ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, KECUKUPAN MODAL, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO*, EFISIENSI OPERASI, *NET INTEREST MARGIN* DAN PEMBIAYAAN BERMASALAH TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH NON DEVISA

SKRIPSI

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

Oleh:
M. SHOHIBUL WAFA TAJUL ARIFIN
10391018

PEMBIMBING:

Dr. Misnen Ardiansyah, SE, M. Si

Muh. Ghafur Wibowo, SE., M. Sc

PRODI KEUANGAN ISLAM
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2014

ABSTRAK

Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis pengaruh dana pihak ketiga, rasio kecukupan modal, *financing to deposit rasio*, BOPO, *net interest margin dan non performing financing* terhadap profitabilitas (ROA)Bank Umum Syariah non Devisa. Sampel dalam penelitian ini ditentukan dengan metode *purposive sampling* sehingga diperoleh 3 sampel bank dari 6 Bank Umum Syariah non Devisa pada periode penelitian. Data yang digunakan pada penelitian ini adalah data triwulanan dari Maret 2012 - Juni 2014 yang diambil dari berbagai sumber. Penelitian ini menggunakan metode analisis regresi linier berganda dengan menggunakan program komputer SPSS versi 16.

Secara simultan variabel dana pihak ketiga, rasio kecukupan modal, *financing to deposit rasio*, BOPO, *net interest margin dan non performing financing* berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas (ROA)Bank Umum Syariah non Devisa, nilai signifikansi 0,000 lebih kecil dari tingkat kepercayaan 0,05 (0,00 < 0,05). Sedangkan koefisien determinasi ditunjukkan oleh nilai *Adjusted* R^2sebesar 0,861, hal ini berarti 86,1% variasi ROA Bank Umum Syariah non Devisa dapat dijelaskan oleh variasi keenam variabel independen tersebut, sedangkan 13,9% (100%-86,1%) dijelaskan oleh faktor lain yang tidak dijelaskan dalam penelitian ini.

Secara parsial menyimpulkan bahwa Dana Pihak Ketiga dan *Net Interst Margin* tidak berpengaruh terhadap ROA, *Non Performing Financing* dan *Financing to Deposit Rasio* tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA, sedangkan CAR berpengaruh positif signifikan terhadap ROA dan BOPOberpengaruh negatif signifikan terhadap ROA.

Kata kunci : profitabilitas, ROA, DPK, CAR,FDR, BOPO, NIM, NPF.

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

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara M. Shohibul Wafa Tajul Arifin
Lamp. : -

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

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : M. Shohibul Wafa Tajul Arifin
NIM : 10391018
Judul Skripsi : **Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Kecukupan Modal, *Financing to Deposit Ratio,* Efisiensi Operasi, *Net Interest Margin* dan Pembiayaan Bermasalah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah non Devisa.**

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

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera di*munaqosah*kan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 16 Dzulqodah 1435 H
11 September 2014 M

Pembimbing I,

Dr. Misnen Ardiansyah, SE., M.Si.
NIP. 19710929 200003 1 001

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

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara M. Shohibul Wafa Tajul Arifin
Lamp. : -

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

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : M. Shohibul Wafa Tajul Arifin
NIM : 10391018
Judul Skripsi : **Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Kecukupan Modal, *Financing to Deposit Ratio,* Efisiensi Operasi, *Net Interest Margin* dan Pembiayaan Bermasalah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah non Devisa.**

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

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera di*munaqosah*kan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 16 Dzulqodah 1435 H
11 September 2014 M

Pembimbing II,

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

SURAT PERNYATAAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : M. Shohibul Wafa Tajul Arifin

NIM : 10391018

Fakultas-Prodi : Syari'ah dan Hukum – Keuangan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **"Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Kecukupan Modal, *Financing to Deposit Ratio,* Efisiensi Operasi, *Net Interest Margin* dan Pembiayaan Bermasalah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah non Devisa"** adalah benar-benar merupakan hasil karya penulis sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *footnote* atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis.

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 16 Dzulqodah 1435 H
11 September 2014 M

METERAI TEMPEL
F4625ACF324728555
ENAM RIBU RUPIAH
6000 DJP

Penyusun,

M. Shohibul Wafa Tajul Arifin

Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga FM-UINSK-BM-05-07/ RO

PENGESAHAN SKRIPSI
Nomor : UIN.02/K.KUI-SKR/PP.009/166/2014

Skripsi/tugas akhir dengan judul :

Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Kecukupan Modal, *Financing to Deposit Ratio,* Efisiensi Operasi, *Net Interest Margin*dan Pembiayaan Bermasalah Terhadap ProfitabilitasBank UmumSyariah non Devisa.

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama	: M. Shohibul Wafa Tajul Arifin
NIM	: 10391018
Telah di*munaqasyah*kan pada	: 23 Oktober 2014
Nilai	: B+

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

TIM MUNAQASYAH :

Ketua Sidang

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

Penguji I

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

Penguji II

H. M. Yazid Affandi, S. Ag., M. Ag
NIP. 19720913 200312 1 001

UIN Sunan Kalijaga
Fakultas Syari'ah dan Hukum

DEKAN

Prof. Noorhaidi, MA, M. Phil, Ph.D.
NIP. 19771207 199503 1 002

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’	ṡ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	j	je
ح	ha’	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha’	kh	ka dan ha
د	Dal	d	de
ذ	zal	ẑ	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra’	r	er
ز	Zai	z	zet
س	Sin		es

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

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

متعدّدة	Ditulis	*Muta‘addidah*
عدّة	Ditulis	*‘iddah*

C. *Ta' marbutah*

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

حكمة	Ditulis	*Hikmah*
علّة	ditulis	*'illah*
كرامةالأولياء	ditulis	*karamah al-auliya'*

D. Vokal *Pendek* dan Penerapannya

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

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

E. Vokal Panjang

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

F. Vokal Rangkap

1. fathah + ya’ mati	ditulis	*Ai*
بـينكم	ditulis	*bainakum*
2. fathah + wawu mati	ditulis	*au*
قول	ditulis	*qaul*

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

أأنـتم	Ditulis	*a’antum*
أعدّت	ditulis	*u‘iddat*
لئنشكرتـم	ditulis	*la’in syakartum*

H. Kata Sandang Alif + Lam

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

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

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

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

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذوىالفروض	ditulis	*zawi al-furud*
أهل السّنّة	ditulis	*ahl as-sunnah*

HALAMAN MOTTO

وَأَنَّ سَعْيَهُۥ سَوْفَ يُرَىٰ

Dan bahwasanyausahaitukelakakandiperlihat

(kepadanya)

Qs. An-Najm: 40

HALAMAN PERSEMBAHAN

Karya ini Aku persembahkan untuk:

Bapakku Musyafa'
Ibuku Khamimah
Adik-adikku yang tercinta Khoirul Umam, Idda, Maulana, dan Mirza serta Umi Latifah.

