

**PENGARUH DEBT FINANCING, EQUITY FINANCING,
DAN NON PERFORMING FINANCING (NPF)
TERHADAP KINERJA KEUANGAN
BANK UMUM SYARIAH**



SKRIPSI

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

Oleh:

NOVIA SUSANTI

10390128

Pembimbing:

- 1. Dr. H. M. FAKHRI HUSEIN, SE., M.Si**
- 2. DIAN NURIYAH SOLISSA, SHI., M.Si**

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

2014

ABSTRAK

Pembiayaan merupakan komoditas utama perbankan syariah dalam memperoleh keuntungan. Perbankan syariah akan memperoleh laba yang optimal apabila mampu mengelola dana yang disalurkannya dengan baik. Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *Debt Financing*, *Equity Financing*, dan *Non Performing Financing* (NPF) terhadap Kinerja Keuangan Bank UmumSyariah periode 2010-2013. Data yang digunakan dalam penelitian ini diperoleh dari data Publikasi Laporan Keuangan Triwulanan Bank Umum Syariah periode 2010-2013. Populasi dalam penelitian ini adalah 11 Bank Umum Syariah di Indonesia. Pemilihan sampel menggunakan teknik *convenience sampling*. Setelah melewati tahap *convenience sampling*, terdapat 4 sampel Bank UmumSyariah yang memenuhi kriteria yaitu Bank Muamalat Indonesia, Bank Syariah Mandiri, Bank BRI Syariah, dan Bank Mega Syariah. Teknik analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah regresi linier berganda yang bertujuan untuk memperoleh gambaran mengenai hubungan antar variabel. Sedangkan uji asumsi klasik yang digunakan dalam penelitian ini meliputi uji multikolinieritas, uji heteroskedastisitas dan uji normalitas.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *debt financing* berpengaruh positif signifikan terhadap ROA Bank Umum Syariah. *Equity financing* berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA Bank Umum Syariah. Sedangkan variabel NPF tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA Bank Umum Syariah. Kemampuan prediksi dari keempat variabel tersebut terhadap ROA sebesar 35%. Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi pedoman bagi manajemen Bank Umum Syariah dalam mengelola perusahaan.

Kata Kunci: *Debt Financing*, *Equity Financing*, *Non Performing Financing* (NPF), dan *Return On Asset* (ROA)

**SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI**

Hal : Skripsi
Saudara Novia Susanti
Lamp :-

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

Assalamu'alaikum Wr. Wh.

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

Nama	:	Novia Susanti
NIM	:	10390128
Judul Skripsi	:	Pengaruh Debt Financing, Equity Financing, dan Non Performing Financing (NPF) terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah

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

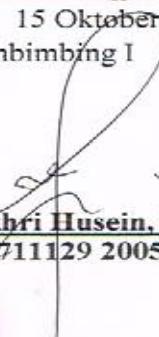
Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqosahkan. Untuk itu kami ucapan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wh.

Yogyakarta, 20 Dzulhijjah 1435 H

15 Oktober 2014

Pembimbing I


Dr. H. M. Fakhri Husein, SE., M.Si
NIP.19711129 200501 1 003



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi
Saudara Novia Susanti
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	:	Novia Susanti
NIM	:	10390128
Judul Skripsi	:	Pengaruh Debt Financing, Equity Financing, dan Non Performing Financing (NPF) terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah

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 dimunaqosahkan. Untuk itu kami ucapan terima kasih.
Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 20 Dzulhijjah 1435 H
15 Oktober 2014
Pembimbing II


Dian Nurivah Solissa, SH., M.Si
NIP. 19840216 200912 2'004

SURAT PERNYATAAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Yang bertandatangan di bawah ini, saya:

Nama : Novia Susanti
NIM : 10390128
Fakultas-Prodi : Syari'ah dan Hukum-Keuangan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "**Pengaruh Debt Financing, Equity Financing, dan Non Performing Financing (NPF) terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah**" 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, 20 Dzulhijjah 1435 H

15 Oktober 2014

Penyusun



Novia Susanti

PENGESAHAN SKRIPSI
Nomor : UIN.02/K.KUI-SKR/PP.009/ 177/2014

Skripsi/tugas akhir dengan judul :

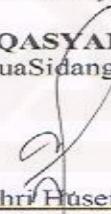
Pengaruh Debt Financing, Equity Financing, dan Non Performing Financing (NPF) terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah

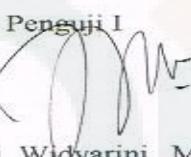
Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

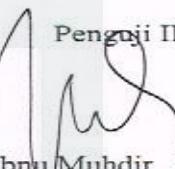
Nama : Novia Susanti
NIM : 10390128
Telah dimunaqasyahkan pada : Kamis, 18 Desember 2014
Nilai : A/B

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

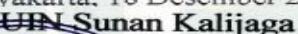
TIM MUNAQASYAH :
Ketua Sidang


Dr. H. M. Fakhri Hussein, SE., M.Si
NIP. 19711129 200501 1 003


Pengaji I
Dra. Hj. Widyarini, M.M.
NIP. 19600407 198601 2 002


Pengaji II
Dr. Ibnu Muhdir., M.Ag
NIP. 19641112 199203 1 006

Yogyakarta, 18 Desember 2014

 **UIN Sunan Kalijaga**

Fakultas Syari'ah dan Hukum



Prof. Noorhaidi, M.A., M.Phil., Ph.D
NIP. 19711207 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	Bā'	b	be
ت	Tā'	t	te
ث	Sa'	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	j	je
ه	Hā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Żāl	ż	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er
ز	Za'	z	zet
س	Sīn	s	es
ش	Syīn	sy	es dan ye
ص	Ṣād	ṣ	es (dengan titik di bawah)

ض	Dād	d	de (dengan titik di bawah)
ط	Tā'	t̤	te (dengan titik di bawah)
ظ	Zā'	z̤	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	koma terbalik di atas
غ	Gain	g	ge
ف	Fā'	f	ef
ق	Qāf	q	qi
ك	Kāf	k	ka
ل	Lām	l	el
م	Mīm	m	em
ن	Nūn	n	en
و	Wāw	w	w
ه	Hā'	h	ha
ء	Hamzah	'	apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

متعددة عَدَّة	ditulis ditulis	Muta 'ad <i>didah</i> <i>'iddah</i>
------------------	--------------------	---

C. *Tā’marbūtah* di akhir kata

Semua *tā’marbūtah* 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.

حَكْمَةٌ	ditulis	<i>Hikmah</i>
عَلَّةٌ	ditulis	<i>‘illah</i>
كَرَامَةُ الْأُولِيَاءِ	ditulis	<i>karāmah al-auliyā’</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

-----	Fathah	ditulis	<i>a</i>
-----	Kasrah	ditulis	<i>i</i>
-----	Dammah	ditulis	<i>u</i>

فَعْلٌ	Fathah	ditulis	<i>fa‘ala</i>
ذَكْرٌ	Kasrah	ditulis	<i>žukira</i>
يَذْهَبٌ	Dammah	ditulis	<i>yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. Fathah + alif جَاهْلَيَّةٌ	ditulis	<i>ā : jāhiliyyah</i>
2. Fathah + yā’ mati تَنْسِي	ditulis	<i>ā : tansā</i>
3. Kasrah + yā’ mati كَرِيمٌ	ditulis	<i>ī : karīm</i>

4. ڏamma+ wāw mati فروض	ditulis	<i>ū : furūd</i>
-----------------------------------	---------	------------------

