

**ANALISIS HUBUNGAN SPREAD, FEE BASED INCOME, DAN  
FINANCING TO DEPOSIT RATIO TERHADAP PROFITABILITAS  
PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA**

(Studi Kasus pada Bank Umum Syariah Periode 2010-2013)



**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:

**ILMATUS SA'DIYAH**  
**09390160**

**PEMBIMBING**

- 1. MUHAMMAD GHAFUR WIBOWO, S.E., M.Sc**
- 2. H. M. YAZID AFANDI, S.Ag, M.Ag**

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

## **ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dan memberikan bukti empiris mengenai keterkaitan hubungan *spread, fee based income, financing to deposit ratio* terhadap *profitabilitas* (ROA dan ROE). Penelitian ini menggunakan data sekunder yang diperoleh dari *website* resmi BI ([www.bi.go.id](http://www.bi.go.id)) dan *website* resmi masing-masing Bank Umum Syariah. Data yang diperoleh dianalisis dengan metode *canonical correlation* menggunakan perangkat lunak *SPSS 17.0 for Windows*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel *Spread* memiliki hubungan tidak searah dan sangat kuat terhadap ROA sebesar (0.90602), variabel *Fee Based Income* memiliki hubungan positif , bersifat searah dan sangat kuat terhadap ROA sebesar (0.90602), variabel *Financing to Deposit Ratio* (FDR) memiliki hubungan tidak searah dan sangat kuat terhadap ROA sebesar (0.90602), variabel *Spread* memiliki hubungan yang tidak searah dan sangat lemah terhadap ROE sebesar (0.17483), variabel *Fee Based Income* memiliki hubungan searah dan sangat lemah terhadap ROE sebesar (0.17483), variabel *Financing to Deposit Ratio* (FDR) memiliki hubungan tidak searah dan sangat lemah terhadap ROE sebesar (0.17483).

Kata kunci: *Spread, Fee Based Income, Financing to Deposit Ratio, Profitabilitas (ROA dan ROE)*



### SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi

Saudara Ilmatus Sa'diyah

Lamp :-

Kepada

**Yth. Bapak Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum**

**UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta**

Di Yogyakarta

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

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

Nama	: Ilmatus Sa'diyah
NIM	: 09390160
Judul Skripsi	: <b>Analisis Hubungan Spread, Fee Based Income, dan Financing to Deposit Ratio terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah Periode 2010-2013)</b>

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

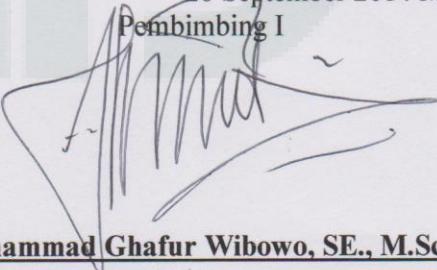
Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut diatas dapat segera dimunaqosahkan. Untuk itu kami ucapan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 01 Dzuhijjah 1435 H

26 September 2014 M

Pembimbing I

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



**SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI**

Hal : Skripsi

Saudara Ilmatus Sa'diyah

Lamp :-

Kepada

**Yth. Bapak Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum**

**UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta**

Di Yogyakarta

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

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

Nama	: Ilmatus Sa'diyah
NIM	: 09390160
Judul Skripsi	: <i>Analisis Hubungan Spread, Fee Based Income, dan Financing to Deposit Ratio terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah Periode 2010-2013)</i>

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syariah dan Hukum Program Studi Keungan 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 diatas dapat segera dimunaqosahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 01 Dzulhijjah 1435 H

26 September 2014 M

Pembimbing II

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



PENGESAHAN SKRIPSI  
Nomor : UIN. 02/K.KUI-SKR/PP.009/28/2014

Skripsi/tugas akhir dengan judul :

*Analisis Hubungan Spread, Fee Based Income, dan Financing to Deposit Ratio terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah Periode 2010-2013).*

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Ilmatus Sa'diyah

NIM : 09390160

Telah dimunaqasyahkan pada: 17 Oktober 2014

Nilai : A/B

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

**TIM MUNAQASYAH :**

Ketua Sidang  
  
Muhammad Ghafur Wibowo, SE., M.Sc.,  
NIP: 19800314 200312 1 003

Penguji I

Sunarsih, SE., M.Si  
NIP: 19740911 199903 2 002

Penguji II

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

Yogyakarta, 28 Oktober 2014

UIN Sunan Kalijaga

Fakultas Syari'ah dan Hukum



DEKAN

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

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

*Assalamu'alaikum Wr.Wb*

Yang bertandatangan di bawah ini, saya:

Nama : Ilmatus Sa'diyah  
NIM : 09390160  
Fakultas-Prodi : Syari'ah dan Hukum-Keuangan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "**Analisis Hubungan Spread, Fee Based Income, dan Financing to Deposit Ratio terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah Periode 2010-2013)**" 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 sebagai perlunya.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 26 September 2014



## MOTTO

يَرْفَعُ اللَّهُ الَّذِينَ ءَامَنُوا مِنْكُمْ وَالَّذِينَ أُوتُوا الْعِلْمَ دَرَجَتٍ.....<sup>٢</sup>

".....Allah akan meninggikan orang-orang yang beriman di antaramu dan orang-orang yang diberi ilmu pengetahuan beberapa derajat....."

(QS. Al-Mujadilah: 11)

لَا تَرْحَبْ إِنَّ اللَّهَ لَا يُحِبُّ الْفَرَحِينَ<sup>٤</sup>.....

"....Janganlah kamu terlalu bangga; Sesungguhnya Allah tidak menyukai orang-orang yang terlalu membanggakan diri...".

(QS Al-Qashash: 76)

وَلَا تَقْفَ مَا لَيْسَ لَكَ بِهِ عِلْمٌ<sup>٣</sup>.....

".....Dan janganlah kamu mengikuti apa yang kamu tidak mempunyai pengetahuan tentangnya....."

(QS. Al-Israa':36)

".....Bila Semangatmu menurun, lakukanlah sesuatu. Bila belum berubah, lakukanlah sesuatu yang berubah....."

(Pablo Picasso)

## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

*Kupersembahkan Karya Kecilku untuk:*

*Kedua orangtuaku (Mustaghfirin dan Leginah) yang  
telah membesarkan, mendidikku dengan penuh kasih  
sayang, selalu berdoa untuk keberhasilanku dan  
telah memberikan pelajaran dalam hidup ini serta  
segalanya yang terbaik untukku*

*Kepada Kakak-kakakku (Zainal Faizin dan Zainal  
Muzaidin) dan Adik-adikku (Nila Fatimah dan  
Jihan Intania) yang kusayangi, kalianlah bagian  
dari semangat hidupku*

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Penulisan transliterasi kata-kata Arab-Latin 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**. Secara garis besar uraiannya adalah sebagai berikut :

### 1. Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	-	-
ب	Bâ'	B	Be
ت	Tâ'	T	Te
ث	Śâ'	Ś	es (dengan titik atas)
ج	Jim	J	Je
ح	ḥ â'	ḥ	ha (dengan titik bawah)
خ	Khâ'	Kh	ka dan ha
د	Dâl	D	De
ذ	Źâl	Ź	Zet (dengan titik atas)
ر	Râ'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Şâd	Ş	es (dengan titik bawah)
ض	đ âd	đ	De (dengan titik di bawah)
ط	ṭâ'	ṭ	Te (dengan titik di bawah)

ظ	z â'	z	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	Koma terbalik diatas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fâ'	F	Ef
ق	Qâf	Q	Qi
ك	Kâf	K	Ka
ل	Lâm	L	'el
م	Mim	M	'em
ن	Nûn	N	'en
و	Wâwû	W	W
ه	hâ'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Yâ'	Y	Ye