Keluarga besar Bani Abd.Khalim & Bani Muhsin

Almamater
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

KATA PENGANTAR

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

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

1. Prof. Dr. H. Musa Asy'arie selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Prof. Noorhaidi, MA, M.Phil,Ph.D selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. H.M. Yazid Afandi, M.Ag selaku Kaprodi Keuangan Islam Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Mansur, S.Ag., M.Ag selaku dosen pembimbing akademik yang telah membimbing dari awal proses kuliah hingga akhir semester.
5. Dr.Misnen Ardiansyah, SE.,M.Si., selaku pembimbing skripsi I dan M. Ghafur Wibowo, SE., M.Sc selaku pembimbing skripsi II yang telah membimbing dari awal proses penelitian hingga akhir.

6. Seluruh Dosen Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syari'ah dan Hukum, UIN Sunan Kalijaga yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan untuk penulis selama menempuh pendidikan.
7. Seluruh pegawai dan staff TU Prodi, Jurusan dan Fakultas di Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga.
8. Bapak dan Ibu tercinta, Musyafa' dan Khamimah atas segala kasih sayang, dukungan, motivasi dan doa yang selalu dipanjatkan. Dan kepada adik-adikku Umam, Idda, Maulana dan Mirza, kalian juga tak kalah mensupport mas kalian ini. Berikutnya kalian harus menyusul mas.hehe
9. Umi Lathifah, thank's banget cara kamu ngasih motivasi & support yang luar biasa (super killer.hehe).
10. Keluarga besar pondok pesantren Al Munawwir Komplek IJ, KH Ashid Shidqi sekalian (terima kasih atas segala wejangannya), Banani, Khamid &Anam (thanks setiap masakannya di pagi dan sore hari) gus Hisyam (Thanks dorongannya tuk segera lulus), mas Haikal, pak Imam (thanks disetiap sindirannya yang bermakna.hehe), gus Atid, Hilmi, Wisnu, Ula, Habibi, Haidar, Mahrus, Murtiza & Runi (thanks pinjeman motor tuk kuliah disaat motorku belum kembali.hehe) dan temen temen lainnya yang tidak bisa disebutkan satu satu.
11. Keluarga Besar IPNU/IPPNU Kota Yogyakarta, mas Nasuha, mas Nadhor, kang Rojak, cak Afif, Ghoni, gus Anis, mbak Lina & Anis (thanks Support & motivasinya), dan rekan-rekanita lainnya.

12. Keluarga Mahasiswa Keuangan Islam KUI-F Ank.2010, Ikbal,Reza, Rofi, Rosyid, Rosyad, Fikri, Nadia, Fitri, Nevi, Yati, Tami, Ayu, Ria, Dani, Ali, dan temen-temen lainnya. Kalian semua hebat.
13. Keluarga Ikatan Mahasiswa Alumni Futuhiyyah di Yogyakarta (IMAFTA). Bpk. Agus Maftuh (kalau sudah ngasih sambutan super inspiratif bagi juniornya), Bpk Farid (juga tak kalah inspiratifnya) dan teman-teman lainnya. Thanks sudah menghibur ala kehidupan santri salaf yang jarang ditemui di kota ini.
14. Rekan-rekan dibisnis. Irul& mas Faiq (thanks pembelajarannya, pengertiannya).
15. Seluruh teman-teman KKN 80 MGL 08, bang Muiz, Joe, Ragil, Amri, Gunarto, Ginawan, Puput, Lia, Nia, Erlia, Tata, Maul.
16. Semua pihak yang secara langsung ataupun tidak langsung turut membantu dalam penulisan skripsi ini.

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

Yogyakarta, 16 Dzulqodah 1435 H
11September 2014 M

M. Shohibul Wafa Tajul Arifin

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL i

ABSTRAK ii

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI iii

SURAT PERNYATAAN iv

SURAT PENGESAHAN SKRIPSI vi

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB vii

MOTTO xii

PERSEMBAHAN xiii

KATA PENGANTAR xiv

DAFTAR ISI xvii

DAFTAR TABEL xix

DAFTAR GAMBAR xix

BAB I PENDAHULUAN 1

A. Latar Belakang Masalah 1

B. Pokok Masalah 8

C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian 9

D. Sistematika Pembahasan 10

BAB II LANDASAN TEORI 12

A. Telaah Pustaka 12

B. Kerangka Teoritik 17

1. Perbankan Syariah 17

a. pengertian Bank Syariah 17
b. Prinsip Dasar Perbankan Syariah 17
c. Sumber Dana Bank Syariah 19
d. Bank Umum Syariah non Devisa 20
2. Kinerja Keuangan 21
3. *Return on Asset* 22
4. Dana Pihak Ketiga dan Pengaruhnya Terhadap ROA 24
5. Kecukupan Modal dan Pengaruhnya Terhadap ROA 26
6. Pembiayaan dan Pengaruhnya Terhadap ROA 29
7. Efisiensi Operasi dan Pengaruhnya Terhadap ROA 32
8. *Net Interest Margin* dan Pengaruhnya Terhadap ROA 34
9. Pembiayaan Bermasalah dan Pengarunya Terhadap ROA 35
C. Kerangka Pemikiran dan Pengembangan Hipotesis 36
BAB III METODE PENELITIAN 41
A. Jenis dan Sifat Penelitian 41
B. PopulasidanSampel 41
C. Teknik Pengumpulan Data 42
D. Definisi Operasional Variabel 43
E. Teknik Analisis Data 47
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN 52
A. Analisis Deskriptif Data 52
B. Uji Asumsi Klasik 55
C. Pengujian Hipotesis 59

D. Analisis Pembahasan 62

BAB V PENUTUP..... 70

A. Kesimpulan 70

B. Saran..... 72

DAFTAR PUSTAKA 74

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Sampel Bank UmumSyariah non Devisa..... 42

Tabel 4.1 Hasil Uji Deskriptif 52

Tabel 4.2 Hasil Uji Asumsi Klasik Normalitas..... 56

Tabel 4.3 Hasil Uji Asumsi Klasik Autokorelasi..... 57

Tabel 4.4 Hasil Uji Asumsi Klasik Heteroskedastisitas 58

Tabel 4.5 Hasil Asumsi Klasik Multikolinearitas..... 59

Tabel 4.6 Ringkasan Hasil Regresi Linear Berganda 60

Tabel 4.7 Pertumbuhan Ekonomi Indonesia 65

Tabel 4.8 Data Rasio Kecukupan Modal 65

Tabel 4.9 Data Pembiayaan Macet..... 66

Tabel 4.10 Perbandingan ROA dengan BOPO 67

Tabel 4.11 Biaya Dana Bank Umum Syariah non Devisa 68

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran..... 37

BAB I

A. Latar Belakang Masalah

Dalam dunia modern sekarang ini, perbankan merupakan lembaga keuangan yang memiliki peranan penting dalam sistem perekonomian di Indonesia. Hampir semua kegiatan dalam kehidupan masyarakat melibatkan jasa dari sektor perbankan. Hal ini dikarenakan sektor perbankan merupakan suatu lembaga yang mengemban fungsi utama sebagai perantara keuangan *(financial intermediary)* antara pihak-pihak yang memiliki dana (surplus dana) dengan pihak-pihak yang memerlukan dana (defisit dana) serta sebagai lembaga yang berfungsi memperlancar aliran lalu lintas pembayaran.[1] Hal inilah kemudian menurut Kasmir bank dianggap sebagai nyawa untuk menggerakkan roda perekonomian suatu negara.[2]