F. Vokal Rangkap

1. Fathah + yā' mati بِنْكُمْ	ditulis	<i>Ai</i> <i>bainakum</i>
2. Fathah + wāw mati قُول	ditulis	<i>au</i> <i>qaul</i>

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

أَنْتُمْ	ditulis	<i>a'antum</i>
أَعْدَتْ	ditulis	<i>u'iddat</i>
لَنْ شَكَرْتُمْ	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

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

القرآن	ditulis	<i>Al-Qur'ān</i>
القياس	ditulis	<i>al-Qiyās</i>

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

السَّمَاءُ	Ditulis	<i>as-Samā'</i>
الشَّمْسُ	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

نُوَيْ الْفَرْوَضْ	Ditulis	<i>Ẓawi al-furūḍ</i>
أَهْلُ السُّنْنَةِ	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

J. Pengecualian

Sistem transliterasi ini tidak berlaku pada:

1. Kosa kata Arab yang lazim dalam Bahasa Indonesia dan terdapat dalam Kamus Umum Bahasa Indonesia, misalnya: al-Qur'an, hadis, mazhab, syariat, lafaz.
2. Judul buku yang menggunakan kata Arab, namun sudah dilatinkan oleh penerbit, seperti judul buku *al-Hijab*.
3. Nama pengarang yang menggunakan nama Arab, tapi berasal dari negara yang menggunakan huruf latin, misalnya Quraish Shihab, Ahmad Syukri Soleh
4. Nama penerbit di Indonesia yang menggunakan kata Arab, misalnya Toko Hidayah, Mizan.

HALAMAN MOTTO

**SETIAP USAHA KERAS PASTI ADA HASIL YANG OPTIMAL
NAHKODA YANG HEBAT BUKAN BERASAL DARI LAUT YANG
TENANG**

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi Ini Saya Persembahkan Untuk:

Kedua orang tuaku tercinta Bpk Slamet Riyanto dan Ibu Siwati

Adikku Dewi Ratna Sari

KATA PENGANTAR

Segala 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, Fakultas 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 Affandi, M.Ag selaku Kaprodi Keuangan Islam Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Dr. H. M. Fakhri Husein, SE., M.Si dan Dian Nuriyah Solissa, SHI., M.Si selaku dosen pembimbing skripsi yang telah membimbing saya dari awal proses penyusunan proposal sampai selesai penyusunan skripsi.
5. Ayah dan Ibu tercinta, Slamet Riyanto dan Siwati atas segala kasih sayang, dukungan, motivasi dan doa yang selalu melimpah dan tidak ada hentinya.

6. Adikku Dewi Ratna Sari yang selalu memberikan dukungan, menghibur dan memberikan keceriaan dirumah.
7. Partnerku Amin Fikri yang telah banyak mengajariku tentang arti hidup, arti kesabaran dan kesederhanaan. Terima kasih atas doa dan semangatnya.
8. Sahabat-sahabatku Citra, Agista, Arini, Kiki, Mita, Marti, Mega, Zizi, Hariz, Ibad, Fauzi, Asep,Uly dan Pelong yang selalu membuat saya tersenyum, terhibur, dan semangat. Terima kasih atas segala doa, motivasi dan semangat yang luar biasa selama ini.
9. Keluarga KUI angkatan 2010 UIN Sunan Kalijaga.
10. 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 dari-Nya. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi yang membaca dan mempelajarinya.

Yogyakarta, 15 Oktober 2014



Novia Susanti

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN	v
PENGESAHAN SKRIPSI.....	vi
HALAMAN MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	ix
KATA PENGANTAR.....	xiv
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR GAMBAR.....	xx
DAFTAR LAMPIRAN	xxi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan dan Kegunaan.....	7
1. Tujuan	7
2. Kegunaan	8
D. Sistematika Pembahasan.....	9
BAB II LANDASAN TEORI	11
A.Telaah Pustaka.....	11

B. Kerangka Teoritik	12
1. Pembiayaan.....	12
a. <i>Debt Financing</i>	13
1) Pembiayaan <i>Murābahah</i>	15
2) Pembiayaan <i>Salam</i>	18
3) Pembiayaan <i>Istisna'</i>	19
b. <i>Equity Financing</i>	21
1) <i>Musyārakah</i>	23
2) <i>Mudārabah</i>	24
2. <i>Non Performing Financing</i>	26
3. Hutang Menurut Islam.....	28
4. Teori Kinerja Keuangan	30
5. Rasio Profitabilitas	31
6. Laba/keuntungan dalam perspektif Islam.....	33
C. Hipotesis	35
1. Pengaruh <i>Debt Financing</i> Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah	35
2. Pengaruh <i>Equity Financing</i> Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah	37
3. Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> (Npf) Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah.....	37
D. Kerangka Pemikiran.....	39
BAB III METODE PENELITIAN	41

A. Jenis Penelitian	41
B. Populasi dan Sampel.....	41
C. Sumber Pengumpulan Data	42
D. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	42
1. Variabel Independen	42
2.Variabel Dependend	44
E. Teknik Analisis Data.....	44
1. Uji Asumsi Klasik.....	45
a. Uji Normalitas.....	45
b. Uji Multikolinieritas	46
c. Uji Heteroskedastistas.....	47
2. Analisis Linier Berganda.....	47
3. Pengujian Hipotesis.....	48
a. Uji F	48
b. Koefisien Determinasi	49
c. Uji t	49
BAB IV PEMBAHASAN.....	50
A. Prosedur Pemilihan Sampel	50
B. Analisis Statistik Deskriptif.....	50
1. <i>Debt Financing</i>	51
2. <i>Equity Financing</i>	52
3. <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	53
4. <i>Return On Asset</i> (ROA)	54

C. Pengujian Asumsi Klasik.....	55
1.Uji Normalitas	55
2. Uji Multikolinieritas	56
3. Uji Heteroskedastisitas	56
a. Uji Scatterplot.....	57
b. Uji Spearman	57
D. Uji F, Koefisien Determinasi dan Uji t	58
1. Hasil Perhitungan Regresi	58
2. Uji F.....	61
3. Koefisien Determinasi	61
4. Uji t	61
E. Pembahasan.....	62
1. Pengaruh <i>Debt Financing</i> Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah	62
2. Pengaruh <i>Equity Financing</i> Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah	64
3. Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> (Npf) Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah.....	67
BAB V PENUTUP.....	69
A. Kesimpulan.....	69
B. Saran	69
DAFTAR PUSTAKA	70
LAMPIRAN	I

DAFTAR TABEL

	Halaman
1. Tabel 1.1 Perbedaan Sistem Bagi Hasil dan Sistem Bunga	3
2. Tabel 4.1 Statistik Deskriptif	50
3. Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas	55
4. Tabel 4.3 Uji Multikolinieritas.....	56
5. Tabel 4.4 Hasil Uji Heteroskedastistas	57
6. Tabel 4.5 Uji F, Koefisien Determinasi dan Uji t	58

DAFTAR GAMBAR

Halaman

- | | |
|--|----|
| 1. Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas..... | 56 |
| 2. Gambar 4.2 Hasil Uji Heteroskedastistas | 58 |

DAFTAR LAMPIRAN

Halaman

1. Lampiran 1 Terjemah.....	I
2. Lampiran 2 Data Variabel.....	II
3. Lampiran 3 Data Ln	IV
4. Lampiran 4 Data Penghitungan NPF	VI
5. Lampiran 5 Total Pembiayaan	VIII
6. Lampiran 6 Output SPSS	X
7. Curiculum Vitae	XIV

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Bank merupakan badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya ke masyarakat dalam bentuk kredit dan/atau bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak.¹ Bank tidak hanya menghimpun dana dari masyarakat yang memiliki kelebihan dana dalam bentuk tabungan atau deposito, tetapi menyalurkan kembali dana tersebut kepada masyarakat yang membutuhkan dana dalam bentuk pembiayaan.