## 2. Vokal

### a. Vokal Tunggal

Tanda Vokal	Nama	Huruf Latin	Nama
-----	Fathah	A	A
-----,-----	Kasrah	I	I
-----,-----	Dammah	U	U

Contoh :

كتب → kataba

سئل → su'ila

### b. Vokal Rangkap

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
يَ	Fathah dan ya	Ai	a – i
وَ	Fathah dan wau	Au	a – u

Contoh :

كِيف → kaifa

حُول → haula

### c. Vocal Panjang (maddah) :

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
أَ	Fathah dan alif	Ā	a dengan garis di atas
يَ	Fathah dan ya	Ā	a dengan garis di atas
يِ	Kasrah dan ya	Ī	i dengan garis di atas
وَ	Zammah dan ya	Ū	u dengan garis di atas

Contoh :

قَالَ → qāla

قَيلَ → qīla

رَمَى → ramā

يَقُولُ → yaqūlu

### 3. Ta' Marbuṭah

#### a. Transliterasi *ta' marbuṭah* hidup

*Ta' marbuṭah* yang hidup atau yang mendapat harkat fathah, kasrah dan dammah transliterasinya adalah "t".

#### b. Transliterasi *ta' marbuṭah* mati

*Ta' marbuṭah* yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah "h".

Contoh :

طَلْحَةٌ → ḥalhah

- c. Jika *ta' marbuṭah* diikuti kata yang menggunakan kata sandang "al-", dan bacaannya terpisah, maka *ta' marbuṭah* tersebut ditransliterasikan dengan "ha"/h.

**Contoh :**

روضۃ الاطفال → *raudhah al-atfāl*

المدینۃ المنورۃ → *al-Madīnah al-Munawwarah*

#### 4. Huruf Ganda (*Syaddah* atau *Tasydid*)

Transliterasi *syaddah* atau *tasydid* dilambangkan dengan huruf yang sama, baik ketika berada di awal atau di akhir kata.

**Contoh :**

نَرْزَل → *nazzala*

البَرْ → *al-birru*

#### 5. Kata Sandang "ال"

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf yaitu "ال". Namun dalam transliterasi ini kata sandang tersebut dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf Syamsiyah dan kata sandang yang diikuti oleh huruf Qamariyah.

- a. Kata sandang yang diikuti oleh huruf Syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf Syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya yaitu "ال" diganti huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang tersebut.

**Contoh :**

الرَّجُل → *ar-rajulu*

السَّيِّدَة → *as-sayyidatu*

- b. Kata sandang yang diikuti oleh huruf Qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf Qamariyah ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai pula dengan bunyinya, bila diikuti oleh huruf Syamsiyah maupun huruf Qamariyah,

kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikutinya dan dihubungkan dengan tanda sambung (-).

**Contoh :**

القلم	→	<i>al-qalamu</i>
البديع	→	<i>al-badi' u</i>

## 6. Hamzah

Sebagaimana dinyatakan di depan, hamzh ditransliterasikan dengan apostrof, namun itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Bila terletak di awal kata, hamzah tidak dilambangkan karena dalam tulisan Arab berupa alif.

**Contoh :**

شيء	→	<i>syai 'un</i>
أمرت	→	<i>umirtu</i>
النوع	→	<i>an-nau 'u</i>

## 7. Huruf Kapital

Meskipun tulisan Arab tidak mengenai huruf kapital, tetapi dalam transliterasi huruf kapital digunakan untuk awal kalimat, nama diri, dan sebagainya seperti ketentuan-ketentuan dalam EYD. Awal kata sandang pada nama diri tidak ditulis dengan huruf kapital, kecuali jika terletak pada permulaan kalimat.

**Contoh :**

وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ	→	<i>Wamā Muḥammadun illā rasūl</i>
--------------------------------	---	-----------------------------------

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tidak terpisahkan dengan ilmu tajwid.

## KATA PENGANTAR

*Assalamualaikum wr. wb.*

Segala puji bagi Allah, *Rabb* semesta alam yang telah memberikan rahmat, barakah dan kemudahan dalam mengerjakan skripsi ini hingga akhir. Shalawat dan salam semoga selalu tercurah untuk Nabi akhir zaman, Nabi yang memiliki akhlak paling sempurna, Nabi yang kelak kita harapkan syafaatnya di *yaumil akhir*, Muhammad SAW.

Penyusunan skripsi dengan judul “Pengaruh Motivasi Terhadap Minat Mahasiswa Jurusan Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga untuk Bekerja di Perbankan Syariah” ini tidak dapat penyusun selesaikan sepenuhnya tanpa kerja keras, doa, dukungan dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu dengan segala kerendahan hati dan untaian rasa syukur, penyusun mengucapkan terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada:

1. Prof. Dr. Musa Asy’arie, selaku rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga, Yogyakarta.
2. Prof. Noorhaidi Hasan, MA., M. Phil., Ph.D., selaku dekan Fakultas Syari’ah dan Hukum.
3. H.M. Yazid Affandi, M.Ag selaku Kaprodi Keuangan Islam Fakultas Syari’ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Muhammad Ghafur Wibowo, SE., M.Sc., dan H.M. Yazid Affandi, M.Ag selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu dan sangat sabar dalam membimbing dan memotivasi penulis selama pembuatan skripsi ini.

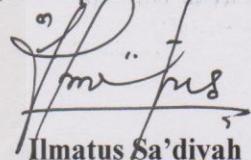
5. Seluruh Dosen Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syari'ah dan Hukum, UIN Sunan Kalijaga yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan untuk penulis selama menempuh pendidikan.
6. Bapak Ibuku tercinta, H. Mustaghfirin dan Hj. Leginah yang telah memberikan dukungan baik moril maupun materiil, kepercayaan, kesabaran, pengorbanan, segenap cinta kasih yang tiada terkira
7. Kakaku tersayang Zainal Faizin dan Istri, Zainal muzaidin dan Istri, Adikku tersayang Nila Fatimah dan Jihan Intania atas segala bantuannya, semangat, doa, dukungan dan kasih sayang yang selalu mengalir tiada hentinya.
8. Kakak Atik Ismawati, Mas Afif Hidayat, dan Mas Edip Purniawan yang telah selalu memberi dukungan dan nasihatnya.
9. Sahabatku Ratih Purbowisanti, terima kasih atas semuanya, pelajaran hidup, motivasi, selalu semangat untuk perjalanan hidup ini, salah seorang yang sangat menginspirasi.
10. Keluarga AKUID 2009 tercinta Farida, Feby, Tika, Ni'mah, Latif, Haidar, Zaka Arif, terimakasih telah menjadi keluargaku di kota istemewa ini. Juga teman-teman KUI angkatan 2009 jaga terus kekerabatan kita.
11. Teman-teman FE-EKONOMI UII (Widha, Sari, Ratih, Dara, Ajhenk, Siwi, dll) terima kasih untuk persahabatan kita.
12. Teman-teman Kos Ijho (Mbak Devi, Lela, Tami, dll), terima kasih untuk persahabatan dan persaudaraan yang indah.

13. Seluruh teman-teman KKN UII (Dhika, Intan, Fadhil, Fera, Mughni, dan Rista) Gunung Kidul Unit 273.

Serta seluruh pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu, yang telah membantu penulis menyelesaikan laporan ini.