Untuk menjaga agar aktifitas perbankan tetap eksis dan terus mendapatkan keuntungan maka setiap menajemen bank diminta untuk menjaga kinerjanya setiap periode. Hal ini sangat penting mengingat bank sebagai lembaga keuangan yang orientasinya pada kepercayaan dan juga berperan sebagai lembaga intermediasi.kinerja keuangan yang baik merupakan kebutuhan vital yang harus dicapai oleh bank syariah yang tercermin pada laporan keuangannya meskipun tidak menafikan yang pada

---

[1] Veithzal Rivai, dkk, *Bank and Financial Institution Management,* ed. I (Jakarta: Rajawali Pers, 2007), hlm. 109.

[2] Kasmir, *Dasar-dasar Perbankan,* edisi revisi (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2013), hlm. 3.

akhirnya bank akan dinilai tingkat kesehatan bank. Kesehatan bank diperlukan sehingga tingkat kepercayaan masyarakat meningkat dan peran intermediasi bank syariah berjalan dengan baik. Kinerja yang baik memudahkan investor dapat memprediksi kondisi perusahaan tersebut di masa mendatang dan bagi lembaga pengawas memudahkan dalam mengimplementasikan pengawasannya.

Menurut Taswan kinerja bank secara eksplisit dipresentasikan oleh rasio dari aspek permodalan, aktiva produktif, rentabilitas, likuiditas dan kepatuhan pada regulasi. Rasio-rasio ini penting karena selalu dijadikan informasi yang dikonsumsi oleh publik.[3] Dalam penelitian ini, rasio-rasio yang digunakan adalah *Return on Asset* (ROA) *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (LDR), Biaya Operasi terhadap Pendapatan Operasi (BOPO), *Net Interest Margin* (NIM), *Non Performing Financing* (NPF). Ada tidaknya aktiva produktif dan likuiditas sangat dipengaruhi oleh ada tidaknya dana pihak ketiga, oleh karena itu dalam penelitian ini menambahkan variabel dana pihak ketiga.

Profitabilitas merupakan rasio yang dapat mengukur kinerja keuangan suatu bank. Ada dua metode yang digunakan yaitu berdasarkan *Return on Asset* (ROA) dan *Return on Equity* (ROE). Dalam penelitian ini memilih *Return on Asset* (ROA) sebagai variabel dependen dengan alasan untuk mengukur efektifitas perusahan dalam menghasilkan keuntungan dengan memanfaatkan aktiva yang dimilikinya. Semakin besar *Return on*

[3] Taswan, *Manajemen Perbankan: Konsep: Teknik dan Aplikasi,* edisi 2 (Yogyakarta: UPP STIM YKPN, 2010), hlm. 164.

Asset (ROA) menunjukkan kinerja keuangan semakin baik, karena tingkat kembalian semakin besar. Semakin kecil rasio ini mengindikasikan kurangnya kemampuan manajemen bank dalam hal mengelola aktiva untuk meningkatkan pendapatan atau menekan biaya.[4]

Tingkat profitabilitas bank syariah merupakan suatu kualitas yang dinilai berdasarkan keadaan atau kemampuan suatu bank syariah dalam menghasilkan laba. Selain itu merupakan hasil akhir bersih dari berbagai kebijakan dan keputusan manajemen yang akan memberikan jawaban akhir tentang efektivitas manajemen perusahaan.[5]

Dalam setahun terakhir profitabilitas bank syariah cenderung mengalami penurunan. Selain disebabkan masih tingginya biaya dana akibat ketergantungan sumber dana pihak ketiga (DPK) pada deposito, sebagian besar Bank Umum Syariah (BUS) dan Unit Usaha Syariah (UUS) masih dalam tahap pengembangan oleh induknya yang merupakan Bank Umum Konvensional. Sehingga biaya operasional yang dihabiskan masih cukup besar.[6]

Menurut Edy Setiadi, Kepala Departemen Perbankan Syariah OJK mengatakan bahwa sampai pada semester II 2014 perbankan syariah juga masih memperlambat laju penyaluran pembiayaan sebagai akibat

---

[4] Veithzal Rivai, dkk, *Bank and Financial Institution Management,,,,,,* hlm. 866.

[5] Fauzan Fahrul, dkk, "Pengaruh Tingkat Risiko Pembiayaan Musyarakah dan Pembiayaan Murabahah Terhadap tingkat Profitabilitas Bank Syariah (Studi Pada Bank Aceh Syariah Cabang Banda Aceh)," *Jurnal Akuntansi Pascasarjana Universitas Syiah Kuala*, Volume 2, No. 1, November 2012, hlm. 77.

[6] http://www.tribunnews.com/bisnis/2014/10/03/profit-bank-syariah-anjlok-5275-persen-juli-lalu, akses 4 Oktober 2014

terjadinya kenaikan pembiayaan bermasalah atau *non performing financing.*[7] Hal ini jika tidak diantisipasi pemanfaatan dana pihak ketiga yang terhimpun akan terjadi penumpukan dana pihak ketiga yang menganggur.

Variabel yang digunakan untuk mengukur kinerja suatu bank adalah Dana yang bersumber dari masyarakat luas atau dana pihak ketiga (DPK). DPK merupakan sumber dana terpenting bagi kegiatan operasional suatu bank dan merupakan ukuran keberhasilan bank jika mampu membiayai operasinya dari sumber dana ini.[8] Dalam penelitian Nur Cholis Madjid menunjukkan bahwa variabel DPK memiliki pengaruh yang positif terhadap ROA.[9] Berbeda dengan penelitian yang dilakukan Yoli Lara Sukma yang menunjukkan bahwa DPK tidak berpengaruh terhadap ROA.[10]

Kemudian berdasarkan aspek penilainan kinerja suatu bank dilihat dari rasio modal terhadap aktiva tertimbang menurut risiko (ATMR) atau *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dalam penelitian yang dilakukan oleh Millatina Arimi menunjukkan bahwa CAR memiliki pengaruh positif tidak

---

[7] *Ibid,,*

[8] Kasmir, *Dasar-dasar Perbankan*,..., hlm. 71.

[9] Nur Cholis Madjid, "Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) dan Likuiditas (LDR) terhadap Return on Asset (ROA) pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesai," *Skripsi* Universitas Negeri Gorontalo (2013).