Di Indonesia terdapat dua bentuk bank, yaitu bank konvensional dengan sistem bunga dan bank syariah dengan sistem bagi hasil. Bank konvensional tidak mempertimbangkan jenis investasinya, akan tetapi penyaluran dananya dilakukan untuk perusahaan yang menguntungkan, meskipun menurut syariah Islam tergolong produk yang tidak halal. Bank konvensional tidak akan menanggung kerugian atas pinjaman yang diberikan kepada nasabah.² Artinya ketika usaha yang dilakukan oleh peminjam dana mengalami kerugian atau kebangkrutan, pihak bank tidak ikut menanggung

¹ Ismail, *Perbankan Syariah*, (Jakarta: Kencana, 2011), hlm. 30.

² Siti Zahara dkk., “Pengaruh *Debt Financing* dan *Equity Financing* terhadap Kinerja Keuangan Bank Syariah periode 2006-2010 (Studi pada Bank Syariah yang Beroperasi di Indonesia),” *Jurnal Akuntansi Pascasarjana Universitas Syiah Kuala*, Vol. 3:1 (Februari 2014), hlm. 51.

kerugian tersebut. Nasabah harus tetap mengembalikan dana yang dipinjamnya beserta bunganya.

Sedangkan bank syariah merupakan bank yang kegiatannya mengacu pada hukum Islam, dalam kegiatannya tidak membebankan bunga maupun tidak membayar bunga kepada nasabah. Imbalan yang diterima oleh bank syariah maupun yang dibayarkan kepada nasabah tergantung dari akad dan perjanjian antara nasabah dan bank. Perjanjian (akad) yang terdapat di perbankan syariah harus tunduk pada syarat dan rukun akad sebagaimana diatur dalam syariah Islam.³ Ketika nasabah mengalami keuntungan atau kerugian dalam kegiatan usaha, maka hal tersebut akan menjadi tanggungan bersama. Bank tidak menjanjikan tingkat pendapatan yang akan diperoleh nasabah pada awal kontrak, tetapi bank melakukan perjanjian mengenai porsi bagi hasil yang akan diperoleh dari hasil usaha tersebut.

Kegiatan penyaluran dana kepada masyarakat, di samping merupakan aktivitas yang dapat menghasilkan keuntungan berupa pendapatan margin keuntungan dan bagi hasil, juga untuk memanfaatkan dana yang *idle (idle fund)*. Bank telah membayar sejumlah tertentu atas dana yang telah dihimpunnya. Pada akhir bulan atau pada saat tertentu bank akan mengeluarkan biaya atas dana yang telah dihimpun dari masyarakat yang telah menginvestasikan dananya di bank. Bank tidak boleh membiarkan dana masyarakat mengendap. Dana nasabah

³ *Ibid.*, hlm. 32.

investor harus segera disalurkannya kepada masyarakat yang membutuhkan agar memperoleh pendapatan.⁴ Sehingga dana yang berada dalam bank tidak akan dibiarkan begitu saja melainkan akan diputar melalui penyaluran pembiayaan.

Berikut adalah perbedaan antara sistem bagi hasil dengan sistem bunga:⁵

Tabel 1.1
Perbedaan Sistem Bagi Hasil dan Sistem Bunga

Perbandingan Sistem Bagi Hasil dengan Sistem Bunga		
No	Sistem Bagi Hasil	Sistem Bunga
1	Penentuan bagi hasil dibuat sewaktu perjanjian dengan berdasarkan kepada untung atau rugi.	Penentuan bunga dibuat sewaktu perjanjian tanpa berdasarkan kepada untung atau rugi.
2	Jumlah nisbah bagi hasil berdasarkan jumlah keuntungan yang telah dicapai.	Jumlah persen bunga berdasarkan jumlah uang (modal) yang ada.
3	Bagi hasil tergantung pada hasil proyek. Jika proyek tidak mendapat keuntungan atau mengalami kerugian, risikonya ditanggung kedua belah pihak.	Pembayaran bunga tetap seperti perjanjian tanpa diambil pertimbangan apakah proyek yang dilaksanakan pihak kedua untung atau rugi.
4	Jumlah pemberian bagi hasil keuntungan meningkat sesuai dengan peningkatan keuntungan yang didapat.	Jumlah pembayaran bunga tidak meningkat walaupun jumlah keuntungan berlipat ganda.
5	Penerimaan atau pembagian keuntungan adalah halal.	Pengambilan atau pembayaran bunga adalah haram.

⁴ *Ibid.*, hlm. 41.

⁵ Amin Machmud dan Rukmana, *Bank Syariah Teori, Kebijakan, dan Studi Empiris di Indonesia*, (Jakarta: Erlangga, 2010), hlm. 10.

Bank Islam menawarkan beberapa variasi produk yang dapat dipilih nasabah dengan prinsip saling menguntungkan. Pelarangan terhadap riba dan penerapan prinsip-prinsip keadilan harus menjadi pegangan dalam melaksanakan kegiatan usaha bank. Untuk menjalankan kegiatannya yang berprinsip syariah, perbankan syariah menawarkan produk-produk yang terbebas dari unsur riba. Skema produk perbankan syariah secara alami merujuk kepada dua kategori kegiatan ekonomi yaitu produksi dan distribusi. Kategori pertama difasilitasi melalui skema *profit sharing (muḍārabah)* dan *partnership (musyārakah)*, sedangkan kegiatan distribusi manfaat hasil-hasil produk dilakukan melalui skema jual beli (*murābahah*) dan sewa menyewa (*ijārah*).⁶

Produk-produk yang ditawarkan oleh perbankan syariah dapat dibagi menjadi tiga bagian besar, yaitu: Produk Penyaluran Dana (*financing*), Produk Penghimpun Dana (*funding*), dan Produk Jasa (*service*).⁷ Produk penyaluran dana atau yang sering dikenal dengan pembiayaan memiliki dua jenis, yaitu *debt financing* dan *equity financing*. Produk yang berbasis *debt financing* merupakan pembiayaan yang didasarkan pada prinsip jual beli. Pembiayaan dengan prinsip jual beli terdiri dari *murābahah*, *salam*, dan *istisna'*. Sedangkan produk yang berbasis *equity financing* merupakan pembiayaan yang menggunakan prinsip

⁶ *Ibid.*, hlm. 7.

⁷ Adiwarna Karim, *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2004), hlm. 97.

bagi hasil, terdiri dari *musyārakah* dan *muḍārabah*.⁸ Pembiayaan dengan prinsip jual beli lebih diminati dibandingkan dengan pembiayaan yang berprinsip bagi hasil. Pembiayaan dengan sistem bagi hasil dinilai oleh bank syariah memiliki risiko yang lebih tinggi dalam hal kerugian yang dapat terjadi dalam kurun waktu pembiayaan tersebut, sehingga mampu menurunkan laba perusahaan karena pembiayaan bagi hasil tidak hanya bersifat berbagi keuntungan tetapi juga berbagi kerugian.

Penelitian yang dilakukan oleh Zahara dkk., menyimpulkan bahwa pengaruh *debt financing* mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap kinerja keuangan bank syariah, namun *equity financing* tidak mempunyai pengaruh terhadap kinerja keuangan bank syariah.⁹ Penelitian selanjutnya yang dilakukan oleh Rahman dan Rochmanika menemukan hasil yang berbeda yaitu menyatakan bahwa pembiayaan mudharabah dan musyarakah (*equity financing*) berpengaruh secara negatif signifikan terhadap ROA.