Wassalamu'alaikum wr. wb.,

Yogyakarta, 26 September 2014 M



Ilmatus Sa'diyah

NIM. 09390160

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI .....</b>	<b>iv</b>
<b>PENGESAHAN SKRIPSI.....</b>	<b>v</b>
<b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vii</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>viii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN .....</b>	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xxii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xxiii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xxiv</b>
<b>BAB I.....</b>	<b>1</b>
<b>PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	7

C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian .....	8
1. Tujuan Penelitian.....	8
2. Manfaat Penelitian.....	8
a. Bagi Penulis .....	8
b. Bagi Perkembangan Ilmu Ekonomi Islam.....	8
c. Bagi Perbankan Syariah.....	9
D. Sistematika Pembahasan .....	9
<b>BAB II .....</b>	<b>11</b>
<b>LANDASAN TEORI .....</b>	<b>11</b>
A. Telaah Pustaka .....	11
B. Kerangka Teoritik .....	17
1. Pengertian Bank Syariah .....	17
2. Bagi Hasil ( <i>Profit Sharing</i> ) .....	19
3. <i>Profitabilitas</i> .....	21
4. Kegiatan Perbankan Syariah dan Produknya .....	23
a. Penghimpunan Dana Masyarakat .....	23
b. Penyaluran Dana Masyarakat .....	26
c. Pelayanan Jasa Bank .....	31
5. <i>Financing to Deposit Ratio (FDR)</i> .....	36
C. Kerangka Pemikiran dan Pengembangan Hipotesis .....	38

1. Kerangka Pemikiran .....	38
2. Pengembangan Hipotesis .....	39
a. Hubungan Spread terhadap Return on Asset (ROA) .....	39
b. Hubungan Fee Based Income terhadap Return on Asset (ROA).....	40
c. Hubungan Financing to Deposit Ratio (FDR) terhadap Return on Asset (ROA).....	40
d. Hubungan Spread terhadap Return on Equity (ROE).....	41
e. Hubungan Fee Based Income terhadap Return on Equity (ROE) .....	42
f. Hubungan Financing to Deposit Ratio (FDR) terhadap Return on Equity (ROE) .....	43
<b>BAB III.....</b>	<b>44</b>
<b>METODE PENELITIAN.....</b>	<b>44</b>
A. Jenis dan Sifat Penelitian .....	44
B. Populasi dan Sampel .....	44
1. Populasi .....	44
2. Sampel .....	45
C. Deskripsi Data.....	45
D. Definisi Variabel .....	46
E. Analisis Data .....	49
1. Pengujian Persyaratan Kanonikal.....	49

a.	Uji Multikolinieritas .....	49
b.	Uji Normalitas.....	50
2.	Pengolahan Data.....	50
a.	Langkah Analisis Korelasi Kanonikal (Canonical Correlation) .....	50
b.	Model Korelasi Kanonikal (Canonical Correlation).....	56
<b>BAB IV</b>	.....	<b>57</b>
<b>HASIL DAN PEMBAHASAN</b> .....		<b>57</b>
A.	Deskripsi Obyek Penelitian.....	57
B.	Analisis Data .....	58
1.	Pengujian Persyaratan Kanonikal .....	58
a.	Uji Normalitas dengan Kolmogorov Smirnov.....	58
b.	Uji Multikolinearitas.....	59
2.	Pengolahan Data.....	59
a.	Pengujian Secara Kelompok .....	60
b.	Pengujian Secara Individual .....	60
c.	Interpretasi Kanonikal Variates .....	62
1)	Kanonikal <i>Weight</i> .....	62
2)	Kanonikal <i>Loading</i> .....	64
C.	Pembahasan.....	67
1.	Hubungan <i>Spread</i> terhadap <i>Return on Assets</i> (ROA) .....	67

2. Hubungan <i>Fee Based Income</i> terhadap <i>Return on Assets</i> (ROA) .....	69
3. Hubungan <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) terhadap <i>Return on Assets</i> (ROA) .....	70
4. Hubungan <i>Spread</i> terhadap <i>Return on Equity</i> (ROE) .....	72
5. Hubungan <i>Fee Based Income</i> terhadap <i>Return on Equity</i> (ROE) .....	74
6. Hubungan <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) terhadap <i>Return on Equity</i> (ROE).....	75
<b>BAB V .....</b>	<b>78</b>
<b>PENUTUP .....</b>	<b>78</b>
A. KESIMPULAN .....	78
B. SARAN .....	79
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>81</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>I</b>

## DAFTAR TABEL

	Halaman
<b>Tabel 2.1. Pebedaan Sistem Bunga dan Sistem Bagi Hasil .....</b>	<b>21</b>
<b>Tabel 4.1. Prosedur Penarikan Sampel.....</b>	<b>57</b>
<b>Tabel 4.2. Uji Normalitas .....</b>	<b>58</b>
<b>Tabel 4.3. Uji Multikolinearitas.....</b>	<b>59</b>
<b>Tabel 4.4. <i>Multivariate Test of Significance</i> .....</b>	<b>60</b>
<b>Tabel 4.5. <i>Eigenvalues and Canonical Correlation</i> .....</b>	<b>60</b>
<b>Tabel 4.6. <i>Dimension Reduction Analysis</i> .....</b>	<b>61</b>
<b>Tabel 4.7. <i>Standart Canonical Coefficient for DEPENDENT Variables</i> .....</b>	<b>62</b>
<b>Tabel 4.8. <i>Raw Canonical Coefficient for COVARIATES</i> .....</b>	<b>63</b>
<b>Tabel 4.9. <i>Correlation Between DEPENDENT and Canonical Variables</i> .....</b>	<b>64</b>
<b>Tabel 4.10. <i>Correlation Between COVARIATES and Canonical Variables</i> .....</b>	<b>64</b>

## **DAFTAR GAMBAR**

**Halaman**

**Gambar 2.1 Fungsi Bank Syariah dalam Memperoleh Keuntungan .....38**

**Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran .....38**

## **DAFTAR LAMPIRAN**

	<b>Halaman</b>
<b>Lampiran 1 Data Input .....</b>	<b>I</b>
<b>Lampiran 2 Output SPSS.....</b>	<b>III</b>
<b>Lampiran 3 Terjemahan Al-Qur'an dan Hadits .....</b>	<b>VI</b>
<b>Lampiran 4 Riwayat Hidup Penulis .....</b>	<b>VII</b>

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

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

Krisis moneter dan ekonomi yang terjadi pada pertengahan tahun 1997, yang kemudian disusul krisis politik nasional telah membawa dampak besar dalam perekonomian nasional. Krisis tersebut telah mengakibatkan perbankan Indonesia yang didominasi oleh bank-bank konvensional mengalami kesulitan yang sangat parah.<sup>1</sup> Ketika itu pemerintah Indonesia terpaksa mengambil tindakan untuk merestrukturisasi dan merekapitulasi sebagian bank-bank Indonesia. Lahirnya Undang-undang No. 10 tahun 1998, mengenai perubahan atas Undang-undang No. 7 tahun 1992 tentang perbankan. Undang-undang tersebut memungkinkan bank beroperasi sepenuhnya secara syariah atau dengan membuka cabang khusus syariah. Kemudian disusul oleh keluarnya Undang-Undang Nomor 23 Tahun 1999 tentang Bank Indonesia yang memberikan kewenangan kepada Bank Indonesia untuk dapat pula menjalankan tugasnya berdasarkan prinsip syariah, menyebabkan industri perbankan syariah berkembang lebih cepat.<sup>2</sup>

Bank Syariah sebagai bank bagi hasil di Indonesia diharapkan dapat memenuhi kebutuhan masyarakat yang mulai sadar akan pentingnya bank bebas bunga dan mayoritas penduduk Indonesia yang beragama Islam membuat bank syariah menjadi salah satu bank yang mengalami kemajuan pesat. Karakteristik

---

<sup>1</sup>Anwar Irhamsyah, “Analisis Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Return on Equity* (ROE)”, Skripsi Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah, (2010), hlm. 17.