[10] Yoli Lara Sukma, "Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Kecukupan Modal dan Risiko Kredit terhadap Profitabilitas (Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI)," *Skripsi* Universitas Negeri Padang (2013).

signifikan terhadap ROA.[11] Berbeda dengan penelitian yang dilakukan oleh Yoli Lara Sukma yang menunjukkan bahwa CAR tidak berpengaruh terhadap ROA.[12]

Sementara itu aspek penilaian yang ketiga adalah aspek likuiditas yang mana diwakili oleh rasio *Financing to Deposit Ratio* (FDR). Pertumbuhan pembiayaan yang belum optimal tercermin dari angka angka *Financing to Deposit Ratio* (FDR). Dalam penelitian yang dilakukan oleh Pratiwi menunjukkan bahwa FDR memiliki pengaruh positif signifikan terhadap ROA.[13] Berbeda dengan penelitian yang dilakukan oleh Suryani yang menunjukkan bahwa FDR tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA.[14]

Kemudian aspek penilaian kinerja selanjutnya adalah aspek manajemen dimana rasio yang digunakan adalah Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) yang mana rasio ini digunakan untuk mengukur tingkat efisiensi dan kemampuan dalam melakukan kegiatan operasinya. Dalam penelitian yang dilakukan oleh Pratiwi menunjukkan

---

[11] Millatina Arimi, "Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Perbankan (Studi pada Bank Umum yang Listed di Bursa Efek Indonesia Tahun 2007-2010)," *Skripsi* Universitas Diponegoro Semarang (2012).

[12] Yoli Lara Sukma, "Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Kecukupan Modal dan Risiko Kredit terhadap Profitabilitas (Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI)," *Skripsi* Universitas Negeri Padang (2013).

[13] Dhian Dayinta Pratiwi, "Pengaruh CAR, BOPO, NPF dan FDR Terhadap Return On Asset (ROA) Bank Umum Syariah (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2005-2010)," *Skripsi* Universitas Diponegoro (2012).

[14] Suryani, "Analisis Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah Di Indonesia," *Jurnal Walisongo,* volume 19, Nomor 1, Mei 2011.

bahwa BOPO memiliki pengaruh negatif signifikan terhadap ROA.[15] Berbeda dengan penelitian yang dilakukan oleh Rida dan Irpa yang menunjukkan bahwa BOPO berpengaruh positif terhadap ROA.[16]

Aspek manajemen selanjutnya adalah rasio *Net Interest Margin* (NIM) atau *Net Operating Margin* (NOM) merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur kemampuan manajemen bank dalam mengelola aktiva produktifnya untuk menghasilkan pendapatan operasional bersih. Dalam penelitian yang dilakukan oleh Arimi menunjukkan bahwa NIM memiliki pengaruh positif signifikan terhadap ROA.[17] Berbeda dengan penelitian yang dilakukan oleh Mabruroh yang menunjukkan bahwa NIM berpengaruh negatif terhadap ROA.[18]

Variabel selanjutnya adalah rasio *Non Performing Financing* (NPF). NPF ini merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur pembiayaan bermasalah pada suatu bank. Pembiayaan bermasalah yang dimaksud adalah pembiayaan dengan kualitas kurang lancar, diragukan,

---

[15] Dhian Dayinta Pratiwi, "Pengaruh CAR, BOPO, NPF dan FDR Terhadap Return On Asset (ROA) Bank Umum Syariah (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2005-2010)," *Skripsi* Universitas Diponegoro (2012).

[16] Rida Rahim dan Yuma Irpa, "Analisa Efisiensi Operasional Terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah dan Unit Syariah (Studi Kasus BSM dan BNI Syariah)," *Jurnal Bisnis dan Manajemen* Volume 4 No. 3, 2008.

[17] Millatina Arimi, "Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Perbankan (Studi pada Bank Umum yang Listed di Bursa Efek Indonesia Tahun 2007-2010)," *Skripsi* Universitas Diponegoro Semarang (2012).

[18] Mabruroh, "Manfaat dan Pengaruh Rasio Keuangan Dalam Analisis Kinerja Keuangan Perbankan," *Jurnal Benefit,* Volume 8, No. 1, Juni 2004.

dan macet.[19] Dengan kata lain bahwa pengguna dana tidak bisa membayar kewajibannya kepada bank saat jatuh tempo. Menurut Lukman mengemukakan dampak dari keberadaan NPL yang tidak wajar salah satunya adalah hilangnya kesempatan memperoleh *income* (pendapatan) dari pembiayaan yang diberikan, sehingga mengurangi perolehan laba dan berpengaruh buruk bagi profitabilitas bank.[20] Dalam penelitian yang dilakukan oleh Rahman dan Ridho menunjukkan bahwa NPF memiliki pengaruh positif signifikan terhadap ROA.[21] Berbeda dengan penelitian yang dilakukan oleh Pratiwi yang menunjukkan bahwa NPF berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA.[22]

Alasan memilih variabel-variabel independen di atas karena adanya *research gap* penelitian terdahulu sebagaimana yang telah diuraikan. Sementara objek penelitiannya adalah bank umum syariah non devisa dimana penelitian mengenai bank umum syariah non devisa masih jarang dilakukan mengingat berdirinya bank-bank tersebut setelah diberlakukannya Undang-Undang No. 21 tentang Perbankan Syariah tahun 2008. Bank umum syariah non devisa juga terhindar dari fluktuatif

---

[19] Wibowo, "Analisis Pengaruh Suku Bunga, Inflasi, CAR, BOPO, NPF Terhadap Profitabilitas Bank Syariah," *Jurnal Manajemen,* Volume 2, Nomor 2, 2013, hlm. 4

[20] Lukman Dendawijaya, *Manajemen Perbankan* (Bogor: Ghalia Indonesia, 2009), hlm. 82.

[21] Aulia Fuad Rahman dan Ridha Rochmanika, "Pengaruh Pembiayaan jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil dan Rasio Non Performing Financing Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia," *Iqtishoduna* Volume 8, No 1, 2012.

[22] Dhian Dayinta Pratiwi, "Pengaruh CAR, BOPO, NPF dan FDR Terhadap Return On Asset (ROA) Bank Umum Syariah (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2005-2010)," *Skripsi* Universitas Diponegoro (2012).

perekonomian internasional karena bank tidak melakukan transaksi secara internasional. Sehingga berdasarkan latar belakang masalah dan pertimbangan tersebut maka penulis tertarik meneliti kembali tentang **Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Kecukupan Modal, *Financing to Deposit Ratio*, Efisiensi Operasi, *Net Interest Margin* dan Pembiayaan Bermasalah Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Non Devisa.**

B. Pokok Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah di atas, maka pokok permasalah dalam penelitian ini adalah:

1. Bagaimana pengaruh DPK (Dana Pihak Ketiga) terhadap profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah non Devisa?
2. Bagaimana pengaruh CAR *(Capital Adequacy Ratio)* terhadap profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah non Devisa?
3. Bagaimana pengaruh FDR *(Financing to Deposit Ratio)* terhadap profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah non Devisa?
4. Bagaimana pengaruh BOPO (Beban Operasional Pendapatan Operasional) terhadap profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah non Devisa?
5. Bagaimana pengaruh NIM *(Net Interest Margin)* terhadap profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah non Devisa?
6. Bagaimana pengaruh NPF *(Non Performing Financing)* terhadap profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah non Devisa?