Bank syariah dalam menyalurkan dananya kepada masyarakat tidak terlepas dari adanya risiko pembiayaan dalam penyaluran dana tersebut. Risiko dalam pembiayaan biasa disebut dengan pembiayaan bermasalah (NPF). Penelitian mengenai NPF yang dilakukan oleh Adyani dan Sampurno menunjukkan bahwa NPF berpengaruh negatif signifikan terhadap profitabilitas

⁸ *Ibid.*, hlm. 98.

⁹ Siti Zahara dkk., “Pengaruh *Debt Financing*,” hlm. 59.

(ROA). Semakin besar nilai NPF maka kinerja bank semakin buruk karena ROAnya rendah. Penelitian ini bertentangan dengan penelitian yang dilakukan Wibowo yang menunjukkan bahwa NPF tidak berpengaruh terhadap profitabilitas.

Adapun perbedaan penelitian yang dilakukan kali ini dengan penelitian sebelumnya adalah terdapat pada penambahan variabel independennya yaitu *Non Performing Financing* (NPF). Periode yang digunakan dalam penelitian sebelumnya adalah dari tahun 2006 sampai 2010, sedangkan penelitian kali ini periode yang diambil adalah dari tahun 2010 sampai 2013.

Alasan penggunaan variabel pembiayaan di atas dalam penelitian ini adalah komponen *debt financing* dan *equity financing* yang merupakan komoditas utama perbankan syariah dalam memperoleh keuntungan. Keuntungan yang diperoleh dari penyaluran *debt financing* dan *equity financing* di perbankan syariah diduga memiliki pengaruh terhadap kinerja keuangan perbankan syariah. Adanya pembiayaan bermasalah diduga juga memiliki pengaruh terhadap kinerja perbankan syariah karena adanya *non performing financing* dalam jumlah yang besar maka akan mempengaruhi ROA bank. Menurunnya mutu pembiayaan dan tingkat ROAnya, akan mengakibatkan turunnya nilai kinerja operasional bank dalam hal pengelolaan aset.

Berdasarkan fenomena di atas, ditekankan kembali bahwa penelitian ini penting untuk mengetahui seberapa besar pengaruh *debt financing*, *equity financing*, dan *non performing financing* terhadap kinerja keuangan Bank Umum

Syariah. Sehingga diharapkan perbankan mampu meningkatkan kinerja keuangannya melalui produk-produk yang berpengaruh terhadap pertumbuhan asetnya yang sesuai dengan prinsip perbankan syariah.

Dengan demikian peneliti bermaksud untuk menganalisis **PENGARUH DEBT FINANCING, EQUITY FINANCING, DAN NON PERFORMING FINANCING (NPF) TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH.**

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang masalah di atas, permasalahan dalam penelitian ini dapat dirumuskan sebagai berikut:

1. Apakah *debt financing* berpengaruh positif terhadap kinerja keuangan Bank Umum Syariah?
2. Apakah *equity financing* berpengaruh positif terhadap kinerja keuangan Bank Umum Syariah?
3. Apakah *Non Performing Financing (NPF)* berpengaruh negatif terhadap kinerja keuangan Bank Umum Syariah?

C. Tujuan dan Kegunaan

1. Tujuan Penelitian

Penelitian ini bertujuan untuk:

- a. Menganalisis pengaruh *debt financing* terhadap kinerja keuangan Bank Umum Syariah.

- b. Menganalisis pengaruh *equity financing* terhadap kinerja keuangan Bank Umum Syariah.
- c. Menganalisis pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) terhadap kinerja keuangan Bank Umum Syariah.

2. Kegunaan Penelitian

1. Bagi Peneliti

Penelitian ini diharapkan dapat menjawab permasalahan yang terdapat dalam pembiayaan di perbankan syariah, dimana pembiayaan yang saat ini dilakukan oleh perbankan syariah dan lembaga keuangan syariah lainnya lebih mengutamakan pembiayaan dengan akad jual beli. Sedangkan yang menjadi karakteristik yang membedakan bank syariah dengan bank konvensional adalah sistem bagi hasilnya. Hasil penelitian ini diharapkan dapat digunakan untuk menambah pengetahuan serta menjadi bacaan yang bermanfaat bagi pengembangan produk bank syariah.

2. Bagi Akademisi

Penelitian ini diharapkan mampu memberikan sumbangan pemikiran bagi pengembangan ilmu ekonomi syariah.

3. Bagi Praktisi

Penelitian ini diharapkan bisa menjadi masukan terhadap perbankan agar lebih selektif dalam memilih atau mengambil kebijakan yang

utamanya berhubungan dengan produk-produk pembiayaan yang dipilihnya.

D. Sistematika Pembahasan

Penyusunan skripsi ini terdiri dari lima bab, yang mana antara satu bab dengan bab yang lain memiliki ketergantungan secara sistematis, pembahasannya berurutan dari bab pertama sampai bab lima. Agar memudahkan penulisan dan pemahaman komprehesif tentang pembahasan penelitian ini, maka perlu pemaparan sistematika penulisan dan pembahasan skripsi sesuai dengan penjabaran berikut:

1. Bab I Pendahuluan. Bab ini memuat penjelasan yang bersifat umum, yaitu latar belakang masalah, pokok masalah, tujuan dan manfaat penelitian, serta sistematika pembahasan. Dalam bab ini secara umum pembahasannya berisi tentang harapan supaya pembaca dapat menemukan latar belakang atau alasan teoritis dari sumber bacaan terpercaya dan keadaan realistik objek penelitian. Dengan demikian bab ini menjadi dasar atau acuan metodologis dari bab-bab selanjutnya.
2. Bab II Landasan Teori. Bab ini membahas mengenai telaah pustaka, tinjauan teoritis mengenai variabel-variabel yang diteliti, dan pengembangan hipotesis. Secara garis besar, bab ini memuat tentang hubungan variabel dependen dengan variabel independen sehingga dapat ditarik hipotesis.

3. Bab III Metodologi Penelitian. Bab ini berisi penjelasan mengenai gambaran umum objek penelitian, jenis dan sifat penelitian, populasi dan sampel penelitian, metode pengumpulan data, definisi operasional variabel serta teknik analisis data.
4. Bab IV Analisis Data dan Pembahasan. Bab ini berisi tentang analisis hasil olah data, baik analisis deskriptif maupun analisis hasil pengujian hipotesis yang telah dilakukan. Selanjutnya dilakukan pembahasan mengenai pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen. Bab ini juga memuat hasil penelitian dengan penelusuran titik temu antara teori yang sudah dipaparkan kemudian dikaitkan dengan hasil temuan peneliti yang merupakan realitas di lapangan.
5. Bab V Penutup. Bab ini memaparkan kesimpulan serta saran untuk studi lanjutan agar dapat diperoleh hasil yang lebih baik. Bab ini berisi inti sari dari hasil penelitian yang dikerucutkan, kemudian dijabarkan implikasi teoritis dan praktis dari penelitian ini yang ditindaklanjuti dengan beberapa rekomendasi.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

1. *Debt financing* berpengaruh positif signifikan terhadap kinerja keuangan Bank Umum Syari'ah.
2. *Equity financing* berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan Bank Umum Syari'ah tetapi arahnya negatif.
3. *Non performing financing* tidak berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan Bank Umum Syari'ah.

B. Saran

Saran yang dapat diberikan dari hasil penelitian ini:

1. Bank Syariah harus mengelola *equity financing* dengan baik agar pembiayaan ini bisa lebih diminati. Nilai NPF harus tetap dijaga di bawah 5% agar kondisi bank tetap sehat.
2. Penelitian berikutnya dapat menambahkan variabel lain misalnya CAR dan BOPO.