<sup>2</sup>Abdul Ghofur Anshori, *Perbankan Syariah di Indonesia* (Yogyakarta, Gadjah Mada University Press, 2007), hlm. 31.

sistem perbankan syariah yang beroperasi berdasarkan prinsip bagi hasil memberikan alternatif sistem perbankan yang saling menguntungkan bagi masyarakat dan bank, serta menonjolkan aspek keadilan dalam bertransaksi, investasi yang beretika, mengedepankan nilai-nilai kebersamaan dan persaudaraan dalam berproduksi, dan menghindari kegiatan spekulatif dalam bertransaksi keuangan. Dengan menyediakan beragam produk serta layanan jasa perbankan yang beragam dengan skema keuangan yang lebih bervariatif, perbankan syariah menjadi alternatif sistem perbankan yang kredibel dan dapat dinikmati oleh seluruh golongan masyarakat Indonesia tanpa terkecuali.<sup>3</sup>

Bagi hasil adalah pembagian atas hasil usaha yang telah dilakukan oleh pihak-pihak yang melakukan perjanjian yaitu pihak nasabah dan pihak bank syariah. Dalam bagi hasil terdapat dua pihak yang melakukan perjanjian usaha, maka hasil atas usaha yang dilakukan oleh kedua pihak atau salah satu pihak, akan dibagi sesuai dengan porsi masing-masing pihak yang melakukan akad perjanjian. Pembagian hasil usaha dalam perbankan syariah ditetapkan dengan menggunakan nisbah. Nisbah yaitu persentase yang disetujui oleh kedua pihak dalam menentukan bagi hasil atas usaha yang dikerjasamakan.<sup>4</sup>

Imbalan yang diberikan oleh bank bisa dalam bentuk bonus jika dananya dititipkan dengan menggunakan akad *al-wadiyah*.<sup>5</sup> Dalam akad *Al-Wadiyah*, bank

---

<sup>3</sup> “Perbankan Syariah”, <http://www.bi.go.id/id/perbankan/syariah/Contents/Default.aspx>, akses 1 April 2014.

<sup>4</sup> Ismail, *Perbankan Syariah*, (Jakarta: Kencana, 2011), hlm. 95-96.

<sup>5</sup> *Ibid.*, hlm. 40.

syariah dapat menawarkan dua produk perbankan yang dikenal yaitu giro dan tabungan. Titipan yang menggunakan akad *al-wadiyah* dapat diambil sewaktu-waktu pada saat dibutuhkan oleh pihak yang menitipkannya.<sup>6</sup>

Pada pembiayaan kebutuhan yang bersifat konsumtif, bank berperan sebagai pihak penjual barang. Pembiayaan dengan prinsip jual beli, pihak bank sebagai penjual suatu barang harus memberitahu kepada nasabah sebagai pembeli, mengenai produk yang telah dibeli dan menentukan suatu tingkat keuntungan (margin) sebagai tambahan.<sup>7</sup> Implementasi akad jual beli merupakan salah satu cara yang ditempuh bank dalam rangka menyalurkan dana kepada masyarakat. Produk dari bank yang didasarkan pada akad jual beli terdiri dari *murabahah*, *salam*, dan *istishna*.<sup>8</sup>

*Ijarah* merupakan akad penyediaan dana dalam rangka memindahkan hak guna atau manfaat dari suatu barang atau jasa berdasarkan transaksi sewa, tanpa diikuti dengan pemindahan kepemilikan barang itu sendiri. *Ijarah muntahiya bittamlik* adalah akad penyediaan dana dalam rangka memindahkan hak guna atau manfaat dari suatu barang atau jasa berdasarkan transaksi sewa dengan opsi pemindahan kepemilikan barang.<sup>9</sup>

---

<sup>6</sup> *Ibid.*, hlm. 59.

<sup>7</sup> Veithzal Rivai dan Arviyan Arifin, *Islamic Banking: Sebuah Teori, Konsep, dan Aplikasi*, Cetakan Pertama, (Jakarta: Bumi Aksara, 2010), hlm. 221-222.

<sup>8</sup> Abdul Ghofur Anshori, *Perbankan Syariah di Indonesia* (Yogyakarta: Gadjah Mada University Press, 2007), hlm. 105-106.

<sup>9</sup> Andri Soemitra, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*, Edisi Pertama, Cetakan ke-1, (Jakarta: Kencana, 2009), hlm.85-86.

Dari statistik perbankan syariah yang dikeluarkan oleh BI dari tahun ke tahun pendapatan perbankan syariah selalu mengalami peningkatan. Pada periode penelitian pendapatan bank syariah Rp11.119 milyar untuk tahun 2010 dan sampai pada tahun 2013 akhir pendapatan bank syariah sebesar Rp27.207 milyar.<sup>10</sup>

Fungsi bank syariah yang pertama yaitu menghimpun dana dari masyarakat yang kelebihan dana. Bank syariah menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk titipan dengan menggunakan akad *al-Wadiyah* dan dalam bentuk investasi dengan menggunakan akad *al-Mudharabah*.

Fungsi bank syariah yang kedua yaitu menyalurkan dana kepada masyarakat yang membutuhkan (*user of fund*). Masyarakat dapat memperoleh pemberian dari bank syariah asalkan dapat memenuhi semua ketentuan dan persyaratan yang berlaku. Menyalurkan dana merupakan aktivitas yang sangat penting bagi bank syariah. Bank syariah akan memperoleh *return* atas dana yang disalurkan. *Return* atau pendapatan yang diperoleh bank atas penyaluran dana ini tergantung pada akadnya.<sup>11</sup>

Fungsi bank syariah yang lain adalah memberikan pelayanan jasa kepada pihak yang memerlukannya. Kegiatan bank ini juga mendukung kegiatan *funding* dan *lending* dari bank tersebut. Pelayanan jasa yang diberikan oleh bank syariah dengan berbagai produk jasa bank, dibagi sesuai jenis akadnya antara lain:

---

<sup>10</sup> “Statistik Perbankan Syariah Desember 2013, ” <http://www.ojk.go.id/statistik-perbankan-syariah-desember-2013>, hlm. 8, akses 29 Maret 2014.

<sup>11</sup> Ismail, *Perbankan Syariah*, Ed.1. Cet. 1, (Jakarta: Kencana, 2011), hlm. 39-41.

*wakalah, kafalah, hawalah, rahn, qard* dan *sharf*. Dalam pelayanan jasa, bank syariah menerima pendapatan dalam bentuk *fee*.<sup>12</sup> *Fee based income* ini merupakan salah satu sektor pendapatan yang saat ini dikembangkan oleh bank-bank syariah. Berbagai produk baru dikeluarkan oleh bank dengan terlebih dahulu pihak bank meminta fatwa dari DSN. Kemudian juga diperlukan izin dari Bank Indonesia sebagai pemegang otoritas perbankan di Indonesia.<sup>13</sup>

*Financing to Deposit Ratio* (FDR) adalah rasio antara jumlah pемbiayaan yang diberikan bank dengan dana yang diterima oleh bank. FDR ditentukan oleh perbandingan antara jumlah pinjaman yang diberikan dengan dana masyarakat yang dihimpun yaitu mencakup giro, simpanan berjangka (deposito), dan tabungan. FDR tersebut menyatakan seberapa jauh kemampuan bank dalam membayar kembali penarikan dana yang dilakukan deposan. Semakin besar pемbiayaan maka pendapatan yang diperoleh naik, karena pendapatan naik secara otomatis laba juga akan mengalami kenaikan.<sup>14</sup>

*Profitabilitas* untuk mengukur seberapa besar kemampuan perusahaan memperoleh laba, baik dengan penjualan dan aset.<sup>15</sup> Profitabilitas dapat dikatakan sebagai salah satu indikator yang paling tepat untuk mengukur kinerja suatu

---

<sup>12</sup> *Ibid.*, hlm. 193.

