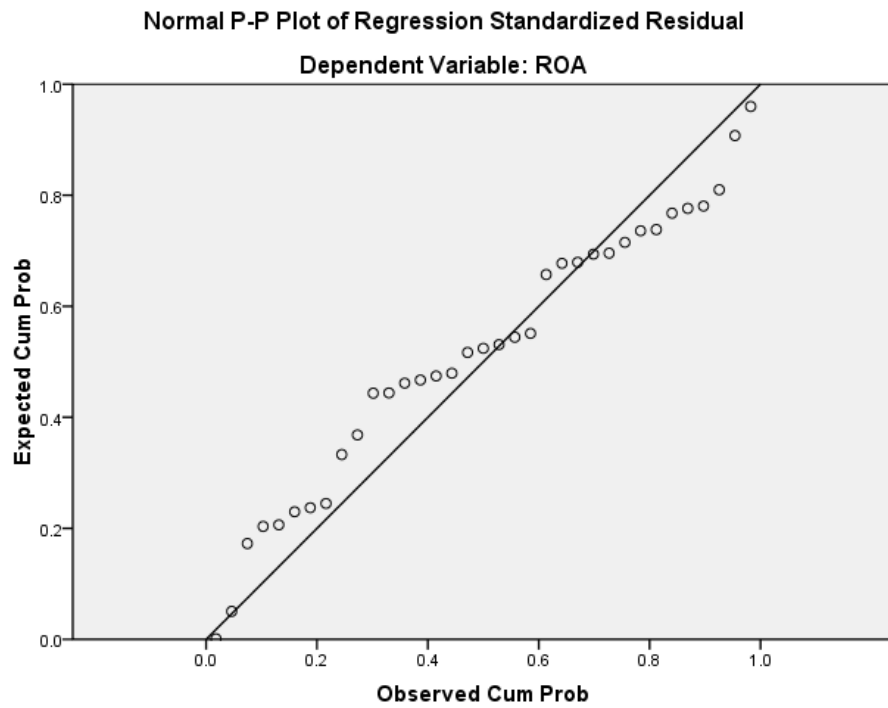
1. Uji Normalitas

a. Kolmogorov-Smirnow

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		35
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	.14369119
Most Extreme Differences	Absolute	.150
	Positive	.102
	Negative	-.150
Kolmogorov-Smirnov Z		.885
Asymp. Sig. (2-tailed)		.413

b. Grafik Normal Plot



2. Uji Autokorelasi dengan Durin-Watson

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.981 ^a	.962	.951	.16432	1.860

a. Predictors: (Constant), DPK, FDR, NPF, PPAP, CAR, BOPO, NIM, GWM

b. Dependent Variable: ROA

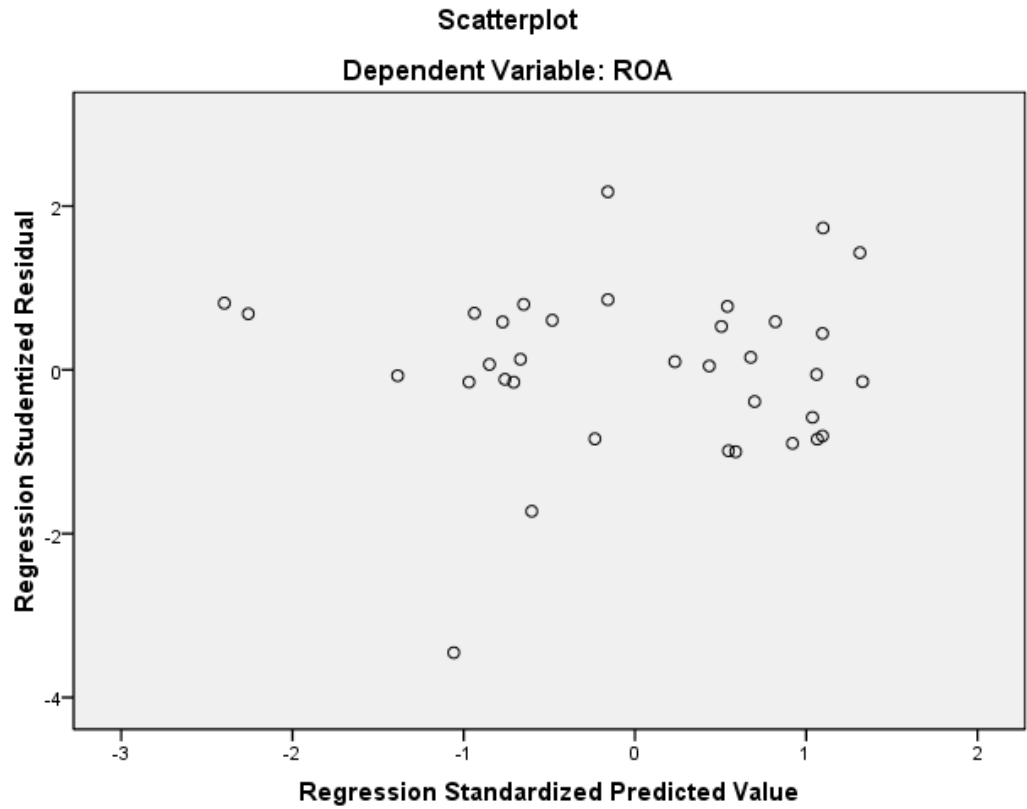
3. Uji Multikolinieritas

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	12.543	1.288		9.739	.000		
CAR	.014	.019	.040	.752	.459	.506	1.978
NPF	-.008	.026	-.014	-.299	.767	.659	1.517
PPAP	.072	.123	.030	.587	.562	.560	1.786
NIM	.129	.022	.320	5.744	.000	.465	2.148
BOPO	-.129	.010	-.812	-12.500	.000	.343	2.914
FDR	-.005	.004	-.051	-1.182	.248	.785	1.273
GWM	-.052	.040	-.091	-1.289	.209	.291	3.435
DPK	-7.495E-9	.000	-.081	-1.469	.154	.478	2.092

a. Dependent Variable: ROA

4. Uji Heteroskedastisitas



C. Uji Regresi Linier Berganda

1. Uji Determinasi R^2

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.981 ^a	.962	.951	.16432	1.860

a. Predictors: (Constant), DPK, FDR, NPF, PPAP, CAR, BOPO, NIM, GWM

b. Dependent Variable: ROA

2. Uji F

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	17.957	8	2.245	83.135	.000 ^a
	Residual	.702	26	.027		
	Total	18.659	34			

a. Predictors: (Constant), DPK, FDR, NPF, PPAP, CAR, BOPO, NIM, GWM

b. Dependent Variable: ROA

3. Uji t

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	12.543	1.288		9.739	.000		
CAR	.014	.019	.040	.752	.459	.506	1.978
NPF	-.008	.026	-.014	-.299	.767	.659	1.517
PPAP	.072	.123	.030	.587	.562	.560	1.786
NIM	.129	.022	.320	5.744	.000	.465	2.148
BOPO	-.129	.010	-.812	-12.500	.000	.343	2.914
FDR	-.005	.004	-.051	-1.182	.248	.785	1.273
GWM	-.052	.040	-.091	-1.289	.209	.291	3.435
DPK	-7.495E-9	.000	-.081	-1.469	.154	.478	2.092

a. Dependent Variable: ROA

CURRICULUM VITAE (CV)

Nama : Desi Susila

Nama Panggilan : Desi

Tempat/tanggal lahir : Sleman, 7 Desember 1990

**Alamat : Somosari 08/04, Selomartani, Kalasan, Sleman,
Yogyakarta**

No. Telp/HP : 085727348253

Riwayat Pendidikan :

- **TK Tunas Bakti Sidorejo Tahun 1996- 1997**
- **SDN Sidorejo Tahun 1997 - 2003**
- **SMP N 1 Ngemplak Tahun 2003 - 2006**
- **SMK N 1 Depok Tahun 2006 - 2009**
- **Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Tahun 2009 - 2013**

Riwayat Organisasi:

- **Anggota FORSEI UIN SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA**
- **Unit Pengelola Keuangan (UPK) PNPM Mandiri Perkotaan di Desa
Selomartani Kecamatan Kalasan Kabupaten Sleman**