DAFTAR PUSTAKA

Buku:

- Afandi, Yazid, *Fiqh Muamalah dan Implementasinya dalam Lembaga Keuangan Syari'ah*, Yogyakarta: Logung Pustaka, 2009.
- Al-Gifari, *Statistika Induktif untuk Ekonomi dan Bisnis Edisi II*, Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2003.
- Anshori, Abdul Ghofur, *Perbankan Syariah di Indonesia*, Yogyakarta: Gadjah Mada University Press, 2009.
- Departemen Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahnya*, Bandung: Diponegoro, 2010.
- Dendawijaya, Lukman *Manajemen Perbankan*, Jakarta: Ghalia Indonesia, 2006.
- Ghazali, Imam, *Applikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*, Semarang: BP. UNDIP, 2005.
- Hadi, Abu Sura'i Abdul, *Bunga Bank Dalam Islam*, alih bahasa M. Thalib, Surabaya: Al- Ikhlas, 1993.
- Hadi , Syamsul dan Widyarini, *Metodologi Penelitian: Untuk Manajemen dan Akuntansi*, Yogyakarta: EKONESIA, 2009.
- Hanafi, Mamduh M. dan Abdul Halim, *Analisis Laporan Keuangan, edisi ke-4* Yogyakarta: UPP STIM YKPN, 2009.
- Hayati, Sri Nur dan Wasilah, *Akuntansi Syariah di Indonesia*, Jakarta: Salemba Empat, 2011
- Ismail, *Perbankan Syari'ah*, Jakarta: Kencana, 2011.
- Fahmi, Irham, *Analisis Kinerja Keuangan*, Bandung: Alfabetta, 2012.
- Karim, Adiwarman, *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*, Jakarta: PT Raja Grapindo Persada, 2004.
- Machmud, Amin dan Rukmana, *Bank Syariah Teori, Kebijakan, dan Studi Empiris di Indonesia*, Jakarta: Erlangga, 2010.
- Muhammad, *Manajemen Bank Syari'ah, Edisi Revisi*, Yogyakarta: UPP STIM YKPN, 2005.

Muhammad, *Bank Syariah Problem dan Prospek Perkembangan di Indonesia, edisi pertama*, Yogyakarta: Graha Ilmu, 2005.

Sahrani, Sohari dan Ru'fah Abdullah, *Fikih Muamalah*, Bogor: Ghalia Indonesia, 2011.

Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis*, Bandung: Afabeta, 2008.

Wangsawidjadja, *Pembiayaan Bank Syariah*, Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama, 2012.

Ibn Majah, edisi M. F. 'Abd al-Baqi, *Sunan Ibn Majah*, juz 1, Kitab at-Tijarah, Mesir: 'Isa al-Babi al-Halabi wa Syurakah, 675 H.

Abu Daud, edisi Muhammad Muhayyaddin 'Abdul Hamid, *Sunan Abu Daud*, Juz: Tiga, Beirut: Maktabah 'Asyrayyah, 675 H.

Jurnal:

Adyani, Lyla Rahman dan Djoko Sampurno, "Analisis faktor-faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas (ROA),"

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, Vol. 2, Nomor 1, November 2012.

Rahman, Aulia Fuad dan Ridha Rochmanika, "Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil, dan Rasio Non Performing Financing terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah", Jurnal Ekonomi dan Bisnis Univesitas Brawijaya

Wibowo, Edhi Satriyo dan Muhammad Syaichu, "Pengaruh Suku Bunga, Inflasi, CAR, BOPO dan NPF Terhadap Profitabilitas Bank Syariah", Jurnal Akuntansi Diponegoro Journal of Accounting, Vol. 2, Nomor 2, 2013.

Zahara, Siti, dkk, "Pengaruh Debt Financing dan Equity Financing terhadap Kinerja Keuangan Bank Syariah Periode 2006-2010 (Studi pada Bank Syariah yang Beroperasi di Indonesia)", "Jurnal Akuntansi Pascasarjana Universitas Syiah Kuala, Vol. 3, Nomor 1, Februari 2014.

PBI Nomor 15/02 Tahun 2013 Tentang Penetapan Status dan Tindak Lanjut Pengawasan Bank Umum Bab II pasal 4 ayat 2d

PBI Nomor 14/15/PBI/2012 Tentang Penilaian Kualitas Aset Bank Umum

Web:

www.bi.go.id diakses pada 27 Maret 2014

www.bsmi.co.id diakses pada 9 Agustus 2014

www.muamalatbank.com diakses pada 17 Juni 2014

www.syariahmandiri.co.id diakses pada 17 Juni 2014

www.brisyariah.co.id diakses pada 9 Agustus 2014

LAMPIRAN - LAMPIRAN

Lampiran 1: Terjemahan

1. Terjemahan Al-Qur'an dan Hadis

No	Hlm	Terjemah
1	14	"...Dan Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba...."
2	16	"Rasulullah SAW bersabda bahwa seorang pedagang yang dapat dipercaya, jujur dan muslim di akhirat akan bersama-sama para syuhada' ".
3	19	Barang siapa melakukan salaf (salam), hendaknya ia melakukan dengan takaran yang jelas dan timbangan yang jelas, untuk jangka waktu yang diketahui"
4	24	"Allah swt. berfirman: 'Aku adalah pihak ketiga dari dua orang yang bersyarikat selama salah satu pihak tidak mengkhianati pihak yang lain. Jika salah satu pihak telah berkhianat, Aku keluar dari mereka.'"(HR. Abu Daud, yang dishahihkan oleh alHakim, dari Abu Hurairah).
5	25	Hadis dari Hasan Ibn Ali al Khalal dari Bisyr Ibn Tsabit al Bazzar dari Nashr Ibn al Qasim dari Abdurrahman Ibn Daud dari Shalih Ibn Shuhail dari ayahnya. "Nabi bersabda, 'Ada tiga hal yang mengandung berkah: jual beli tidak secara tunai, muqaradhabah (mudharabah), dan mencampur gandum dengan jewawut untuk keperluan rumah tangga, bukan untuk dijual.'"
6	26	"Dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebaikan dan takwa, dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan permusuhan. Bertakwalah kepada Allah, sungguh Allah sangat berat siksa-Nya."
7	35	"Barang siapa menghendaki keuntungan di akhirat akan Kami tambah keuntungan itu baginya, dan barang siapa menghendaki keuntungan di dunia Kami berikan kepadanya sebagian darinya (keuntungan dunia), tetapi tidak akan mendapat bagian di akhirat."

Lampiran 2: Data Variabel

2. Data Pembiayaan

NO	NAMA BANK	TAHUN	Q	DEBT FINANCING	EQUITY FINANCING	NPF	ROA
1	Bank Muamalat Indonesia	2010	1	4966070000000	6049288000000	6.58%	1.48%
2			2	5368890000000	6405946000000	4.71%	1.07%
3			3	5767462000000	6926773000000	4.19%	0.81%
4			4	6616874000000	7510238000000	4.31%	1.36%
5		2011	1	7719274000000	7759072000000	4.70%	1.38%
6			2	9020424000000	8455224000000	4.31%	1.74%
7			3	9584845000000	9012897000000	4.52%	1.55%
8			4	10296963000000	9902213000000	2.50%	1.52%
9		2012	1	10366408000000	10807728000000	2.83%	1.51%
10			2	12058967000000	11813302000000	2.73%	1.61%
11			3	13467569000000	12786014000000	2.21%	1.62%
12			4	16352697000000	15045617000000	2.09%	1%
13		2013	1	17752421000000	16387398000000	2.02%	1.72%
14			2	18620212000000	18555019000000	2.19%	1.66%
15			3	19086722000000	19864670000000	2.17%	1.68%
16			4	19936312000000	21240407000000	1.36%	1%
17	Bank Mega Syariah	2010	1	2996443000000	1916770000000	2.98%	3.18%
18			2	3076856000000	1823190000000	3.01%	2.98%
19			3	3112822000000	1690560000000	3.89%	2.47%
20			4	2937755000000	1400950000000	3.53%	1.90%
21		2011	1	2744768000000	1396640000000	4.28%	1.77%
22			2	2792084000000	1266430000000	3.84%	1.87%
23			3	3029180000000	1193630000000	3.78%	1.65%
24			4	3414861000000	725400000000	3.03%	1.58%
25		2012	1	3613401000000	569900000000	2.96%	3.52%
26			2	3769788000000	428900000000	2.88%	4.13%
27			3	4717717000000	40002000000	2.85%	4.11%
28			4	5360112000000	36351000000	2.67%	3.81%
29		2013	1	6266609000000	33868000000	2.83%	3.57%
30			2	6682990000000	30787000000	3.67%	2.94%
31			3	6858159000000	31252000000	4.48%	2.57%
32			4	6871695000000	43593000000	2.98%	2.33%