C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

Adapun tujuan penelitian ini berdasarkan latar belakang di atas adalah sebagai berikut:

1. Untuk menganalisis pengaruh DPK (Dana Pihak Ketiga) terhadap profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah non Devisa.
2. Untuk menganalisis pengaruh CAR *(Capital Adequacy Ratio)* terhadap profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah non Devisa.
3. Untuk menganalisis pengaruh FDR *(Financing to Deposit Ratio)* terhadap profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah non Devisa.
4. Untuk menganalisis pengaruh BOPO (Beban Operasional Pendapatan Operasional) terhadap profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah non Devisa.
5. Untuk menganalisis pengaruh NIM *(Net Interest Margin)* terhadap profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah non Devisa.
6. Untuk menganalisis pengaruh NPF *(Non Performing Financing)* terhadap profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah non Devisa.

Sementara itu, penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi beberapa pihak di antaranya:

1. Manfaat Akademisi

   Hasil penelitian diharapkan akan menambah khasanah kepustakaan dan bahan referensi bagi penelitian selanjutnya.

2. Bagi Perusahaan

Menjadi bahan masukan dan informasi bagi perusahaan dalam pengambilan keputusan untuk memaksimalkan kinerja perusahaan.

3. Bagi Peneliti

Sebagai perbandingan antara teori-teori di bangku perkuliahan dengan fakta di lapangan dan juga dalam aktivitas perusahaan khususnya dalam usaha peningkatan kinerja keuangan perusahaan melalui pengoptimalan struktur pembiyaan perbankan syariah. Selain itu, sebagai bagian dari persyaratan penyelesaian tugas akhir untuk memperoleh gelar Strata 1 (S1).

D. Sistematika Pembahasan

Dalam penyusunan skripsi ini, sistematika penulisan terdiri atas lima bab, masing-masing uraian yang secara garis besar dapat dijelaskan sebagai berikut:

Bab kesatu adalah Pendahuluan, dalam bab ini, mencakup latar belakang masalah sebagai landasan pembahasan lebih lanjut, Selanjutnya pokok masalah sebagai inti permasalahan yang dicarikan jawabannya melalui penelitian, dilanjutkan dengan tujuan dan kegunaan penelitian untuk mengetahui urgensi penelitian ini, dan sub bab terakhir adalah sistematika pembahasan untuk mengetahui arah penelitian.

Bab kedua adalah telaah pustaka yang menjelaskan penelitian-penelitian terdahulu yang dijadikan acuan penulis dalam penulisan penelitian ini, kerangka teoritik yang membahas mengenai tinjauan teoritis, hubungan antara teori-teori yang digunakan dalam penelitian

dengan pengembangan hipotesis, kerangka pemikiran berisi kesimpulan dari telaah literatur yang digunakan untuk menyusun asumsi atau hipotesis yang selanjutnya disambung hipotesis yang dirumuskan, informasi mengenai variabel-variabel penelitian dan kerangka berpikir.

Bab ketiga adalah metode penelitian yang menjelaskan mengenai jenis dan sifat penelitian, populasi dan sampel penelitian, metode pengumpulan data, definisi operasional variabel dan teknik analisis data.

Bab keempat adalah memaparkan analisis data dan pembahasan hasil analisis yang diawali dengan analisis deskripsi data, dan hasil pengujian sebagai interpretasi hasil analisis. Pengujian pertama adalah uji asumsi klasik sebagai asumsi dari model regresi. Uji asumsi klasik dilakukan karena model yang digunakan dalam penelitian ini adalah model regresi berganda. Selanjutnya dilakukan uji teoritis dan hipotesis untuk membuktikan teori dan hipotesis yang diajukan dalam bab pertama

Bab kelima adalah penutup, yang terdiri dari kesimpulan dan saran. Kesimpulan merupakan jawaban dari pokok-pokok masalah yang telah dikemukakan pada bab pertama. Kemudian saran berisi masukan-masukan yang ditujukan bagi pihak yang berkepentingan yang terkait dengan penelitian ini.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan, dapat disimpulkan bahwa DPK, CAR, FDR, BOPO, NIM dan NPF secara simultan berpengaruh signifikan terhadap ROA Bank Umum Syariah non Devisa. Hal ini terbukti dari hasil Uji F yang menunjukkan nilai signifikansi 0,000 lebih kecil dari tingkat kepercayaan 0,05 (0,00 < 0,05). Sedangkan koefisien determinasi ditunjukkan oleh nilai *Adjusted* R^2 sebesar 0,867, hal ini berarti 86,7% variasi ROA Bank Umum Syariah non Devisa dapat dijelaskan oleh variasi keenam variabel independen, sedangkan 13,3% (100%-86,7%) dijelaskan oleh faktor lain yang tidak dijelaskan dalam penelitian ini.

Sedangkan hasil penelitian mengenai hubungan parsial antara variabel independen dan dependen dapat disimpulkan sebagaimana berikut:

1. Variabel DPK memiliki nilai uji t sebesar -0,196 menunjukkan DPK berpengaruh negatif terhadap ROA. Nilai signifikansi DPK adalah 0,847 dimana nilai ini lebih besar dari 0,05 sehingga dapat dikatakan bahwa variabel DPK tidak berpengaruh terhadap ROA Bank Umum Syariah non Devisa. Hal ini disebabkan karena kondisi ekonomi

nasional yang menurun meskipun dana pihak ketiga yang terkumpul meningkat.

2. Variabel CAR memiliki nilai uji t sebesar 2,293 menunjukkan CAR berpengaruh positif terhadap ROA. Nilai signifikansi CAR adalah 0,031 dimana nilai ini lebih kecil dari 0,05 sehingga dapat dikatakan bahwa variabel CAR berpengaruh positif signifikan terhadap ROA Bank Umum Syariah non Devisa. Hal ini disebabkan rasio CAR Bank Umum Syariah non Devisa jauh di atas persyaratan BI yaitu 8% permodalan terhadap aktiva berisiko.
3. Variabel FDR memiliki nilai uji t sebesar 1,181 menunjukkan FDR berpengaruh positif terhadap ROA. Nilai signifikansi FDR adalah 0,250 dimana nilai ini lebih besar dari 0,05 sehingga dapat dikatakan bahwa variabel FDR berpengaruh positif tidak signifikan terhadap ROA Bank Umum Syariah non Devisa. Hal ini disebabkan karena terdapatnya dana pembiayaan yang diberikan tidak kembali atau terjadinya pembiayaan macet.
4. Variabel BOPO memiliki nilai uji t sebesar -12,983 menunjukkan BOPO berpengaruh negatif terhadap ROA. Nilai signifikansi BOPO adalah 0,000 dimana nilai ini lebih kecil dari 0,05 sehingga dapat dikatakan bahwa variabel BOPO berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA Bank Umum Syariah non Devisa. Hal ini disebabkan rasio BOPO Bank Umum Syariah non Devisa masih dalam batas kewajaran (75% - 90%) yaitu sesuai yang ditentukan BI.