<sup>13</sup> Abdul Ghofur Anshori, *Perbankan Syariah di Indonesia* (Yogyakarta, Gadjah Mada University Press, 2007), hlm. 145.

<sup>14</sup> Anwar Irhamsyah, “Analisis Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Return on Equity* (ROE)”, *Skripsi* Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah, (2010), hlm. 23.

<sup>15</sup> Sri Dewi A., “Analisis *Fee Based Income* Dampaknya terhadap Profitabilitas”, *Jurnal Bisnis, Manajemen, dan Ekonomi*, Vol. 9, No. 9 (Juni 2010), hlm. 2252.

perusahaan. Kemampuan perusahaan dalam menghasilkan laba dapat menjadi tolok ukur kinerja perusahaan tersebut. Semakin tinggi profitabilitasnya, semakin baik pula kinerja keuangan perusahaan.<sup>16</sup>

ROA digunakan untuk mengukur kemampuan manajemen bank dalam memperoleh keuntungan (laba) secara keseluruhan. ROA adalah perbandingan antara laba sebelum pajak disbanding dengan total aktiva yang asetnya sebagian besar dari dana simpanan masyarakat.<sup>17</sup> Sedangkan ROE adalah perbandingan pendapatan bersih dengan modal sendiri atau investasi para pemilik bank. Dari pandangan para pemilik dan calon investor, ROE adalah ukuran yang lebih penting karena merefleksikan kepentingan mereka misalnya seberapa besar dividen yang akan diperoleh.<sup>18</sup> Perkembangan rasio *profitabilitas* selama periode penelitian ROA sebesar 1,67% pada tahun 2010, meningkat menjadi 1,79% pada tahun 2011, 2,14% dan 2,00% pada tahun 2012 dan 2013. Hal tersebut juga terjadi pada ROE, pada tahun 2010 sebesar 17,58%, 15,73% untuk tahun 2011, 24,06% dan 17,24% pada tahun 2012 dan 2013.<sup>19</sup>

Dari uraian latar belakang di atas maka peneliti tertarik untuk melihat sejauh mana *Spread*, *Fee Based Income*, dan *Financing to Deposit Ratio* bagi

<sup>16</sup> Dhian Dayinta P., “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*, Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Diponegoro Semarang (2012), hlm. 4.

<sup>17</sup> Lukman Dendawijaya, *Manajemen Perbankan*, (Jakarta:Ghilia Indonesia, 2005), hlm. 118.

<sup>18</sup> Muhammad, *Manajemen Bank Syariah*, Edisi ke-2, (Yogyakarta: UPP STIM YKPN, 2011), hlm. 281.

<sup>19</sup> “Statistik Perbankan Syariah Desember 2013, ” <http://www.ojk.go.id/statistik-perbankan-syariah-desember-2013>, hlm. 1, akses 29 Maret 2014.

perkembangan industri perbankan syariah, karena ketiga variabel tersebut dianggap memberikan kontribusi terbesar dalam memperoleh keuntungan perbankan. Sehingga judul penelitian yang dapat diangkat pada penelitian ini dengan melihat latar belakang permasalahan di atas adalah “**Analisis Hubungan Spread, Fee Based Income, dan Financing to Deposit Ratio terhadap Profitabilitas pada Perbankan Syariah di Indonesia**”. Penelitian dilakukan pada Bank Umum Syariah yang beroperasi pada periode tahun 2010-2013.

## B. Rumusan Masalah

Fokus utama pada penelitian ini adalah bagaimana keeratan hubungan *Spread, Fee Based Income, dan Financing to Deposit Ratio* terhadap *Profitabilitas* (ROA dan ROE) Perbankan Syariah di Indonesia (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah Periode 2010 sampai 2013. Dari uraian latar belakang diatas, dirumuskan permasalahan sebagai berikut:

1. Bagaimanakah hubungan variabel *Spread* terhadap ROA?
2. Bagaimanakah hubungan *Fee Based Income* terhadap ROA?
3. Bagaimanakah hubungan *Financing to Deposit Ratio* terhadap ROA?
4. Bagaimanakah hubungan *Spread* terhadap ROE?
5. Bagaimanakah hubungan *Fee Based Income* terhadap ROE?
6. Bagaimanakah hubungan *Financing to Deposit Ratio* terhadap ROE?

## **C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian**

### **1. Tujuan Penelitian**

Sesuai permasalahan diatas, penelitian ini dilakukan untuk melakukan pemahaman mengenai:

- a. Mengetahui hubungan variabel *Spread* terhadap ROA.
- b. Mengetahui hubungan variabel *Fee Based Income* terhadap ROA.
- c. Mengetahui hubungan variabel *Financing to Deposit Ratio* terhadap ROA.
- d. Mengetahui hubungan variabel *Spread* terhadap ROE.
- e. Mengetahui hubungan variabel *Fee Based Income* terhadap ROE.
- f. Mengetahui hubungan variabel *Financing to Deposit Ratio* terhadap ROE.

### **2. Manfaat Penelitian**

Manfaat dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

#### **a. Bagi Penulis**

Penelitian ini merupakan kesempatan bagi peneliti untuk mengimplementasikan ilmu pengetahuan yang peneliti peroleh selama belajar di program S1 Jurusan Keuangan Islam. Penelitian ini juga memberikan pengetahuan dan pemahaman bagi peneliti tentang analisis *spread*, *fee based income* dan *financing to deposit ratio* terhadap *profitabilitas* perbankan syariah di Indonesia.

#### **b. Bagi Perkembangan Ilmu Ekonomi Islam**

Penelitian ini akan menambah kepustakaan dibidang ilmu ekonomi islam dan dapat dijadikan sebagai bahan bacaan untuk menambah pengetahuan

mengenai perbankan syariah. Penelitian ini diharapkan menjadi salah satu bahan refrensi bagi peneliti sendiri maupun bagi peneliti selanjutnya yang tertarik untuk meneliti mengenai perbankan syariah.

### c. Bagi Perbankan Syariah

Analisis *Spread, fee based income* dan *financing to deposit ratio* terhadap *profitabilitas* menjadi topik yang dapat dibahas lebih lanjut. Kajian penelitian ini dapat bermanfaat untuk evaluasi perkembangan perbankan syariah mengenai *profitabilitas* yaitu *Return on Assets* dan *Return on Equity*.

## D. Sistematika Pembahasan

Untuk memperoleh gambaran yang utuh mengenai penulisan skripsi ini, maka dalam penulisannya akan dibagi menjadi lima bab, dengan rincian sebagai berikut:

BAB I Pendahuluan, pada bab ini terdiri dari latar belakang masalah mengapa penelitian ini dilakukan dan penting untuk dikaji. Sehingga mampu memberikan alur bagaimana proses awal ide pembentukan penelitian tersebut. Disamping itu akan diuraikan beberapa tujuan, manfaat serta beberapa rumusan masalah yang akan dibahas.

BAB II Landasan Teori, pada bab ini terdapat tiga bagian yaitu pertama landasan teori yang berisi uraian telaah literatur, referensi, jurnal, artikel, dan lain-lain, yang berkaitan dengan topik penelitian ini. Referensi ini juga digunakan sebagai dasar untuk melakukan analisis terhadap masalah. Kedua, penelitian dan pengkajian yang telah dilakukan oleh peneliti terdahulu yang berkaitan dengan

masalah yang dibahas dalam penelitian ini. Ketiga, kerangka pemikiran berisi kesimpulan dari telaah literature yang digunakan untuk menyusun asumsi atau hipotesis yang selanjutnya disambung hipotesis yang dirumuskan.

BAB III Metode Penelitian, pada bab ini dijelaskan mengenai langkah dan metode yang digunakan untuk penelitian. Dimulai dari jenis dan sifat penelitian, penentuan populasi dan sampel yang digunakan dalam penelitian, variabel penelitian, disertai penjelasan tentang prosedur pengumpulan data, serta teknik analisis data.

BAB IV Hasil dan Pembahasan, pada bab ini dibahas secara lebih mendalam mengenai uraian penelitian yang berisi deskripsi objek penelitian dan analisis data serta pembahasan hasil dan interpretasi yang diperoleh dari penelitian. Sehingga dapat ditransformasikan dalam bentuk uraian informasi yang mudah dipahami.

BAB V Penutup, Pada bab ini, merupakan penutup dari penulisan penelitian yang berisi kesimpulan dari pembahasan bab-bab yang telah diuraikan sebelumnya dan saran-saran yang dapat diberikan.

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. KESIMPULAN**

Dari hasil pembahasan yang telah dilakukan maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Variabel *Spread* memiliki korelasi tidak searah dan sangat kuat terhadap ROA, artinya apabila variabel *Spread* mengalami kenaikan maka akan berpotensi meningkatkan kinerja *Return on Assets* (ROA) Bank Umum Syariah.
2. Variabel *Fee Based Income* memiliki korelasi positif, bersifat searah dan sangat kuat terhadap ROA, artinya apabila variabel *Fee Based Income* mengalami kenaikan maka akan berpotensi meningkatkan kinerja *Return on Assets* (ROA) Bank Umum Syariah.
3. Variabel *Financing to Deposit Ratio* (FDR) memiliki korelasi tidak searah dan sangat kuat terhadap ROA, artinya apabila variabel *Financing to Deposit Ratio* mengalami kenaikan maka akan berpotensi meningkatkan kinerja *Return on Assets* (ROA) Bank Umum Syariah.
4. Variabel *Spread* memiliki korelasi yang tidak searah dan sangat lemah terhadap ROE, artinya apabila variabel *Spread* mengalami kenaikan maka akan berpotensi sedikit menurunkan kinerja *Return on Equity* (ROE) Bank Umum Syariah.

5. Variabel *Fee Based Income* memiliki korelasi positif, bersifat searah dan sangat lemah terhadap ROE, artinya apabila variabel *Fee Based Income* mengalami kenaikan maka akan berpotensi sedikit menurunkan kinerja *Return on Equity* (ROE) Bank Umum Syariah.
6. Variabel *Financing to Deposit Ratio* (FDR) memiliki korelasi tidak searah dan sangat lemah terhadap ROE, artinya apabila variabel *Financing to Deposit Ratio* mengalami kenaikan maka akan berpotensi menurunkan kinerja *Return on Equity* (ROE) Bank Umum Syariah.

## B. SARAN

Berdasarkan hasil penelitian, maka terdapat beberapa saran yang dapat diberikan sebagai berikut:

### 1. Bagi Perbankan

- a. Para manajemen Bank Umum Syariah disarankan untuk bijaksana dalam menggunakan dana *funding* dari masyarakat dan modal bank sendiri, sehingga dana yang diperoleh dari pihak ketiga dapat dialokasikan untuk keperluan penambahan asset perusahaan yang dapat mencerminkan kinerja keuangan bank yang baik.
- b. Karena variabel *Spread*, *Fee Based Income*, *Financing to Deposit Ratio*, terbukti berpengaruh terhadap ROA dan ROE, maka manajemen bank harus memperhatikan efektivitas dan efisiensi dalam pembiayaan, agar meminimalkan pembiayaan bermasalah, dan tujuan pembiayaan untuk meningkatkan *profitabilitas* bank syariah.

- c. Para manajemen Bank Umum Syariah perlu mempertimbangkan resiko yang mungkin muncul untuk setiap pembiayaan yang diberikan yang disebabkan *human fraud* dengan cara lebih mengoptimalkan pengawasan, rotasi kerja, memberi hukuman dan penghargaan.
- d. Pendapatan yang berasal dari jasa layanan dapat meningkatkan pendapatan dan mempengaruhi kemampuan bank dalam menghasilkan keuntungan. Oleh karena itu manajemen bank perlu memperhatikan dan melakukan inovasi, dan mengikuti perkembangan teknologi dalam meningkatkan pelayanan kepada nasabah.

## **2. Bagi Peneliti**

- a. Bagi peneliti selanjutnya, diharapkan dapat melakukan kajian lanjutan mengenai faktor-faktor lain yang mempengaruhi kinerja keuangan seperti (CAR, NPM, NPF, dan lain-lain) dengan menggunakan metode, variabel, dan periode penelitian yang lebih panjang.
- b. Penelitian kali ini hanya meneliti dengan objek hanya pada Bank Umum Syariah, untuk peneliti selanjutnya disarankan menambah jumlah sampel dengan meneliti semua perbankan syariah di Indonesia, sehingga memungkinkan tingkat *profitabilitas* perbankan syariah tinggi.

## DAFTAR PUSTAKA

### **A. Al-Qur'an/Tafsir Al-Qur'an**

Al-Qur'anul Karim, *Al Qur'an dan Terjemahannya*, Kudus: Menara Kudus, 2006.

### **B. Ekonomi Islam**

Al-Hajaj, Imam Muslim ben, *Sahih Muslim (The authentic Hadiths of muslim)*, Edisi 2<sup>nd</sup>, Lebanon: Dar Al-Kotob Al-ilmiyah, 2008.

Arifin, Zainul, *Memahami Bank Syariah: Lingkup, Peluang, Tantangan dan Prospek*, Jakarta: Alvabet, 1999.

Baqi, Muhammad Fuad Abdul, *Shahih Muslim Jilid 3*, Cetakan 1, Jakarta:Pustaka Assunnah, 2010.

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

Ghofur Anshori, Abdul., *Perbankan Syariah di Indonesia* Yogyakarta, Gadjah Mada University Press, 2007.

Hanafi, Mamduh M., dan Abdul Halim, *Analisa Laporan Keuangan* edisi ke-4, Yogyakarta:STIM YKPN, 2009.

Ismail, *Perbankan Syariah*,Ed.1. Cet. 1, Jakarta: Kencana, 2011.

Karim, Adiwarman A., *Bank Islam Analisis Fiqh dan Keuangan*, edisi ke-4, Cet. 7, Jakarta: PT RajaGrafindo, 2010.

-----, *Bank Islam Analisis Fiqh dan Keuangan*, edisi ke-5, Cet. 9, Jakarta: PT RajaGrafindo, 2013.

Muhammad, *Manajemen Bank Syariah*, Edisi ke-2, Yogyakarta: UPP STIM YKPN, 2011.

Muhammad, *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*, Cet. Ke-1, Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2005.

Muhammad, *Teknik Perhitungan Bagi Hasil dan Pricing di Bank Syariah*, Yogyakarta: UII Press, 2004.

Muslim, Imam Muslim ben al-Hajaj, *Sahih Muslim (The authentic Hadiths of muslim)*, Edisi 2<sup>nd</sup>, Lebanon: Dar Al-Kotob Al-ilmiyah, 2008.

Rivai, Veithzal dan Arvyan Arifin, *Islamic Banking Sistem Bank Islam Bukan Hanya Solusi Menghadapi Krisis Namun Solusi dalam Menghadapi*

*Berbagai Persoalan Perbankan & Ekonomi Global Sebuah Teori, Konsep, dan Aplikasi*, Cet. 1, Jakarta: Bumi Aksara, 2010.

Soemitra, Andri, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*, Edisi Pertama, Cetakan ke-1, Jakarta: Kencana, 2009.

Sumar'in, *Konsep Kelembagaan Bank Syariah*, Edisi Pertama, Cetakan Pertama, Yogyakarta: Graha Ilmu, 2012.

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

### C. Metode Penelitian

Hadi, Syamsul, *Metodologi Penelitian Kuantitatif untuk Akuntansi dan Keuangan*, Edisi 1, Yogyakarta: EKONISIA, 2006.

Hasan, Iqbal, *Analisis Data Penelitian Dengan Statistika*, Cet. ke-2, Jakarta: Bumi Aksara, 2006.

Nur Indriantoro dan Bambang Supomo, *Metodologi Penelitian Bisnis: Untuk Akuntansi dan Manajemen*, Edisi ke-1, Yogyakarta: BPFE Yogyakarta, 2011.

Suharyadi dan Purwanto, *Statistika untuk Ekonomi dan Keuangan Modern*, Edisi ke-2, Jakarta: Salemba Empat, 2010.

### D. Ekonomi

Ghozali, Imam, *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 19*, edisi ke-5, Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2011.

Kasmir, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, Ed. Revisi-10, Jakarta :Rajawali Pers, 2010.

Kasmir, *Pemasaran Bank Edisi Revisi*, Jakarta: Kencana, 2008.

Sartono, Agus, *Manajemen Keuangan Teori dan Aplikasi*, Yogyakarta:BPFE,2001.

### E. Skripsi, Tesis, dan Jurnal

A., Sri Dewi, "Analisis Fee Based Income Dampaknya terhadap Profitabilitas", *Jurnal Bisnis, Manajemen, dan Ekonomi*, Vol. 9, No. 9 (Juni 2010).

Aprillya, Shella Fitri, "Pengaruh Fee Based Income terhadap Tingkat Return on Assets (ROA)" *Skripsi*, Fakultas Ekonomi, Universitas Pasundan Bandung (2013).

- Andriyanti, Ani, "Faktor-faktor yang Mempengaruhi Jumlah Penghimpunan Dana Pihak Ketiga (Deposito Mudharabah 1 Bulan) Bank Muamalat *Indonesia* (BMI)", *Jurnal Simposium Nasional Akuntansi XIII*: (Purwokerto, 2010).
- Attar, Dini, dkk., "Pengaruh Penerapan Manajemen Risiko terhadap Kinerja Keuangan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia", *Jurnal Akuntansi Pascasarjana Universitas Syiah Kuala* Volume 3, No. 1, Februari (2014).
- Gatrianingsih, Ni Luh Suci, dan Putu Desy Apriliani, "Analisis Kinerja Kredit Lembaga Perkreditan Desa di Kecamatan Gianyar Tahun 2011", *E-Jurnal Ekonomi Pembangunan Universitas Udayana*, Vol. 2, No. 11, (November 2013).
- Irhamsyah, Anwar, "Analisis Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Return on Equity* (ROE)" *Skripsi*, Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial, Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta (2010).
- P., 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*, Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Diponegoro Semarang (2012).
- Siregar, Suzanna Lamria, "Korelasi Kanonikal: Komputasi dengan menggunakan SPSS dan Interpretasi Hasil Analisis", *Artikel*, Fakultas Ekonomi Universitas Gunadarma.
- Santosa, Budi, "Hubungan Variabel Makro Ekonomi terhadap Kinerja Keuangan pada PT. Bank Syariah Mandiri (Periode Mei 2005 – Oktober 2007)", *Skripsi*, Fakultas Syariah dan Hukum, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta (2009).
- Sudiyatno, Bambang, "Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga, BOPO, CAR dan LDR terhadap Kinerja Keuangan pada Sektor Perbankan yang Go Public di Bursa Efek Indonesia (BEI) (Periode 2005-2008)", *Jurnal Dinamika Keuangan dan Perbankan*, Vol. 2, No. 2 (Mei 2010).
- Setiadi, Pompong B., "Analisis Hubungan *Spread of Interest Rate, Fee Based Income*, dan *Loan to Deposit Ratio* dengan ROA pada Perbankan di Jawa Timur", *Jurnal Mitra Ekonomi dan Manajeman Bisnis*, Vol.1, No. 1 (April 2010).
- Wijaya, Toni, "Hubungan Atribut Iklan Bersambung Ponds *Flawless White* di Televisi dengan Respon Pemirsa", *Jurnal Akuntans dan Manajemen*, Vol. 20, No. 3, (Desember 2009).

Yahya, Muchlis, dan Edy Yusuf Agunggunanto, “Teori Bagi Hasil (*Profit and Loss Sharing*) dan Perbankan Syariah dalam Ekonomi Syariah”, *Jurnal Dinamika Ekonomi Pembangunan*, Volume. 1, Nomor 1, (Juli 2011).

Yahya, Wijaya, “Teori Bagi Hasil (*Profit and Loss Sharing*) dan Perbankan Islam dalam Ekonomi Syariah”, *Jurnal Dinamika Ekonomi Pembangunan*, Volume 1, Nomor 1, (Juli 2011).

## F. Internet

“Perbankan Syariah Lebih Tahan Krisis Global”,  
[http://www.bi.go.id/perbankan/edukasi/Pages/Perbankan\\_Syariah\\_Lebih\\_Tahan\\_Krisis\\_Global.aspx](http://www.bi.go.id/perbankan/edukasi/Pages/Perbankan_Syariah_Lebih_Tahan_Krisis_Global.aspx), akses 9 April 2014.

“Perbankan Syariah”,  
<http://www.bi.go.id/id/perbankan/syariah/Contents/Default.aspx>, akses 1 April 2014.

“Statistik Perbankan Syariah Desember 2013, ” <http://www.ojk.go.id/statistik-perbankan-syariah-desember-2013>, akses 29 Maret 2014.

# **LAMPIRAN - LAMPIRAN**

## LAMPIRAN

### Lampiran 1

**Data Input Return on Assets (ROA), Return on Equity (ROE), Spread, Fee Based Income (FBI), dan Financing to Deposit Ratio (FDR)**

No	Laporan	ROA %	ROE %	SPREAD	FBI %	FDR %
1	2010_BCAS	1.10	1.90	27,764,134,504	5.90	77.90
2	2010_BRIS	0.35	1.28	373,447,000,000	8.80	95.82
3	2010_BSM	2.21	25.05	278,967,842,412	20.48	82.54
4	2010_BPS	-2.53	-4.71	11,892,828,000	5.89	69.76
5	2010_BSB	0.74	9.65	70,274,556,390	12.48	99.15
6	2010_BNIS	0.61	3.65	273,081,000,000	5.84	68.93
7	2010_BJBS	0.72	1.62	86,134,000,000	8.63	121.31
8	2010_BMS	1.90	26.81	607,378,623,000	8.73	78.17
9	2010_BMI	1.36	17.78	832,317,434,000	17.39	91.52
10	2010_BVS	1.09	2.41	16,759,000,000	29.67	16.93
11	2011_BCAS	0.90	2.30	56,094,427,625	5.44	78.80
12	2011_BRIS	0.20	1.19	551,016,000,000	9.14	90.55
13	2011_BSM	1.95	24.24	1,916,622,403,275	28.69	86.03
14	2011_BPS	2.06	3.31	39,835,723,000	5.70	167.70
15	2011_BSB	0.52	6.19	68,459,015,778	15.86	83.54
16	2011_BNIS	1.29	6.63	520,869,000,000	7.88	78.60
17	2011_BJBS	1.23	3.66	161,525,000,000	3.22	79.61
18	2011_BMS	1.58	16.89	639,322,987,000	10.41	83.08
19	2011_BMI	1.52	20.79	1,141,153,277,000	15.29	85.18
20	2011_BVS	6.93	18.69	54,151,000,000	137.45	46.08
21	2012_BCAS	0.84	2.82	64,194,253,470	12.36	79.91
22	2012_BRIS	1.19	10.41	780,821,000,000	12.63	100.96
23	2012_BSM	2.25	25.05	2,603,375,937,241	24.31	94.40
24	2012_BPS	3.48	8.20	87,031,222,000	3.93	105.66
25	2012_BSB	0.55	7.32	110,680,789,199	9.60	91.98
26	2012_BNIS	1.48	10.18	624,626,000,000	8.98	84.99
27	2012_BJBS	-0.59	-3.26	220,798,000,000	3.59	87.99
28	2012_BMS	3.81	57.98	830,900,407,000	13.02	88.88
29	2012_BMI	1.54	29.16	1,487,566,175,000	13.51	94.15
30	2012_BVS	1.43	8.93	43,803,000,000	12.70	46.08
31	2013_BCAS	1.01	4.29	123,546,000,000	8.19	83.48

32	2013_BRIS	1.15	10.20	933,853,000,000	7.94	102.70
33	2013_BSM	1.53	15.34	3,189,252,729,335	21.93	89.37
34	2013_BPS	1.03	4.44	109,461,802,000	3.63	90.40
35	2013_BSB	0.69	7.63	137,312,476,887	9.62	100.29
36	2013_BNIS	1.37	11.73	883,645,000,000	11.02	97.86
37	2013_BJBS	0.91	4.65	288,808,000,000	3.26	97.40
38	2013_BMS	2.33	26.23	834,768,131,000	23.46	93.37
39	2013_BMI	1.37	32.87	2,111,116,472,000	10.15	99.99
40	2013_BVS	0.50	3.70	54,562,000,000	9.43	84.65

## Lampiran 2

### Hasil Uji SPSS

#### One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual	Unstandardized Residual
N		40	40
Normal Parameters <sup>a,,b</sup>	Mean	.0000000	.0000000
	Std. Deviation	.90238310	9.90057172
Most Extreme Differences	Absolute	.138	.192
	Positive	.138	.192
	Negative	-.120	-.155
Kolmogorov-Smirnov Z		.870	1.212
Asymp. Sig. (2-tailed)		.435	.106

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

#### Correlations

		SPREAD	FBI	FDR
SPREAD	Pearson Correlation	1	.058	.139
	Sig. (2-tailed)		.723	.391
	N	40	40	40
FBI	Pearson Correlation	.058	1	-.381*
	Sig. (2-tailed)	.723		.015
	N	40	40	40
FDR	Pearson Correlation	.139	-.381*	1
	Sig. (2-tailed)	.391	.015	
	N	40	40	40

\*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

*Multivariate Tests of Significance (S = 2, M = 0, N = 16 1/2)*  
*Sig. of*

Test Name	Value	Approx. F	Hypoth. DF	Error DF	F
Pillais	0.93448	10.52430	6.00	72.00	0.000
Hottelings	2.02851	11.49488	6.00	68.00	0.000
Wilks	0.26449	11.01834	6.00	70.00	0.000
Roys	0.60630				

*Eigenvalues and Canonical Correlation*

Root No.	Eigenvalue	Pct.	Cum. Pct.	Canon Cor	Sq. Cor
1	1.54000	75.91808	75.91808	0.77865	0.60630
2	0.48850	24.08192	100.00000	0.57287	0.32818

*Dimension Reduction Analysis*

Root	Wilks L.	F	Hypoth. DF	Error DF	Sig. of F
1 TO 2	0.26449	11.01834	6.00	70.00	0.000
2 TO 2	0.67182	8.79306	2.00	36.00	0.001

*Standart Canonical Coefficients for DEPENDENT Variables*

Variable	Function No. 1	Function No. 2
ROA	1.20355	-0.21371
ROE	-0.51734	1.10750

*Raw Canonical Coefficients for COVARIATES*

COVARIATE	Function No. 1	Function No. 2
SPREAD	0.00000	0.00000
FBI	0.05120	0.00559
FDR	0.01450	-0.00052

*Correlations Between DEPENDENT and Canonical Variables*

Variables	Function No. 1	Function No. 2
ROA	0.90602	0.42322
ROE	0.17483	0.98460

*Correlation Between COVARIATES and Canonical Variables CAN. VAR*

COVARIATE	Function No. 1	Function No. 2
SPREAD	-0.11360	0.99250
FBI	0.94207	0.17903
FDR	-0.12247	-0.08146

### Lampiran 3

#### Terjemahan Al-Qur'an

No.	Surah/Hadis	Ayat	Hlm.	Terjemahan
1	Luqman	34	20	"Sesungguhnya Allah, hanya pada sisi-Nya saja lah pengetahuan tentang hari Kiamat; dan Dia-lah yang menurunkan hujan, dan mengetahui apa yang ada dalam rahim. dan tiada seorang pun yang dapat mengetahui (dengan pasti) apa yang akan diusahakannya besok. dan tiada seorang pun yang dapat mengetahui di bumi mana Dia akan mati. Sesungguhnya Allah Maha mengetahui lagi Maha Mengenal."
2	Al-Kahfi	19	32	".... Maka suruhlah salah seorang di antara kamu untuk pergi ke kota dengan membawa uang perakmu ini,....."
3	Yusuf	72	33	penyeru-penyeru itu berkata: "Kami kehilangan piala Raja, dan siapa yang dapat mengembalikannya akan memperoleh bahan makanan (seberat) beban unta, dan aku menjamin terhadapnya".
4	Al-Baqarah	283	34	"jika kamu dalam perjalanan (dan bermu'amalah tidak secara tunai) sedang kamu tidak memperoleh seorang penulis, Maka hendaklah ada barang tanggungan yang dipegang (oleh yang berpiutang). akan tetapi jika sebagian kamu mempercayai sebagian yang lain, Maka hendaklah yang dipercayai itu menunaikan amanatnya (hutangnya).... "
4	Imam Muslim		36	"Jual beli emas dengan emas, perak dengan perak, gandum dengan gandum, kurma dengan kurma, anggur dengan anggur, (apabila) satu jenis (harus) sama (kualitas dan kuantitasnya dan dilakukan) secara tunai. Apabila jenis berbeda, maka juallah sesuai dengan kehendakmu dengan syarat secara tunai".

## Lampiran 4

### CURICULUM VITAE

Nama : Ilmatus Sa'diyah  
NIM : 09390160  
Tempat/Tanggal Lahir: Jepara, 12 Juni 1991  
Jenis Kelamin : Perempuan  
Alamat Asal : Jln. Ratu Kalinyamat, Ds. Krapyak RT. 02/ RW. 05, Kec. Tahunan, Kab. Jepara, Prov. Jawa Tengah  
Nama Ayah : H. Mustaghfirin  
Nama Ibu : Hj. Leginah  
No. Hp. : 085741833372  
Email : ilmatus.11@gmail.com

#### Pendidikan Formal:

- SD Negeri Krapyak 01 Tahunan Jepara : Lulus Tahun 2003
- SMP Negeri 05 Jepara : Lulus Tahun 2006
- SMA Negeri 01 Jepara : Lulus Tahun 2009
- Universitas Islam Indonesia Yogyakarta : Lulus Tahun 2014
- UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta : Masuk Tahun 2009

#### Pendidikan Nonformal:

- Taman Pendidikan Al-Qur'an Zadush Syibyan 4, Jepara : 1996-2000
- Taman Pendidikan Al-Qur'an Zadush Syibyan 1, Jepara : 2000-2002
- Madrasah Salafiyah Ula Bustanul Ahsaniyah, Jepara : 2002-2006
- Bahasa Inggris di Masholihul Huda English Center, Jepara : 2003-2005
- Madrasah Salafiyah Wustho Bustanul Ahsaniyah, Jepara : 2006-2009