Lampiran 2: Data Variabel

33	Bank Mandiri Syariah	2010	1	9289670000000	6915135000000	4.08%	2.04%
34			2	10459593000000	7885962000000	4.13%	2.22%
35			3	11449058000000	8275818000000	4.17%	2.30%
36			4	12777481000000	8715920000000	3.52%	2.21%
37		2011	1	14316135000000	9254114000000	3.30%	2.22%
38			2	16422285000000	9792439000000	3.49%	2.12%
39			3	18006615000000	9891985000000	3.21%	2.03%
40			4	19847551000000	9962919000000	2.42%	1.95%
41		2012	1	21370355000000	9912866000000	2.52%	2.17%
42			2	23627472000000	10355069000000	3.04%	2.25%
43			3	25390507000000	10440296000000	3.10%	2.22%
44			4	27625995000000	10462107000000	2.82%	2.25%
45		2013	1	28995610000000	10513006000000	3.44%	2.56%
46			2	30646451000000	11060256000000	2.90%	1.79%
47			3	32353309000000	10954265000000	3.40%	1.51%
48			4	33267908000000	11113224000000	4.32%	1.53%
49	Bank BRI Syariah	2010	1	3142912000000	1043925000000	3.48%	1.12%
50			2	5526464000000	1274727000000	3.39%	0.97%
51			3	4705700000000	1373463000000	3.37%	0.24%
52			4	5010735000000	1328992000000	2.74%	0.35%
53		2011	1	5186029000000	1129899000000	2.43%	0.23%
54			2	4030382000000	1245973000000	3.40%	0.20%
55			3	6210275000000	1304501000000	2.80%	0.40%
56			4	7503304000000	1760141000000	2.42%	0.20%
57		2012	1	7945365000000	1899327000000	3.31%	0.17%
58			2	8636812000000	2020064000000	2.88%	1.21%
59			3	9046358000000	2228743000000	2.87%	1.34%
60			4	9855314000000	2663262000000	3%	1.19%
61		2013	1	10349055000000	2880614000000	3.04%	1.71%
62			2	31943619000000	3575310000000	2.89%	1.41%
63			3	11882803000000	3854597000000	2.98%	1.36%
64			4	12496242000000	4050478000000	4.06%	1.15%

Lampiran 3: Data Ln

3. Data Ln Pembiayaan

NO	NAMA BANK	TAHUN	Q	Ln_Debt Financing	Ln_Equity Financing	NPF	ROA
1	Bank Muamalat Indonesia	2010	1	29.2336	29.4310	0.0658	0.0148
2			2	29.3116	29.4882	0.0471	0.0107
3			3	29.3833	29.5664	0.0419	0.0081
4			4	29.5206	29.6473	0.0431	0.0136
5		2011	1	29.6747	29.6799	0.0470	0.0138
6			2	29.8305	29.7658	0.0431	0.0174
7			3	29.8912	29.8297	0.0452	0.0155
8			4	29.9629	29.9238	0.0250	0.0152
9		2012	1	29.9696	30.0113	0.0283	0.0151
10			2	30.1208	30.1002	0.0273	0.0161
11			3	30.2313	30.1794	0.0221	0.0162
12			4	30.4254	30.3421	0.0209	0.0100
13		2013	1	30.5075	30.4275	0.0202	0.0172
14			2	30.5553	30.5518	0.0219	0.0166
15			3	30.5800	30.6200	0.0217	0.0168
16			4	30.6236	30.6869	0.0136	0.0100
17	Bank Mega Syariah	2010	1	28.7284	25.9791	0.0298	0.0318
18			2	28.7549	25.9290	0.0301	0.0298
19			3	28.7666	25.8535	0.0389	0.0247
20			4	28.7087	25.6656	0.0353	0.0190
21		2011	1	28.6407	25.6625	0.0428	0.0177
22			2	28.6578	25.5646	0.0384	0.0187
23			3	28.7393	25.5054	0.0378	0.0165
24			4	28.8592	25.0074	0.0303	0.0158
25		2012	1	28.9157	24.7661	0.0296	0.0352
26			2	28.9580	24.4819	0.0288	0.0413
27			3	29.1823	24.4122	0.0285	0.0411
28			4	29.3100	24.3165	0.0267	0.0381
29		2013	1	29.4663	24.2457	0.0283	0.0357
30			2	29.5306	24.1504	0.0367	0.0294
31			3	29.5565	24.1653	0.0448	0.0257
32			4	29.5584	24.4982	0.0298	0.0233

Lampiran 3: Data Ln

33	Bank Mandiri Syariah	2010	1	29.8599	29.5647	0.0408	0.0204
34			2	29.9785	29.6961	0.0413	0.0222
35			3	30.0689	29.7444	0.0417	0.0230
36			4	30.1787	29.7962	0.0352	0.0221
37		2011	1	30.2924	29.8561	0.0330	0.0222
38			2	30.4297	29.9126	0.0349	0.0212
39			3	30.5218	29.9227	0.0321	0.0203
40			4	30.6191	29.9299	0.0242	0.0195
41		2012	1	30.6930	29.9249	0.0252	0.0217
42			2	30.7934	29.9685	0.0304	0.0225
43			3	30.8654	29.9767	0.0310	0.0222
44			4	30.9498	29.9788	0.0282	0.0225
45		2013	1	30.9982	29.9836	0.0344	0.0256
46			2	31.0535	30.0344	0.0290	0.0179
47			3	31.1077	30.0247	0.0340	0.0151
48			4	31.1356	30.0392	0.0432	0.0153
49	Bank BRI Syariah	2010	1	28.7762	27.6740	0.0348	0.0112
50			2	29.3406	27.8738	0.0339	0.0097
51			3	29.1798	27.9484	0.0337	0.0024
52			4	29.2426	27.9154	0.0274	0.0035
53		2011	1	29.2770	27.7531	0.0243	0.0023
54			2	29.0249	27.8509	0.034	0.0020
55			3	29.4572	27.8968	0.028	0.0040
56			4	29.6464	28.1964	0.0242	0.0020
57		2012	1	29.7036	28.2725	0.0331	0.0017
58			2	29.7871	28.3342	0.0288	0.0121
59			3	29.8334	28.4325	0.0287	0.0134
60			4	29.9190	28.6106	0.03	0.0119
61		2013	1	29.9679	28.6890	0.0304	0.0171
62			2	31.0950	28.9051	0.0289	0.0141
63			3	30.1061	28.9803	0.0298	0.0136
64			4	30.1564	29.0299	0.0406	0.0115