5. Variabel NIM memiliki nilai uji t sebesar -2,009 menunjukkan NIM berpengaruh negatif terhadap ROA. Nilai signifikansi NIM adalah 0,056 dimana nilai ini lebih besar dari 0,05 sehingga dapat dikatakan bahwa variabel NIM tidak berpengaruh terhadap ROA Bank Umum Syariah non Devisa. Hal ini disebabkan karena tingginya biaya dana yang harus dibayarkan oleh bank kepada masing-masing sumber dana.
6. Variabel NPF memiliki nilai uji t sebesar -1,043 menunjukkan NPF berpengaruh negatif terhadap ROA. Nilai signifikansi NPF adalah 0,308 dimana nilai ini lebih besar dari 0,05 sehingga dapat dikatakan bahwa variabel NPF berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap ROA Bank Umum Syariah non Devisa. Hal ini disebabkan karena kondisi ekonomi menurun yang mengakibatkan kemampuan nasabah untuk mengembalikan dana ke bank menjadi terhambat.

B. Saran

Saran yang dapat diberikan berkaitan dengan penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Penghimpunan dana, penyaluran dana dan penempatan dana harus dilakukan secara berkesinambungan untuk mencapai tujuan perusahaan yang diinginkan.
2. Keterbatasan data objek penelitian diharapkan untuk penelitian selanjutnya untuk menambah periode penelitian dan menambah teori-teori yang mendukung.

3. Adanya surat edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 10/SEOJK.03/2014 tentang penilaian kesehatan bank umum syariah dan unit usaha syariah maka untuk penelitian selanjutnya dengan menambah aspek *Good Corporate Governance* dan manajemen risiko.

DAFTAR PUSTAKA

Al Quran

Departemen Agama, *Al-Qur'an dan Terjemahannya,* Bandung: Diponegoro, 2009.

Buku

Abdullah dan Shalah, *Fikih Ekonomi Keuangan Islam,* alih bahasa Abu Umar Basyir, cet. Ke-1 (Jakarta: Darul Haq, 2004).

Ansori, Abdul Ghofur, *Perbankan Syari'ah Di Indonesia* (Yogyakarta: Gadjah Mada University Press, 2009).

Antonio, Muhammad Syafi'i, *Bank Syariah: Dari teori ke Praktik* (Jakarta: Gema Insani, 2001).

Dendawijaya, Lukman, *Manajemen Perbankan* (Bogor: Ghalia Putra, 2005).

- - - -, *Manajemen Perbankan* (Bogor: Ghalia Indonesia, 2009).

Erlina, *Metode Penelitian Bisnis: Untuk Akuntansi dan Manajemen,* edisi pertama (Medan: USU Press, 2008).

Ghozali, Imam, *Aplikasi Analisis Multivariatedengan Program SPSS* (Semarang: Badan Penerbit UNDIP, 2005).

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

Husein, Umar, *Metode Riset Bisnis* (Jakarta: PT Gramedia, 2002).

Ismail, *Manajemen Perbankan Dari Teori Menuju Aplikasi*, cet. 3 (Jakarta: Kencana Prenada Group, 2013).

Kasmir, *Dasar-dasar Perbankan* (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2002).

- - - -, *Dasar-Dasar Perbankan*, edisi revisi (Jakarta: PT RajaGrafindo Persada: 2013).

Khoirunnasir, *Pratikum SPSS Ver. 17*(Yogyakarta: Fakultas Syari'ah dan Hukum dengan Arti Bumi Intaran, 2013).

Kuncoro, Mudrajad dan Suhardjono, *Manajemen Perbankan:Teori dan Aplikasi* (Yogyakarta: BPFE, 2002).

Muhammad, *Manajemen Bank Syariah,* edisi revisi kedua (Yogyakarta: UPP STIM YKPN, 2011).

- - - -, *Etika Bisnis Islam,* (Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2004).

Nirmala,Siah, *Statistik Deskriptif dan Regresi Linier Berganda dengan SPSS,* (Semarang: Semarang University Press, April 2012).

Pandia, Frianto, *Manajemen Dana dan Kesehatan Bank* (Jakarta: PT. Rineka Cipta, 2012).

Riyadi, Slamet, *Banking Asset and Liability Manajemen,* Edisi Ketiga (jakarta: LP Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia, 2006).

Rivai,Veithzal, dkk, *Bank and Financial Institution Management,* ed. I (Jakarta: Rajawali Pers, 2007).

- - - -, *Commercial Bank Management: Manajemen Perbankan Dari Teori Ke Praktik,* ed. Ke-2 (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2013).

Rustam, Bambang Rianto, *Manajemen Risiko Perbankan Syariah di Indonesia* (Jakarta: Salemba Empat, 2013).

Sudirman, I Wayan, *Manajemen Perbankan Menuju Bankir Konvensional Yang Profesionail,* cet. 1 (Jakarta: Kencana Prenada Media Gorup, 2013).

Taswan, *Manajemen Perbankan Konsep, Teknik dan Aplikasi,* edisi 2 (Yogyakarta: UPP STIM YKPN, 2010).

Usman, Rachman, *Aspek Hukum Perbankan Syariah di Indonesia* (Jakarta: Sinar Grafika, 2012).

Jurnal dan Karya Ilmiah

Arimi, Millatina, "Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Perbankan (Studi pada Bank Umum yang Listed di Bursa Efek Indonesia Tahun 2007-2010)," *Skripsi* Universitas Diponegoro Semarang, 2012.

Defri, "Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Likuiditas dan Efisiensi Operasional Terhadap Profitabilitas Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI," *Jurnal Manajemen,* Vol. 01 No. 01, September, 2012.

Fahrul, Fauzan, dkk, "Pengaruh Tingkat Risiko Pembiayaan Musyarakah dan Pembiayaan Murabahah Terhadap tingkat Profitabilitas Bank Syariah (Studi Pada Bank Aceh Syariah Cabang Banda Aceh)," *Jurnal Akuntansi Pascasarjana Universitas Syiah Kuala*, Volume 2, No. 1, November 2012.

Mabruroh, "Manfaat dan Pengaruh Rasio Keuangan Dalam Analisis Kinerja Keuangan Perbankan," *Jurnal Benefit,* Volume 8, No. 1, Juni 2004.

Madjid, Nur Cholis, "Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) dan Likuiditas (LDR) terhadap Return on Asset (ROA) pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesai," *Skripsi* Universitas Negeri Gorontalo, 2013.

Pratiwi, Dhian Dayinta, "Pengaruh CAR, BOPO, NPF dan FDR Terhadap Return On Asset (ROA) Bank Umum Syariah (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2005-2010)," *Skripsi*, Universitas Diponegoro, 2012.

Rahim, Rida dan Irpa, Yuma, "Analisa Efisiensi Operasional Terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah dan Unit Syariah (Studi Kasus BSM dan BNI Syariah)," *Jurnal Bisnis dan Manajemen* Volume 4 No. 3, 2008.

Rahman, Aulia Fuad dan Ridha Rochmanika, "Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil dan Rasio Non Performing Financing Terhadap Profitabilitas bank Umum Syariah di Indonesia," *Iqtishoduna* Volume 8, No 1, 2012.

Rizkita, "Analisis Pengaruh CAR, BOPO, NIM, NPL dan LDR Terhadap Perubahan Laba Perbankan yang Terdaftardi BEI," *Jurnal fakultas Ekonomi Universitas Semarang* (t.t.)

Sukma,Yoli Lara, "Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Kecukupan Modal dan Risiko Kredit terhadap Profitabilitas (Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI)," *Skripsi*Universitas Negeri Padang, 2013.

Suryani, "Analisis Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah Di Indonesia," *Jurnal Walisongo,* volume 19, Nomor 1, Mei 2011.

Wibowo, "Analisis Pengaruh Suku Bunga, Inflasi, CAR, BOPO, NPF Terhadap Profitabilitas Bank Syariah," *Jurnal Manajemen,* Volume 2, Nomor 2, 2013.

Manuskrip, Dokumen atau Surat

Badan Pusat Statistik, Pertumbuhan Ekonomi Indonesia Triwulan I dan II-2014, *Berita Resmi Statistik* No. 63/08/Th. XVII, 5 Agustus 2014.

Direktori Perbankan Indonesia, *Statistik Perbankan IndonesiaJuni 2014* (Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan, 2014).

- - - -, *Statistik Perbankan Syariah Mei 2014* (Jakarta: Otoritas jasa Keuangan, 2014)

- - - -, *Statistik Perbankan Syariah September 2013* (Jakarta: Otoritas jasa Keuangan, 2013)

- - - -, Outlook Perbankan Syariah 2014.pdf

Website

http://bisnis.liputan6.com/read/2103824/pertumbuhan-ekonomi-indonesia-terus-turun-kadin-gelar-rapat, akses 26 Oktober 2014.

http://www.tribunnews.com/bisnis/2014/10/03/profit-bank-syariah-anjlok-5275-persen-juli-lalu, akses 4 Oktober 2014.

http://www.tribunnews.com/bisnis/2014/09/08/bank-syariah-mulai-keberatan-beban, akses 4 Oktober 2014.

http://www.bi.go.id

http://www.ojk.go.id

http://www.bcasyariah.co.id

http://www.bjbsyariah.co.id

http://www.bankvictoriasyariah.co.id

LAMPIRAN I

TERJEMAHAN

No	Halaman	*Footnote*	Terjemah
			BAB II
1	22	16	11. bagi manusia ada malaikat-malaikat yang selalu mengikutinya bergiliran, di muka dan di belakangnya, mereka menjaganya atas perintah Allah. Sesungguhnya Allah tidak merobah Keadaan sesuatu kaum sehingga mereka merobah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri. dan apabila Allah menghendaki keburukan terhadap sesuatu kaum, Maka tak ada yang dapat menolaknya; dan sekali-kali tak ada pelindung bagi mereka selain Dia.
2	34	43	275. orang-orang yang Makan (mengambil) riba tidak dapat berdiri melainkan seperti berdirinya orang yang kemasukan syaitan lantaran (tekanan) penyakit gila. Keadaan mereka yang demikian itu, adalah disebabkan mereka berkata (berpendapat), Sesungguhnya jual beli itu sama dengan riba, Padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. orang-orang yang telah sampai kepadanya larangan dari Tuhannya, lalu terus berhenti (dari mengambil riba), Maka baginya apa yang telah diambilnya dahulu (sebelum datang larangan); dan urusannya (terserah) kepada Allah. orang yang kembali (mengambil riba), Maka orang itu adalah penghuni-penghuni neraka; mereka kekal di dalamnya. 276. Allah memusnahkan Riba dan menyuburkan sedekah. Dan Allah tidak menyukai Setiap orang yang tetap dalam kekafiran, dan selalu berbuat dosa.

LAMPIRAN II

Data Penelitian

NO	Triwulan/Tahun		Variabel						
			ROA	DPK	CAR	FDR	BOPO	NIM	NPF
1	I	2012	0.39	938.446.000.000	44.5	74.14	95.63	9.45	0.15
2	II		0.74	925.413.000.000	41.33	77.41	92.24	9.91	0.14
3	III		0.69	951.829.000.000	34.05	91.67	92.61	9.82	0.12
4	IV		0.84	1.261.824.000.000	31.47	79.91	90.87	9.56	0.1
5	I		0.92	1.200.456.000.000	30.7	86.35	88.76	8.45	0.09
6	II		0.97	1.283.684.000.000	27.93	85.86	88.36	8.4	0.01
7	III		0.99	1.418.684.000.000	24.75	88.98	87.46	8.04	0.07
8	IV		1.01	1.703.049.000.000	22.35	83.48	86.91	7.73	0.1
9	I		0.86	1.680.808.000.000	21.68	89.53	85.37	5.95	0.15
10	II		0.69	1.861.384.000.000	21.83	86.31	88.95	6.23	0.14
11	III		0.94	1.980.995.000.000	29.67	90.92	90.28	9.2	1.43
12	IV		0.11	2.253.249.000.000	23.99	91.55	98.78	7.34	5.68
13	I	2013	0.68	2.365.563.000.000	25.44	103.48	90.46	7.22	4.8
14	II		-1	3.362.073.000.000	21.00	88.00	110.0	7.0	4.0
15	III		1.92	3.580.309.000.000	20.54	85.69	71.47	7.13	4.35
16	IV		0.93	3.500.331.000.000	18.94	96.82	84.52	6.3	3.92
17	I		0.92	3.572.770.000.000	17.94	104.28	85.04	6.49	3.97
18	II		1.00	3.702.683.000.000	18.00	97.15	86.0	7.0	2.0
19	III		0.15	4.178.133.000.000	18.1	87.55	97.42	5.63	2.95
20	IV		0.07	4.032.598.000.000	16.9	94.84	98.82	5.88	2.84
21	I		0.94	504.241.000.000	34.21	71.43	91.99	1.48	1.44
22	II		1.02	476.865.000.000	30.35	86.97	91.24	4.83	1.44
23	III		1.43	444.466.000.000	30.77	94.88	92.11	4.64	1.4
24	IV		1.43	646.324.000.000	28.08	73.77	87.9	2.36	3.19
25	I	2014	1.22	632.049.000.000	26.58	82.25	78.78	4.86	2.98
26	II		1.34	583.712.000.000	26.91	97.85	81.02	5.73	2.91
27	I		1.67	802.605.000.000	25.14	80.83	79.28	6.49	4.29
28	II		0.5	1.015.792.000.000	18.4	84.65	91.95	2.96	3.71
29	I	2014	0.49	1.114.506.000.000	16.53	87.07	91.65	2.71	4.0
30	II		-0,02	930.307.000.000	16.85	110.13	100.66	3.47	6.63

LAMPIRAN III

Out Put Analisis Deskriptif

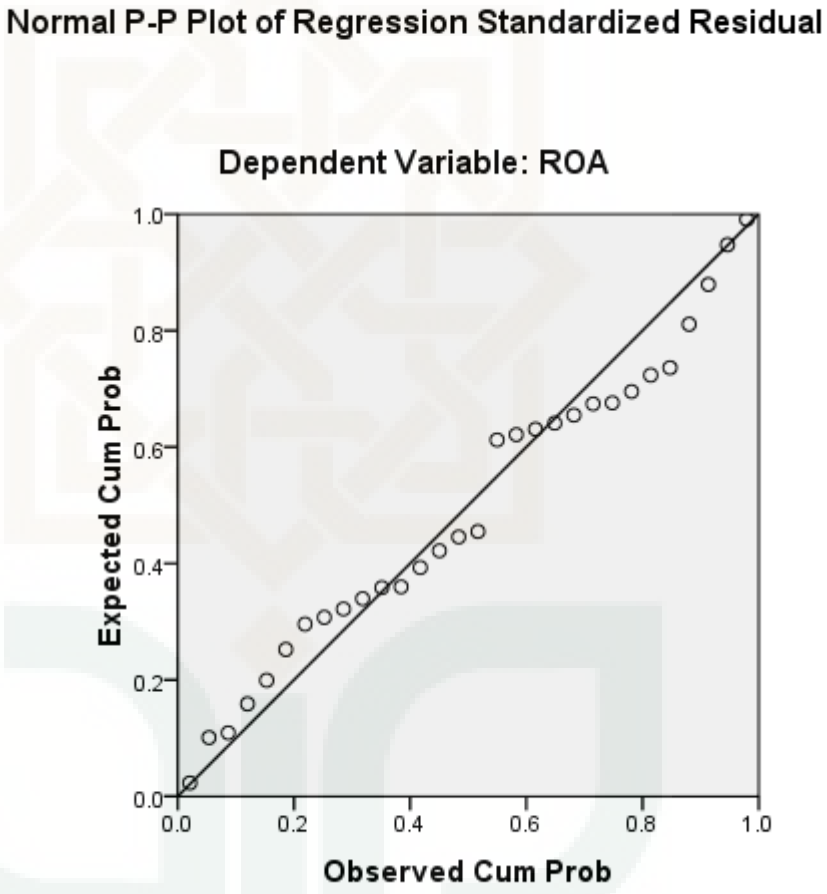
Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
ROA	30	-1.00	1.92	.7947	.56630
DPK	30	444	4178	1764.37	1203.021
CAR	30	16.53	44.50	25.4977	7.15421
FDR	30	46.00	110.13	85.9200	12.51337
BOPO	30	71.47	110.00	89.8843	7.35043
NIM	30	1.48	9.91	6.4087	2.27943
NPF	30	.01	6.63	2.3000	1.95954
Valid N (listwise)	30				

LAMPIRAN IV

OUTPUT UJI ASUMSI KLASIK

1. Uji Normalitas



One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		ROA
N		30
Normal Parameters[a]	Mean	.7947
	Std. Deviation	.56630
Most Extreme Differences	Absolute	.153
	Positive	.145
	Negative	-.153
Kolmogorov-Smirnov Z		.839
Asymp. Sig. (2-tailed)		.483

a. Test distribution is Normal.

2. Uji Autokorelasi

Runs Test

	Unstandardized Residual
Test Value[a]	-.02587
Cases < Test Value	15
Cases >= Test Value	15
Total Cases	30
Number of Runs	11
Z	-1.672
Asymp. Sig. (2-tailed)	.094

a. Median

3. Uji Heteroskedastisitas

Coefficients[a]

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	.458	.380		1.204	.241
	DPK	-1.130E-5	.000	-.120	-.419	.679
	CAR	.005	.006	.289	.818	.422
	FDR	.000	.003	-.058	-.232	.818
	BOPO	-.003	.003	-.181	-.956	.349
	NIM	-.016	.014	-.327	-1.146	.264
	NPF	.003	.015	.045	.178	.860

a. Dependent Variable: AbsUt

4. Uji Multikolinearitas

Coefficients[a]

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Correlations			Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Zero-order	Partial	Part	Tolerance	VIF
1	(Constant)	6.320	.710		8.902	.000					
	DPK	-9.844E-6	.000	-.021	-.196	.847	-.316	-.041	-.013	.402	2.486
	CAR	.024	.010	.302	2.293	.031	.197	.431	.155	.265	3.767
	FDR	.007	.006	.110	1.181	.250	-.196	.239	.080	.534	1.874
	BOPO	-.070	.005	-.913	-12.983	.000	-.901	-.938	-.880	.929	1.076
	NIM	-.053	.026	-.213	-2.009	.056	-.032	-.386	-.136	.407	2.458
	NPF	-.028	.027	-.098	-1.043	.308	-.209	-.212	-.071	.518	1.931

a. Dependent Variable: ROA

LAMPIRAN V

Output Regresi Linier Berganda

1. Uji F

ANOVA[b]

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	8.318	6	1.386	32.460	.000[a]
	Residual	.982	23	.043		
	Total	9.300	29			

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

b. Dependent Variable: ROA

2. Uji Koefisien Determinasi (Adj R^2)

Model Summary[b]

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.946[a]	.894	.867	.20666

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

b. Dependent Variable: ROA

3. Uji t

Coefficients[a]

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	6.320	.710		8.902	.000
	DPK	-9.844E-6	.000	-.021	-.196	.847
	CAR	.024	.010	.302	2.293	.031
	FDR	.007	.006	.110	1.181	.250
	BOPO	-.070	.005	-.913	-12.983	.000
	NIM	-.053	.026	-.213	-2.009	.056
	NPF	-.028	.027	-.098	-1.043	.308

a. Dependent Variable: ROA

LAMPIRAN VI

CURRICULUM VITAE

Nama	: M. Shohibul Wafa Tajul Arifin
Tempat, Tanggal Lahir	: Batang, 06 November 1991
Jenis Kelamin	: Laki-laki
Alamat Asal	: Jl. Masjid Al Hikmah no. 18 Dk. Klesem RT02 RW02 Ds. Wonomerto Kec. Bandar Kab. Batang. Jateng

Orang Tua:

a. Bapak: Musyafa'
   Pekerjaan: Wiraswasta
b. Ibu: Khamimah
   Pekerjaan: Ibu Rumah Tangga

Riwayat Pendidikan

1. TK Sidayu	(1996 - 1997)
2. SDN Sidayu	(1997 - 2003)
3. SMP N 1 Bandar	(2003 - 2006)
4. SMA Futuhiyyah Mranggen Demak	(2006 – 2009)
5. UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta	(2010 – 2014)

Organisasi

1. Bendahara Pon-Pes Al Munawwir Komplek IJ	(2011-2014)
2. Koord. Dept. Pendidikan & Advokasi IPNU Kota Yogyakarta	(2012 - 2013)