Lampiran 4: Data Perhitungan NPF

4. Data Pembiayaan NPF

No	Nama Bank	Th	Q	PIUTANG			PEMBIAYAAN			IJARAH		
				KL	D	M	KL	D	M	KL	D	M
1	Bank Muamalat Indonesia	2010	1	94,819	7,889	59,311	375,577	24,894	91,936	-	-	130,649
2			2	81,065	17,936	64,060	175,480	21,649	111,629	258	-	130,647
3			3	29,636	16,556	83,442	174,094	26,952	107,541	8,726	261	130,648
4			4	10,631	5,951	77,971	320,243	27,939	105,527	-	8,726	130,646
5		2011	1	29,903	6,878	96,938	401,179	17,574	138,137	6,009	8,726	130,646
6			2	5,138	1,323	94,536	373,416	34,345	154,913	-	-	133,353
7			3	88,051	25,037	71,860	602,836	24,431	126,547	-	-	2,296
8			4	36,788	15,497	74,754	289,432	18,713	124,586	-	-	2,296
9		2012	1	54,112	19,238	87,310	86,040	195,183	211,818	4,325	-	-
10			2	63,161	21,607	77,507	114,868	200,538	219,927	719	4,341	-
11			3	56,673	37,945	73,363	47,505	203,932	194,098	-	-	4,350
12			4	53,746	19,211	288,825	23,069	26,576	275,198	-	-	-
13		2013	1	74,466	26,241	259,135	36,561	14,921	298,305	-	-	2,716
14			2	130,354	39,328	205,434	91,068	41,128	290,372	30	35,344	2,728
15			3	114,141	44,467	201,490	74,003	78,030	314,355	166	33,507	2,861
16			4	47,997	41,184	193,120	25,228	15,242	239,948	135	31	5,203
17	Bank Mega Syariah	2010	1	28,181	12,416	17,432	7,175	2,886	14,676	-	-	-
18			2	29,913	15,521	11,853	2,629	4,262	17,897	-	-	-
19			3	54,132	25,603	20,285	1,843	9,527	18,618	-	-	-
20			4	51,793	2,862	13,203	1,097	1,755	14,436	-	-	-
21		2011	1	73,981	29,673	10,318	1,272	1,997	12,203	-	-	-
22			2	63,109	38,513	7,219	966	972	9,483	-	-	-
23			3	80,386	34,609	5,356	7,745	2,121	1,276	-	-	-
24			4	73,557	36,099	5,621	600	673	7,624	-	-	-
25		2012	1	116,595	60,572	17,935	237	160	6,154	-	-	-
26			2	79,001	37,491	7,771	391	792	6,353	-	-	-
27			3	93,109	50,569	8,751	275	916	6,375	-	-	-
28			4	92,275	58,850	8,174	640	195	6,076	-	-	-
29		2013	1	74,249	40,642	5,511	627	437	7,483	-	-	-
30			2	165,717	79,166	18,486	209	198	5,598	-	-	-
31			3	104,176	99,735	30,337	135	221	5,598	-	-	-
32			4	89,733	89,241	30,517	130	25	4,726	-	-	-

Lampiran 4: Data Perhitungan NPF

4. Data Pembiayaan NPF

33	Bank Mandiri Syariah	2010	1	10,158	5,701	6,447	7,647	1,245	8,856	65	63	2,440
34			2	16,983	5,161	10,354	15,711	3,932	9,903	97	66	2,501
35			3	13,907	8,428	11,969	7,520	4,541	12,211	190	15	2,538
36			4	19,364	8,407	3,666	4,809	5,921	5,774	448	67	30
37		2011	1	19,988	6,649	8,088	8,621	1,091	9,938	165	134	266
38			2	26,057	11,942	11,713	7,497	4,693	10,134	570	162	249
39			3	26,969	12,899	14,736	8,783	3,343	5,978	242	425	324
40			4	39,338	12,355	9,763	7,293	5,872	11,412	262	40	103
41		2012	1	30,161	26,233	18,047	10,479	6,307	13,588	333	417	797
42			2	48,912	15,379	37,909	14,053	11,796	17,164	847	303	1,066
43			3	39,678	31,896	48,292	16,546	9,638	19,947	463	727	1,326
44			4	48,928	20,077	64,759	13,262	9,071	15,325	210	111	660
45		2013	1	80,487	29,846	74,491	6,986	3,894	12,233	564	220	1,646
46			2	109,802	79,304	70,288	17,218	18,593	40,067	727	287	1,622
47			3	114,055	78,678	108,009	35,009	32,376	57,268	490	271	1,823
48			4	85,581	50,705	193,602	25,196	13,231	109,702	244	115	288
49	Bank BRI Syariah	2010	1	23,364	7,492	53,499	3,557	2,322	5,984	-	-	-
50			2	22,656	17,523	71,261	1,111	22,052	9,475	-	-	-
51			3	33,658	17,329	78,950	1,325	25,669	10,776	-	612	-
52			4	36,643	21,847	83,233	6,342	9,195	18,388	-	613	-
53		2011	1	46,495	26,232	46	729	14,716	6,512	9	-	-
54			2	73,481	40,006	64,575	301	18,416	11,848	-	7	-
55			3	59,048	37,215	86,675	5,026	15,483	20,782	-	9	-
56			4	28,438	60,071	113,938	932	11,680	37,863	-	-	-
57		2012	1	61,456	56,404	100,116	15,232	23,332	43,256	-	-	-
58			2	59,873	47,107	106,849	15,455	5,949	43,305	-	-	-
59			3	72,417	40,414	116,099	15,350	6,189	41,228	-	-	-
60			4	135,493	21,958	125,512	9,243	2,749	45,768	-	-	-
61		2013	1	144,705	20,339	134,394	6,280	13,654	45,039	-	-	-
62			2	138,171	35,854	133,064	16,700	7,660	52,989	-	-	-
63			3	149,912	401,25 0	145,655	13,634	4,306	54,186	-	-	7
64			4	162,392	45,303	175,286	120,291	9,055	59,572	-	-	-

Lampiran 5: Total Pembiayaan

5. Data Total Pembiayaan

No	Nama Bank	Th	Q	P.MRBHH	P.ISTSHNA	P.QARD	IJARAH	MUD MUS
1	Bank Muamalat Indonesia	2010	1	4,896,986	69,084	387,584	527,822	6,049,288
2			2	5,305,388	63,502	447,687	564,183	6,405,946
3			3	5,708,687	58,775	546,028	546,919	6,926,773
4			4	6,548,651	68,223	1,195,646	614,604	7,510,238
5		2011	1	7,643,452	75,822	1,714,666	590,658	7,759,072
6			2	8,939,604	80,820	1,783,323	566,608	8,455,224
7			3	9,496,805	88,040	1,873,343	348,510	9,012,897
8			4	10,196,681	100,282	1,955,293	325,455	9,902,213
9		2012	1	10,316,850	49,558	1,838,018	227,295	10,807,728
10			2	12,011,215	47,752	1,684,267	220,560	11,813,302
11			3	13,416,783	50,786	1,439,492	221,347	12,786,014
12			4	16,324,705	27,992	1,292,479	178,214	15,045,617
13		2013	1	17,727,126	25,295	971,989	174,981	16,387,398
14			2	18,586,498	33,714	735,960	199,157	18,555,019
15			3	19,054,924	31,798	588,744	209,510	19,864,670
16			4	19,907,340	28,972	428,008	188,693	21,240,407
17	Bank Mega Syariah	2010	1	4260797	-	149434	-	191677
18			2	4422466	-	211895	-	182319
19			3	4493390	-	63586	-	169056
20			4	4244070	-	66783	-	140095
21		2011	1	3965444	-	139507	-	139664
22			2	409392	-	76709	-	126643
23			3	4296818	-	322026	-	119363
24			4	4807610	-	607396	-	72540
25		2012	1	5067869	-	688878	-	56990
26			2	5242834	-	759600	-	42890
27			3	6317029	-	842865	-	40002
28			4	6998760	-	817107	-	36351
29		2013	1	8002931	-	826827	-	33868
30			2	8476657	-	630204	-	30787
31			3	8655819	-	383682	-	31252
32			4	8665559	-	270101	-	43593

Lampiran 5: Total Pembiayaan

33	Bank Mandiri Syariah	2010	1	11482478	231102	1320737	-	6915135
34			2	13174739	197970	1387935	161815	7885962
35			3	14.523.340	192395	1573387	179933	8275818
36			4	16.420.645	101197	2257536	163977	8715920
37		2011	1	18.506.844	95576	3188873		9254114
38			2	21450623	89908	3488844	307658	9792439
39			3	23.499.359	84551	6142329	310189	9891985
40			4	25.926.420	80216	6529139	332728	9962919
41		2012	1	28247945	81363	5727339	355331	9912866
42			2	31331856	59787	6289600	361929	10355069
43			3	33570100	80461	5597402	362460	10440296
44			4	36108710	88356	6199013	375243	10462107
45		2013	1	38037714	95214	6376441	374707	10513006
46			2	40384953	78931	5535277	359573	11060256
47			3	42339595	77140	5897779	470515	10954265
48			4	43688413	72336	5612899	456551	11113224
49	Bank BRI Syariah	2010	1	466273	88482	128031	2714	1043925
50			2	3949932	86,501	223,020	2,619	1274727
51			3	4620109	85591	361326	2591	1373463
52			4	4928052	82683	726949	2563	1328992
53		2011	1	5140947	45082	995.324	1861	1129899
54			2	5507838	46,626	936,061	1,947	1245973
55			3	6167604	42671	2170543	45785	1304501
56			4	7462559	40745	1986534	66943	1760141
57		2012	1	7906853	38512	1366258	206531	1899327
58			2	8600166	36646	1347834	99443	2020064
59			3	9011706	34652	1261801	213094	2228743
60			4	9823103	32211	1438403	181152	2663262
61		2013	1	10318384	30671	1400350	76048	2880614
62			2	11351692	29510	1285199	212833	3575310
63			3	11854727	28349	1118596	144014	3854597
64			4	12471933	24249	959824	213146	4050478

Lampiran 6: Output SPSS

6. Output SPSS

a. Hasil Uji Analisis Deskriptif

	Descriptive Statistics										
	N	Range	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation	Skewness		Kurtosis		
	Statistic	Statistic	Statistic	Statistic	Statistic	Statistic	Statistic	Std. Error	Statistic	Std. Error	
Debt_Financing	64	3.E13	3.E12	3.E13	1.15E13	8.451E12	1.164	.299	.454	.590	
Equity_Financing	64	2.E13	3.E10	2.E13	5.92E12	5.594E12	.735	.299	-.124	.590	
NPF	64	.0335	.0136	.0471	.032031	.0075464	.070	.299	-.290	.590	
ROA	64	.0396	.0017	.0413	.017767	.0091311	.531	.299	.552	.590	
Valid N (listwise)	64										

b. Hasil Uji Normalitas

Analisis Statistik

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		64
Normal Parameters ^a	Mean	.0000000
	Std. Deviation	.00718250
Most Extreme Differences	Absolute	.135
	Positive	.060
	Negative	-.135
Kolmogorov-Smirnov Z		1.077
Asymp. Sig. (2-tailed)		.196
a. Test distribution is Normal.		

Lampiran 2: Data Variabel

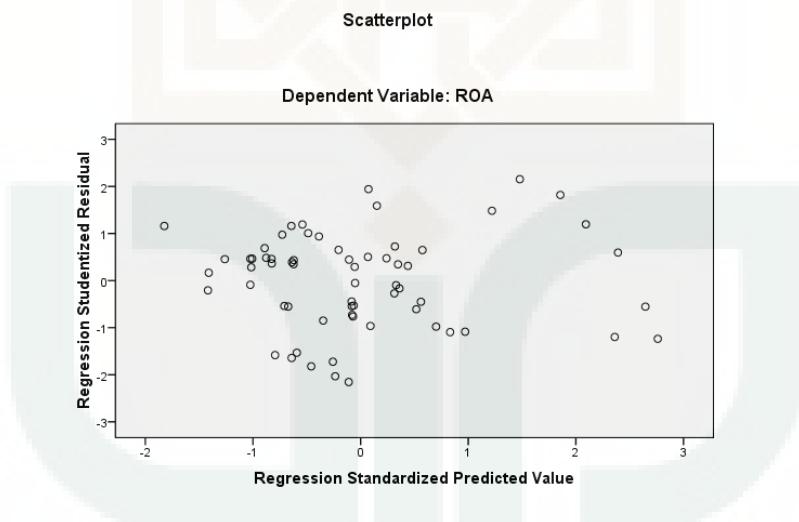
c. Uji Multikolinieritas

Model	Coefficients ^a						Collinearity Statistics	
	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.			
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF	
1 (Constant)	-.100	.047		-2.138	.037			
ln_df	.008	.002	.609	3.972	.000	.439	2.279	
ln_ef	-.004	.001	-.909	-6.038	.000	.455	2.199	
NPF	.059	.126	.049	.465	.643	.946		1.057

a. Dependent Variable: ROA

d. Uji Heteroskedastisitas

1. Uji Scatterplot



Lampiran 2: Data Variabel

2. Uji Spearman

Correlations					
			ln_df	ln_ef	NPF
Spearman's rho	ln_df	Correlation Coefficient	1.000	.826**	-.216
		Sig. (2-tailed)	.	.000	.087
		N	64	64	64
	ln_ef	Correlation Coefficient	.826**	1.000	-.232
		Sig. (2-tailed)	.000	.	.065
		N	64	64	64
	NPF	Correlation Coefficient	-.216	-.232	1.000
		Sig. (2-tailed)	.087	.065	.
		N	64	64	64
Unstandardized Residual	Unstandardized Residual	Correlation Coefficient	.030	.129	-.021
		Sig. (2-tailed)	.812	.310	.870
		N	64	64	64

**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

a. Hasil Uji F

ANOVA ^b						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.002	3	.001	12.324	.000 ^a
	Residual	.003	60	.000		
	Total	.005	63			

a. Predictors: (Constant), NPF, ln_ef, ln_df

b. Dependent Variable: ROA

Lampiran 2: Data Variabel

b. Hasil Koefisien Determinasi (R^2)

Model Summary^b					
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.617 ^a	.381	.350	.0073599	.542

a. Predictors: (Constant), NPF, ln_ef, ln_df

b. Dependent Variable: ROA

c. Hasil Uji t

Coefficients^a						
Model	Unstandardized Coefficients			Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta			
1	(Constant)	-.100	.047		-2.138	.037
	ln_df	.008	.002	.609	3.972	.000
	ln_ef	-.004	.001	-.909	-6.038	.000
	NPF	.059	.126	.049	.465	.643

a. Dependent Variable: ROA

CURRICULUM VITAE

Data Pribadi

Nama Lengkap : Novia Susanti
Tempat, tanggal lahir : Sragen, 15 Mei 1992
Jenis kelamin : Perempuan
Agama : Islam
Alamat : Sapen rt. 16/04, Tanggan, Gesi, Sragen
No Telepon : 087838337128
Email : novia.susanti34@yahoo.com
NamaBapak : Slamet Riyanto
NamaIbu : Siwati

Latar Belakang Pendidikan

1998-2004 : SD Negeri Tanggan II
2004-2007 : SMP Negeri 1 Gesi
2007-2010 : MAN 1 Sragen
2010-2014 : Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta