

**PENGARUH KINERJA KEUANGAN TERHADAP QAR[□] RATIO BANK UMUM
SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2010-2013**



SKRIPSI

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

Oleh :

MUHAMMAD TAUFIQURROHMAN
10390057

PEMBIMBING :

DR. H. SYAFIQ M. HANAFI, M.Ag
DIAN NURIYAH SOLISSA., SHI.M.Si

**PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2014

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk memberikan gambaran pengaruh kinerja keuangan terhadap rasio pembiayaan *qard'* Bank Umum Syariah di Indonesia selama periode 2011-2013. Hal ini dilandasi pemahaman bahwa tujuan dari bank syariah seharusnya bukan hanya motif keuntungan semata, akan tetapi bagaimana kontribusi bank syariah terhadap masyarakat yang mana salah satunya bisa diwujudkan dengan pembiayaan berakad *qard'*.

Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah berupa laporan keuangan triwulan dari tahun 2010-2013 yang telah diaudit dan dipublikasikan, sampel pada penelitian ini adalah Bank Muamalat Indonesia, Bank Syariah Mandiri, BNI Syariah yang dipilih berdasarkan karakteristik tertentu.

Kinerja Keuangan diukur dengan variabel *Return on Asset* (ROA), *Return On Equity* (ROE), *Size* dan *Leverage*. Secara bersamaan keempat variabel independen berpengaruh terhadap *Qard' Ratio*. Sedangkan secara parsial yaitu pengaruh *Return on Asset* (ROA), *Return On Equity* (ROE), *Size* dan *Leverage* terhadap *Qard' Ratio*, hasilnya kedua variabel independen berpengaruh signifikan terhadap variabel dependennya yaitu *Qard' Ratio*. *Return On Equity* (ROE) berpengaruh positif terhadap *Qard' Ratio*, sementara *Leverage* berpengaruh negatif terhadap *Qard' Ratio*. Sedangkan dari hasil analisis koefisien determinasi (R^2) diperoleh sebesar 0,349. Hal ini berarti bahwa 34,9% variabel dependen yaitu *Qard' Ratio* dapat dijelaskan oleh empat variabel independen yaitu ROA, ROE, *Size* dan *Leverage* sedangkan sisanya sebesar 65,1 % dipengaruhi oleh variabel atau sebab-sebab lainnya diluar model.

Kata Kunci: Kinerja Keuangan, Kinerja Sosial, ROA, ROE, *Size*, *Leverage*, *Qard' Ratio*



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Sdr. Muhammad Taufiqurrohman
Lamp : I

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

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Muhammad Taufiqurrohman
NIM : 10390057
Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan terhadap *Qard Ratio*
Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2010-2013

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

Dengan ini kami berharap agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 21 Dzulhijjah 1435 H
21 September 2014 M

Pembimbing I

DR. H. SYAFIQ M. HANAFLI, M.Ag.

NIP. 19670518 199703 1 003



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Sdr. Muhammad Taufiqurrohman
Lamp : II

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

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Muhammad Taufiqurrohman
NIM : 10390057
Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan terhadap *Qard Ratio*
Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2010-2013

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

Dengan ini kami berharap agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 21 Dzulhijjah 1435 H
21 September 2014 M

Pembimbing II

Dian Nuriyah Solissa., S.H.I.M.Si
NIP. 19840216 200912 2 004



KEMENTERIAN AGAMA

Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga

FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM

Jl. Marsada Adisucipto Telp. (0274) 545614 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : UIN.02/K.KUI-SKR/PP.009/191/2015

Tugas akhir dengan judul : PENGARUH KINERJA KEUANGAN TERHADAP
QARD RATIO BANK UMUM SYARIAH TAHUN 2010-
2013

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Muhammad Taufiqurrohman
NIM : 10390057
Telah dimunaqasyahkan pada : Senin, 26 Januari 2015
Nilai : B+

Dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

TIM MUNAQASYAH

Ketua Sidang

Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag.

NIP. 19670518 199703 1 003

Penguji I

Dr. H. Slamet Haryono, SE., M.Si.

NIP. 19761231 200003 1 005

Penguji II

H. M. Yazid Afandi, M., Ag.

NIP. 19720913 200312 1 001

Yogyakarta, 26 Januari 2015
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Fakultas Syariah dan Hukum

Dekan,



Prof. Noorhaidi, M. A., M. Phil., Ph. D.

NIP. 19711207 199503 1 002

SURAT PERNYATAAN

Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muhammad Taufiqurrohman
NIM : 1039057
Fakultas-Prodi : Syariah dan Hukum – Keuangan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “**Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan terhadap *Qard Ratio* Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2010-2013**” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *footnote* atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Wassalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuhu

Yogyakarta, 20 September 2014

Penyusun



Muhammad Taufiqurrohman
NIM. 10390057

MOTTO

**“AKU BERSAKSI BAHWA TIADA TUHAN SELAIN ALLAH DAN MUHAMMAD
ADALAH UTUSAN ALLAH”**



**“Sungguh Tidak Ada Kemudahan
Kecuali Allahlah Yang Menjadikannya Mudah”**

(M.Taufiq)

HALAMAN PERSEMBAHAN

**Dengan mengucap syukur Alhamdulillah kepada Allah SWT, karya ini
kupersembahkan kepada:**

**Kedua orang tua ku, Ayah dan Ibu yang selalu selalu mencurahkan kasih
sayangnya serta tak henti-hentinya mendukung dan mendo'akan, “Buk, Pak
Aku cinta Kalian karena Allah”**



KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
الحمد لله رب العلمين، أشهد أن لا اله إلا الله وأشهد أن محمدًا عبده و
رسوله. اللهم صل و سلم على أشرف الانبياء والمرسلين، وعلى اله و اصحابه
أجمعين.

Dengan menyebut *asma* Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, puji syukur hanya kepada Allah SWT atas segala hidayah-Nya, sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“PENGARUH KINERJA KEUANGAN TERHADAP QAR[□] RATIO BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2010-2013”**

Shalawat serta salam semoga tetap terlimpah kehadiran junjungan Nabi Besar Muhammad SAW. Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam pada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga, Yogyakarta. Dalam penyusunannya, skripsi ini tidak lepas dari bantuan, petunjuk serta bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penyusun merasa perlu untuk menyampaikan penghargaan dan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Musa Asy'arie, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Noorhaidi, M. A., M. Phil., Ph. D., selaku Dekan Fakultas Syariah dan Hukum Univesitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

3. Bapak H. M. Yazid Afandi, M.Ag. selaku Ketua Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak DR. H. Syafiq M. Hanafi, M.Ag selaku pembimbing I, yang dengan ikhlas dan sabar meluangkan waktunya untuk membimbing dan mengarahkan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Ibu Dian Nuriyah Solissa., SHI.M.Si. selaku pembimbing II, yang dengan ikhlas dan sabar pula meluangkan waktunya untuk membimbing dan mengarahkan dalam penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh dosen Prodi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang ikhlas dalam memberikan ilmunya sehingga penulis dapat menyelesaikan studinya.
7. Segenap Staf Tata Usaha Prodi Keuangan Islam dan staf Tata Usaha Fakultas Syariah dan Hukum yang memberi kemudahan administratif bagi penyusun selama masa perkuliahan dan proses penyelesaian skripsi.
8. Ibunda Siti Fatimah dan Bapak Ngadimin (Alm) atas doa yang selalu dipanjatkan siang dan malam, perhatian, kasih sayang dan dukungan baik moriil maupun materiil kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Hasil karya ku yang sederhana ini untuk Ayah dan Ibu tercinta.
9. Semua Kakak dan adikku yang telah memberikan doa dan dukungannya kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

10. Sahabat-sahabat baikku, teman-teman Kelas KUI B yang selalu solid yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu. Terima kasih atas bantuannya selama ini, juga untuk kebersamaan yang telah kita lalui bersama.
11. Seluruh teman-teman KUI angkatan 2010 yang banyak membantu, saling mendoakan dan memotivasi dalam menyelesaikan skripsi ini.
12. Semua pihak yang belum disebutkan namun banyak berjasa dalam penyusunan skripsi ini.

Kepada semua pihak tersebut, semoga mendapat balasan dan ridho dari Allah SWT atas segala bantuan, bimbingan, serta doa yang diberikan kepada penulis. Dalam penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa banyak terdapat keterbatasan kemampuan, pengalaman, dan pengetahuan sehingga skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, saran dan kritik yang bersifat membangun sangat penulis harapkan. Akhirnya, besar harapan penulis semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan sumbangan bagi kemajuan dan perkembangan ilmu pengetahuan terutama dalam bidang Keuangan Islam.

Alhamdu lillahi Rabbil 'alami

Yogyakarta, 20 September 2014
Penyusun

Muhammad Taufiqurrohman
NIM. 10390069

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
ح	Ḥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Ẓāl	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er
ز	Zai	z	zet
س	Sin	s	es
ش	Syin	sy	es dan ye
ص	Ṣād	ṣ	

ض	Ḍad	ḍ	es (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā'	ṭ	de (dengan titik di bawah)
ظ	Zā'	ẓ	te (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	zet (dengan titik di
غ	Gain	g	bawah)
ف	Fā'	f	koma terbalik di atas
ق	Qāf	q	ge
ك	Kāf	k	ef
ل	Lām	l	qi
م	Mim	m	ka
ن	Nūn	n	el
و	Waw	w	em
هـ	Hā'	h	en
ء	Hamzah	,	w
ي	Ya	Y	ha
			apostrof
			Ye

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

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

C. *Ta'marbūḥah* di akhir kata

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

حكمة	ditulis	ḥikmah
علة	ditulis	'illah
كرامة الأولياء	ditulis	karāmah al-auliya'

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

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

فعل	Fathah	ditulis	<i>fa'ala</i>
ذكر	Kasrah	ditulis	<i>zukira</i>
يذهب	Dammah	ditulis	<i>yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif جاهلية	ditulis	<i>ā : jāhiliyyah</i>
2. fathah + ya' mati تَنسى	ditulis	<i>ā : tansā</i>
3. Kasrah + ya' mati كريم		<i>ī : karīm</i>

4. D{ammah + wawu mati فروض	ditulis	<i>ū : furū</i>
	ditulis	

F. Vokal Rangkap

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

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

أَنتُمْ	ditulis	<i>a'antum</i>
أَعَدَّتْ	ditulis	<i>u'iddat</i>
لِنِّنْ 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

السَّمَاءِ	Ditulis	<i>as-Samā'</i>
------------	---------	-----------------

الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>
-------	---------	------------------

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذوى الفروض	Ditulis	<i>Zawi al-furū</i> □
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

J. Pengecualian

Sistem transliterasi ini tidak berlaku pada:

1. Kosakata 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.

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PENGESAHAN	v
SURAT PERNYATAAN.....	vi
HALAMAN MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
KATA PENGANTAR	ix
TRANSLITERASI	xii
DAFTAR ISI.....	xvii
DAFTAR GRAFIK	xxi
DAFTAR TABEL.....	xxii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xxiii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	8
D. Sistematika Pembahasan.....	9
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Telaah Pustaka	10

B. Kerangka Teoritik.....	14
1. Pengertian Bank Syariah.....	14
2. Karakteristik Bank Syariah.....	16
3. Fungsi Bank Syariah.....	17
4. Kinerja Keuangan.....	18
5. Analisis Rasio Keuangan Bank Syariah.....	20
a. <i>Return On Asset (ROA)</i>	20
b. <i>Return On Equity (ROE)</i>	21
c. Ukuran Perusahaan (<i>Size</i>).....	22
d. <i>Leverage (Dept to Asset Ratio)</i>	24
6. <i>Qardh</i> sebagai Kinerja Sosial Bank Syariah.....	26
a. Landasan Syariah.....	28
1). Al quran.....	28
2). Hadist Nabi SAW.....	28
3). Ijma'.....	29
b. Manfaat <i>Qardh</i>	29
c. Aplikasi <i>Qardh</i> dalam Perbankan.....	30
C. Hubungan Antar Variabel dan Pengembangan Hipotesis.....	31
1. Pengaruh <i>Return On Asset (ROA)</i> terhadap <i>Qardh Ratio</i>	31
2. Pengaruh <i>Return On Equity (ROE)</i> terhadap <i>Qardh Ratio</i>	32
3. Pengaruh <i>Size</i> terhadap <i>Qardh Ratio</i>	33
4. Pengaruh <i>Leverage</i> terhadap <i>Qardh Ratio</i>	35

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis dan Sifat Penelitian	36
B. Populasi dan Sampel	36
C. Metode Pengumpulan Data	37
D. Operasionalisasi Variabel	38
E. Teknik Analisis Data	39
1. Uji Asumsi Klasik	40
a. Uji Normalitas	40
b. Uji Multikolinieritas.....	41
c. Uji Heteroskedastisitas.....	41
d. Uji Autokorelasi	42
2. Analisis Regresi Berganda.....	42
3. Uji Hipotesis	43
a. Uji F	43
b. Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	44
c. Uji t	44

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Analisis Deskriptif	46
B. Uji Asumsi Klasik	49
1. Uji Normalitas	49
a. Analisis Grafik	50
b. Analisis Statistik	51

2.	Uji Multikolinieritas	52
3.	Uji Heteroskedastisitas	54
	a. Uji Grafik	54
	b. Uji Statistik	55
4.	Uji Autokorelasi	56
C.	Analisis Regresi Berganda	57
D.	Uji Hipotesis	59
	1. Uji F (Uji Simultan)	59
	2. Koefisien Determinasi (R^2).....	60
	3. Uji t (Uji Parsial)	61
E.	Pembahasan.....	64
	1. Pengaruh <i>Return On Asset</i> (ROA) terhadap <i>Qardh Ratio</i>	64
	2. Pengaruh <i>Return On Equity</i> (ROE) terhadap <i>Qardh Ratio</i>	66
	3. Pengaruh <i>Size</i> terhadap <i>Qardh Ratio</i>	67
	4. Pengaruh <i>Leverage</i> terhadap <i>Qardh Ratio</i>	69
 BAB V PENUTUP		
A.	Kesimpulan	71
B.	Keterbatasan.....	73
C.	Saran-saran.....	73
 DAFTAR PUSTAKA		75
 LAMPIRAN		

DAFTAR GRAFIK

Grafik 4.1 Uji Normalitas (Normal Probability Plot dan Histogram)	50
Grafik 4.2 Uji Heteroskedastisitas (Scatterplot).....	55



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Jaringan Kantor Bank Syariah	1
Tabel 2.1 Perbedaan Bank Syariah Dan Bank Konvensional.....	17
Tabel 4.1 Statistik Deskriptif	46
Tabel 4.2 Uji Normalitas (One-Sample Kolmogorov-Smirnov)	52
Tabel 4.3 Uji Multikolinieritas	53
Tabel 4.4 Uji Heteroskedastisitas (Uji Glejser)	56
Tabel 4.5 Uji Autokorelasi (Non Parametrik Run Test).....	57
Tabel 4.6 Koefisien Regresi Linier Berganda	58
Tabel 4.7 Uji F	60
Tabel 4.8 Koefisien Determinasi	61
Tabel 4.9 Uji t	62

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Terjemah

Lampiran 2. Data Sampel Penelitian

Lampiran 3. Data SPSS Sampel Penelitian

Lampiran 4. Curriculum Vitae



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Pertumbuhan bank syaria'ah di Indonesia, pada akhir tahun 2012 menyebutkan bahwa dilihat dari sisi aset, pertumbuhannya mencapai $\pm 34\%$ dibanding dengan tahun sebelumnya.¹ Dari sisi pembiayaan, pertumbuhannya mencapai $\pm 44\%$ dengan NPF Gross (Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah yang terkendali yaitu sekitar 2,72% .² Dan ini berarti bahwa kondisi bank syaria'ah di Indonesia saat ini sangat baik, dengan tren pertumbuhan yang terus meningkat. Data terbaru tentang perkembangan jaringan kantor bank syaria'ah di Indonesia tahun 2012 sebagai berikut:

Tabel 1.1 Perkembangan Jaringan Kantor Bank Syariah³

Kelompok Bank	2010	2011	2012
BUS	11	11	11
UUS	23	24	24
-Jumlah Kantor Bus dan UUS	1477	1737	2262
BPRS	150	155	158
-Jumlah kantor BPRS	286	364	401

¹ *Laporan Perkembangan Perbankan Syariah (LPPS)* (Jakarta, Bank Indonesia, 2012), hlm. i

² *Ibid.*

³ *Laporan Perkembangan Perbankan Syariah (LPPS)* (Jakarta, Bank Indonesia, 2012), hlm. 4.

Sepanjang tahun 2012, kinerja industri perbankan syariah nasional yang masih didominasi struktur asetnya sekitar $\pm 98\%$ oleh Bank Umum Syariah (BUS) dan Unit Usaha Syariah (UUS) relatif cukup baik, tercermin dari : (i) fungsi intermediasi berada pada tingkat yang optimal dengan rata-rata FDR sebesar 97,16%; (ii) tingkat kecukupan modal (CAR) masih jauh di atas minimum 8% dengan rata-rata CAR sebesar $\pm 15,17\%$; dan (iii) tingkat pembiayaan bermasalah (Non Performing Financing/NPF) masih di bawah 5% dengan rata-rata sebesar 2,72% dan bahkan untuk posisi Desember 2012 mencapai 2,22%.⁴

Satu hal yang terpenting sebagai bank yang berasaskan Islam, bank syariah juga melaksanakan fungsi sosial yang merupakan keistimewaan bank syariah melalui aktivitas penghimpunan dan penyaluran dana sosial (zakat, infaq, sadaqah dan hibah) dan dana kebajikan (*qarān & qarān ul hasan*) yaitu pinjam meminjam dana tanpa imbalan dengan kewajiban pihak peminjam mengembalikan pokok pinjaman secara sekaligus atau cicilan dalam jangka waktu tertentu, peminjaman ini disalurkan kepada *kaum dhu'afa* dari segi ekonomi.⁵ Hal ini didasari kesadaran bahwa dalam melaksanakan usahanya berdasarkan sesuai dengan prinsip prinsip dari ekonomi islam. Tujuan dari ekonomi islam tersebut tidak hanya berfokus pada mencari keuntungan maksimal saja akan tetapi juga harus mempertimbangkan peran sosialnya dalam mensejahterakan masyarakat luas. Peran sosial atau dikenal dengan istilah CSR (Corporate Sosial Responsibility).

⁴ *Ibid.*

⁵ Sutan Remy Sjahdeini, *Perbankan Islam dan Kedudukannya dalam Tata Hukum Perbankan Indonesia*, (Jakarta: Pustaka Utama Grafiti, 2007), hlm. 75.

Bank syariah dilarang untuk menghasilkan laba maksimum (*profit maximization*). Tetapi bank syariah tetap didorong untuk menghasilkan laba tanpa harus melanggar prinsip syariah dan tanpa harus meninggalkan kontribusinya dalam peningkatan kualitas perekonomian umat.

Disamping produk dan layanan yang bersifat komersial, perbankan syariah juga melaksanakan fungsi sosial yang merupakan keistimewaan bank islam melalui aktivitas penghimpunan dan penyaluran dana sosial (zakat, infaq, sadaqah dan hibah) dan dana kebajikan (*qarḥ*) yaitu pinjam meminjam dana tanpa imbalan dengan kewajiban pihak peminjam mengembalikan pokok pinjaman secara sekaligus atau cicilan dalam jangka waktu tertentu, pinjaman ini disalurkan kepada *kaum dhu'afa* dari segi ekonomi.⁶

Hal ini selaras dengan salah satu langkah penting atau penajaman fokus kebijakan dalam sasaran strategis pengembangan perbankan syariah dilakukan dengan optimalnya fungsi sosial bank syariah dalam memfasilitasi sektor *voluntary* atau sosial dengan program pemberdayaan ekonomi rakyat. Inisiatif strategis untuk optimalisasi fungsi sosial bank syariah melalui perannya dalam memfasilitasi hubungan *voluntary sector* (dana sosial) dengan pemberdayaan ekonomi rakyat. Pada tahun 2007 pengelolaan dana sosial oleh bank syariah meningkat Rp. 8 miliar menjadi Rp. 22,4 miliar, dimana pengelolaan

⁶ Sutan Remy Sjahdeini, *Perbankan Islam dan Kedudukannya dalam Tata Hukum Perbankan Indonesia*, (Jakarta: Pustaka Utama Grafiti, 2007), hal. 75.

dana sosial berbasis Zakat Infaq Sadaqoh Wakaf (ZISW) mencapai Rp. 18 miliar dan dana sosial berbasis *qarḥ* (pinjaman) mencapai Rp. 4,4 miliar.⁷

Dari berbagai data diatas, dapat diketahui bahwa potensi sumber dan pemanfaatan dana *qarḥ* dan *qarḥul hasan* dan fasilitas jasa sosial perbankan lainnya ternyata cukup besar dan apabila dana-dana tersebut dimanfaatkan dan dikelola secara optimal dan profesional misal dengan menggunakan prinsip atau kaidah dan teknik manajemen yang relevan yaitu, prinsip *amar ma'ruf nahi munkar*, kewajiban menegakan kebenaran, kewajiban menegakan keadilan, dan kewajiban menyampaikan amanah.⁸

Sehingga tersalurkan kepada mereka yang berhak mendapatkannya (tepat sasaran), Contoh pemanfaatan dana *qarḥ* & *qarḥulhasan* adalah dana yang berhasil dihimpun oleh setiap perbankan dari sumber zakat, infak, dan shodaqah serta dana-dana lainnya yang dipeuntukan guna dana sosial. Dapat dikelola langsung misal memberikan pinjaman dana *qarḥ* kepada pedagang pedagang kecil dan pemberdayaan ekonomi komunitas petani yang berada dilingkungan sekitar kantor serta memberikan santunan untuk korban bencana alam, dan juga dapat dikelola melalui kerjasama dengan Badan Amil Zakat atau LAZIS setempat. Setidaknya hal ini dapat membantu perekonomian Indonesia dalam upaya mensejahterakan kaum *dhu'afadengan* pinjaman produktif atau konsumtif tanpa imbalan melalui fasilitas *al qarḥul hasan* dengan maksud agar dapat menjadi

⁷ Direktorat Perizinan dan Informasi Perbankan, Booklet Perbankan Indonesia Tahun 2008, (Jakarta: Bank Indonesia, 2008), hlm. 40-43

⁸ Muhammad, Manajemen Bank Syariah, Edisi Revisi, (Yogyakarta:AMP YKPN, 2005), hlm. 188-190.

alternatif sebagai penggerak sektor riil dan mencerminkan kebaikan citra perbankan islam yang tidak hanya berorientasi pada profit (*profit oriented*) tapi juga berorientasi pada sosial (*social oriented*). Ini selaras dengan kebijakan Bank Indonesia yang secara konsisten mendukung pengembangan usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM). Upaya pengembangan UMKM dapat mencakup bantuan teknis, penyediaan informasi, dan kegiatan penelitian.⁹

Agar dana *qarā' & qarā'ul hasan* dapat mewujudkan pengembangan usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM), maka dana tersebut harus dikelola secara baik oleh sumber daya insani yang profesional serta memadai, baik dari segi kualitas maupun kuantitasnya. Guna memaksimalkan sumber perolehan atau pendapatan dana dan mengoptimalkan pemanfaatannya (distribusi dana) agar tersalurkan kepada mereka yang berhak mendapatkannya (tepat sasaran).

Penelitian mengenai pengaruh kinerja keuangan terhadap kinerja sosial sudah banyak dilakukan dengan menggunakan bermacam macam variabel. Penelitian yang dilakukan oleh Sinta Yuliani tentang analisis pengaruh kinerja keuangan terhadap kinerja sosial bank umum syariah di indonesia. Kinerja Keuangan diukur dengan variabel *Size*, *Return on Asset (ROA)* dan *Leverage*. Sementara kinerja sosial diukur melalui *Mudharabah Musyarakah Ratio (MMR)* dan *Qarā' Ratio (QR)*. Hasilnya ketiga variabel independen berpengaruh signifikan terhadap variabel dependennya yaitu QR. *Size* berpengaruh positif terhadap *Qarā' Ratio*, sementara *Return on Asset (ROA)* dan *Leverage* berpengaruh negatif terhadap *Qarā' Ratio*. Hubungan negatif antara ROA

⁹ Bank Indonesia, *Menjaga Stabilitas, Mendukung Pembangunan Ekonomi Negeri Laporan Perekonomian Indonesia 2007*, (Jakarta: Bank Indonesia, 2007), hal. 134.

terhadap MMR dan QR menunjukkan bahwa bank syariah di Indonesia belum memprioritaskan kinerja sosialnya.¹⁰

Penelitian yang dilakukan oleh Ahmad Nurul Muammar, Penelitian ini dilakukan di Bank Syariah Mandiri, dan Bank Mega Syariah, dengan tujuan untuk mengetahui pengaruh *Return on Asset* (ROA) dan *Return on Equity* (ROE) terhadap Kemampuan Zakat baik secara parsial maupun secara simultan.

Bramantya Adhi Cahya meneliti tentang pengungkapan tanggung jawab sosial perusahaan perbankan di Indonesia dan untuk mengetahui bahwa kinerja keuangan berpengaruh terhadap pengungkapan tanggung jawab sosial perusahaan (*corporate social responsibility*).

Berdasarkan hasil pengujian yang dilakukan dengan uji t variabel *size* dan *leverage* berpengaruh signifikan terhadap variabel *corporate social responsibility* (CSR). Sedangkan berdasarkan uji simultan (uji F) *Size*, *Return on Asset* (ROA), dan *Leverage* memiliki pengaruh terhadap CSR perbankan di Indonesia. Besarnya R² pada perbankan di Indonesia sebesar 0,558. Hal ini menunjukkan bahwa besar pengaruh variabel independen yaitu *Size*, *Return on Asset* (ROA), dan *Leverage* terhadap variabel dependen CSR yang dapat diterangkan oleh model persamaan ini sebesar 55,8% sedangkan sisanya sebesar 44,2% dipengaruhi oleh faktor-faktor lain diluar penelitian.¹¹

¹⁰ Sinta Yuliani, "Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan terhadap Kinerja Sosial Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2006-2010", *Skripsi*, Universitas Indonesia (2012), hlm. 64-66

¹¹ Bramantya Adhi Cahya, "Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan terhadap Tanggung Jawab Sosial Perusahaan (*Corporate Social Responsibility*)" (Studi Pada Bank di Indonesia Periode Tahun 2007-2008), *Skripsi*, UNDIP Semarang (2010), hlm. 52-54

Kali ini peneliti ingin menganalisis kembali berdasarkan laporan keuangan triwulan yang telah diaudit dan dipublikasikan pada situs Bank Indonesia pada periode tahun 2010-2013, yaitu tentang ada tidaknya pengaruh yang signifikan dari kinerja keuangan terhadap kinerja sosial atau kontribusi bank umum syariah di Indonesia terhadap masyarakat yaitu dengan mengangkat judul. **“ANALISIS PENGARUH KINERJA KEUANGAN TERHADAP QAR₁ RATIO BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2010-2013”**. Dalam penelitian ini digunakan empat variabel untuk mengukur kinerja keuangan yaitu *Return on Asset (ROA)*, *Return on Equity (ROE)*, *Size* dan *Leverage (Debt to Asset Ratio)* sebagai variabel independen, sedangkan satu satunya variabel dependen adalah *Qar₁ Ratio*.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah diatas, pokok masalah yang dibahas dapat dirumuskan sebagai berikut:

1. Apakah kinerja keuangan yang diukur melalui *Return on Asset (ROA)* Bank Umum Syariah berpengaruh terhadap *Qar₁ Ratio* ?
2. Apakah kinerja keuangan yang diukur melalui *Return on Equity (ROE)* Bank Umum Syariah berpengaruh terhadap *Qar₁ Ratio* ?
3. Apakah kinerja keuangan yang diukur melalui *Size* Bank Umum Syariah berpengaruh terhadap *Qar₁ Ratio* ?
4. Apakah kinerja keuangan yang diukur melalui *Leverage* Bank Umum Syariah berpengaruh terhadap *Qar₁ Ratio*

C. Tujuan Dan Manfaat Penelitian

Tujuan penelitian:

1. Untuk menguji pengaruh kinerja finansial yang diukur melalui *Return on Asset* (ROA) terhadap *Qar[∞] Ratio*.
2. Untuk menguji pengaruh kinerja finansial yang diukur melalui *Return on Equity* (ROE) terhadap *Qar[∞] Ratio*.
3. Untuk menguji pengaruh kinerja finansial yang diukur melalui *Size* terhadap *Qar[∞] Ratio*.
4. Untuk menguji pengaruh kinerja finansial yang diukur melalui *Leverage* terhadap *Qar[∞] Ratio*.

Manfaat penelitian:

- a. Bagi perbankan syariah

Dapat memberikan gambaran sekaligus masukan yang berguna bagi pihak manajemen perbankan syariah terhadap pengambilan kebijakan untuk menjaga eksistensinya sebagai bank syariah dengan tidak semata-mata hanya berfokus hanya pada profit semata.

- b. Bagi peneliti lain

Penulis mengharapkan hasil dari penelitian ini dapat berguna bagi peneliti selanjutnya sebagai bahan rujukan ataupun untuk mengkaji permasalahan yang lebih dalam yang terjadi di bank syariah.

D. Sistematika Penulisan

Bab pertama sebagai pengantar penelitian menjelaskan latar belakang masalah penelitian, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian ruang lingkup penelitian, variabel penelitian, model penelitian, hipotesis penelitian dan sistematika penulisan.

Bab kedua menguraikan tentang teori-teori serta penelitian terdahulu berkaitan dengan topik/masalah yang diteliti. Dalam bab ini juga dijelaskan kerangka pemikiran yang melandasi timbulnya hipotesis penelitian yaitu yang berkaitan dengan perbankan syariah, kinerja sosial, kinerja keuangan dan pengaruhnya terhadap kinerja sosial bank umum syariah.

Bab ketiga mendeskripsi tentang variabel-variabel dalam penelitian secara operasional, penentuan populasi dan sampel penelitian, jenis dan sumber data, metode pengumpulan data serta metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini.

Bab keempat mendeskripsikan tentang objek penelitian, analisis data, interpretasi hasil dan argumentasi terhadap hasil penelitian. Sebelum dilakukan analisis data, terlebih dahulu dilakukan uji asumsi klasik yang dilakukan meliputi uji normalitas, autokorelasi, heterokedastisitas multikolinearitas. Setelah semua uji terpenuhi, baru dilakukan uji hipotesis.

Bab kelima berisi tentang simpulan dari penelitian yang menjawab seluruh pertanyaan penelitian, keterbatasan penelitian, serta saran-saran untuk penelitian selanjutnya.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh kinerja keuangan terhadap *qard ratio*. Kinerja keuangan diukur melalui rasio *Size*, ROA, ROE, dan *Leverage* pada perbankan syariah di Indonesia periode 2010-2013. Sampel yang digunakan adalah Bank Syariah Mandiri, Bank Muamalat Indonesia, BNI Syariah, dari penelitian ini diperoleh kesimpulan sebagai berikut:

1. Dalam penelitian ini hasil uji t pada variabel ROA mempunyai nilai signifikansi 0,304 (lebih dari 0,05), berarti ROA tidak berpengaruh terhadap *qard ratio*. Artinya BUS sampel belum memprioritaskan kinerja sosialnya untuk kontribusi terhadap masyarakat melalui pembiayaan *qard*.
2. Variabel ROE menunjukkan adanya pengaruh positif dan signifikan terhadap *qard ratio*. Hasil koefisien regresi variabel ROE sebesar 0,108 dengan probabilitas sebesar 0,017. Nilai signifikansi di bawah 0,05 menunjukkan variabel ROE berpengaruh positif terhadap *qard ratio*. Atau bisa dikatakan jika ROE mengalami peningkatan sebesar 1% maka pembiayaan *qard* ikut mengalami peningkatan sebesar 0,108%. Dalam menentukan kebijakan terkait besarnya rasio pembiayaan *qard* manager cenderung melihat kondisi tingkat pengembalian atas modal yang dimiliki BUS.
3. Hasil penelitian menunjukkan bahwa ukuran perusahaan (*size*) selama periode 2010-2013 tidak berpengaruh terhadap *qard ratio*, hal ini terlihat dari nilai signifikansi sebesar 0,692 yang lebih besar dari nilai α (0,05). Nilai

koefisien sebesar -0,611 menunjukkan bahwa tidak ada pengaruh antara ukuran perusahaan (*size*) dengan *qard ratio*. Jika *size* mengalami peningkatan maka *qard ratio* tetap atau konstan. Secara teoritis perusahaan besar tidak akan lepas dari tekanan politis, yaitu tekanan untuk melakukan pertanggungjawaban sosial. Pengungkapan sosial yang lebih besar merupakan pengurangan biaya politis bagi perusahaan. Akan tetapi dalam menjalani kinerja sosial (CSR) ada banyak pilihan yang bisa dilakukan, jika dalam penelitian ini menunjukkan tidak adanya *size* terhadap *qard ratio* maka dimungkinkan BUS sampel memprioritaskan kinerja sosialnya dengan wujud lain.

4. Didapatkan hasil koefisien regresi variabel *Leverage* sebesar -0,611 dengan probabilitas sebesar 0,000. Nilai signifikansi dibawah 0,05 menunjukkan bahwa variabel struktur aktiva memiliki pengaruh negatif signifikan terhadap *qard ratio*. semakin tinggi leverage, kemungkinan besar perusahaan akan mengalami pelanggaran terhadap kontrak utang, maka manajer akan berusaha untuk melaporkan laba sekarang lebih tinggi akan mengurangi kemungkinan perusahaan melanggar perjanjian utang. Manajer akan memilih metode akuntansi yang akan memaksimalkan laba sekarang. Kontrak utang biasanya berisi tentang ketentuan bahwa perusahaan harus menjaga tingkat leverage tertentu, interest coverage, modal kerja dan ekuitas pemegang saham. Oleh karena itu, semakin tinggi tingkat leverage semakin besar kemungkinan perusahaan akan melanggar perjanjian kredit sehingga perusahaan akan berusaha untuk melaporkan laba sekarang lebih

tinggi . Supaya laba yang dilaporkan tinggi maka manajer harus mengurangi biaya-biaya (termasuk biaya untuk mengungkapkan informasi sosial).

B. Keterbatasan

Penelitian ini mempunyai keterbatasan diantaranya, yaitu :

1. Variabel-variabel yang bisa digunakan untuk mengetahui pengaruh terhadap *Qardh Ratio* ada banyak, namun dalam penelitian ini hanya empat variabel yang digunakan yaitu, variabel independen: ROA, ROE, *Size* dan *Leverage*. Sehingga untuk penelitian selanjutnya perlu adanya penambahan variabel-variabel independen yang lain agar mampu menjelaskan kontribusi bank syariah terhadap masyarakat melalui pembiayaan *qardh*.
2. Sampel yang digunakan tidak semua Bank Umum Syariah (BUS) hanya menggunakan tiga Bank Umum Syariah (BUS), sehingga tidak diketahui bagaimana pengaruh variable independen terhadap variable independen pada Bank Umum Syariah (BUS) yang lain.
3. Obyek penelitian ini hanya terbatas pada bank domestik.

C. Saran

Berdasarkan kesimpulan di atas saran yang diajukan peneliti adalah:

1. Bagi perbankan, agar dapat diambil langkah-langkah antisipasi dalam mempertahankan kontribusi bank syariah terhadap masyarakat melalui pembiayaan *qardh*.
2. Bagi penelitian selanjutnya sebaiknya menambahkan variabel, memperpanjang periode atau rentang waktu penelitian sehingga lebih diketahui faktor-faktor yang berpengaruh terhadap *Qardh Ratio* pada perbankan di Indonesia.



DAFTAR PUSTAKA

Buku

- Brigham dan Houston, *Dasar-dasar Manajemen Keuangan*, Buku Satu, Edisi Sepuluh. Terjemahan oleh Ali Akbar Yulianto dari *Fundamentals of Financial Management* (Jakarta: Salemba Empat, 2004)
- Wibowo dan Untung Hendy, *Mengapa Memilih Bank Syariah?*, (Bogor : Ghalia Indonesia, 2005)
- Ghozali, *Aplikasi Analisis Multivariat dengan Program SPSS*. edisi ketiga. (Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2005)
- Muhammad Maslaehuddin, *Sistem perbankan islam*, Jakarta: Rineka Cipta, 1994
- HeriSudarsono, *Bank dan lembaga keuangan syariah*, (Yogyakarta: Ekonisia, 2007)
- Mudrajad Kuncoro, *Metode Riset untuk Bisnis & Ekonomi*. (Jakarta: Erlangga, 2003)
- Muhammad. *Pengantar Akuntansi Syariah*, (Jakarta: Salemba Empat, 2005)
- Muhammad Nashiruddin Al-Albani, *Sahih At-Targhib Wat Tarhib Al-Juzul Awwal*, (Riyadh: Maktabah Al-Ma'arif Lin Nasyri Wat Tauzi', 2000)
- D Nachrowi, MPhil, Usman HArdius. *Pendekatan Populer dan Praktis Ekonometrika Untuk Analisis Ekonomi dan Keuangan*. (Jakarta: 2006)
- Nur Indriantoro dan Bambang Supomo, *Metodologi Penelitian Bisnis: Untuk Akuntansi & Manajemen*, (Yogyakarta: BPFY Yogyakarta, 2011)
- Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis*. (Bandung: CV. Alfabeta, 2008)
- Sutan Remy Sjahdeini, *Perbankan Islam dan Kedudukannya dalam Tata Hukum Perbankan Indonesia*. Jakarta. (Jakarta: Pustaka Utama Grafiti, 2010)
- Undang-Undang No. 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah
- Tim Pengembangan Perbankan Syariah Institut Bankir Indonesia, *Konsep, Produk Dan Implementasi Operasional Bank Syariah*. (Jakarta: Djembatan, 2001)
- Tim penulis Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia. *Himpunan Fatwa Dewan Syariah Nasional*, cet. 2. (Jakarta: Intermedia, 2003)

Heri Sudarsono, *Bank dan Lembaga Keuangan Syari'ah, Deskripsi dan Ilustrasi*,

Jurnal dan Karya Ilmiah

Ahmad Nurul Muammar. "Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Kemampuan Zakat Pada Bank Syariah Mandiri Dan Bank Mega Syariah". *Skripsi* IAIN Walisongo Semarang. 2010.

Bramantya Adhi Cahya. "Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Tanggung Jawab Sosial Perusahaan (*Corporate Social Responsibility*) (Studi Pada Bank Di Indonesia Periode Tahun 2007-2008)", *Skripsi* UNDIP Semarang. 2010.

Desti Swastiningsih, "Pengaruh Ukuran Perusahaan, Profitabilitas (ROA), *Leverage*, Dan Tipe Kepemilikan Terhadap *Islamic Social Reporting* Yang Terdapat Pada Perbankan Syariah Periode 2010-2012, *Skripsi* UIN sunan Kalijaga (2013)

Hasibuan, Muhammad Rizal. 2001. *Pengaruh Karakteristik Perusahaan Terhadap Pengungkapan Sosial (Social Disclosure) Dalam Laporan Tahunan Emiten di BEJ dan BES*, Tesis S2 Magister Akuntansi Undip (Tidak dipublikasikan).

I Dewa Ketut Yudyadana Ajilaksana. "Pengaruh Corporate Social Responsibility Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan". *Skripsi* UNDIP Semarang. 2011

Jayanti Purnasiwi. "Analisis Pengaruh Size, Profitabilitas Dan Leverage Terhadap Pengungkapan Csr Pada Perusahaan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia," *Skripsi* UNDIP Semarang 2011

Makmun, "Efisiensi Kinerja Asuransi Pemerintah," *Kajian Ekonomi dan Keuangan*, Vol. 6, No. 1, h. 81-98. 2002

Miswanto dan Husnan, Suad. "The effect of operating leverage, cyclical, and firm size on business risk", *Gadjah Mada International Journal of Business*, Vol. I, No.1. 1999

Nur anisa dipika, "Pengaruh Good Corporate Governance, Ukuran Perusahaan, Dan Profitabilitasterhadap Pengungkapan Islamic Sosial Reporting (Studi Kasus Pada Perbankan Syariah Di Indonesia Periode 2010-2012)," *Skripsi* Universitas Islam Negeri Sunan Kalijagayogyakarta (2014).

Sinta Yuliani. "Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Kinerja Sosial Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2006-2010." *Skripsi* Universitas Indonesia Depok. 2012.

Sofyan S. Harahap, et al, *Op. Cit*

Sri Sulastini. “Pengaruh Karakteristik Perusahaan terhadap Social Disclosure Perusahaan Manufaktur yang Telah Go Public.” *Skripsi* FE UNNES Semarang. 2007

Sri Zaitun, “Analisis Pengaruh Rasio Profitabilitas Terhadap Zakat Pada PT. Bank Muamalat Indonesia,” Program Studi Magister Manajemen, *Thesis* Universitas Diponegoro Semarang

Wahyu Ardimas. “Pengaruh Kinerja Keuangan Dan Corporate Social Responsibility (Csr) Terhadap Nilai Perusahaan Pada Bank Go Public Yang Terdaftar Di Bei”. *Jurnal Ekonomi Universitas Gunadarma* 2012

Website

www.bi.go.id

LAMPIRAN 1
Daftar Terjemah

No	Footnote	Hlm.	Terjemahan
1.	45	28	Barang siapa yang mau meminjamkan kepada Allah pinjaman yang baik, maka Allah akan melipat-gandakan (balasan) pinjaman itu untuknya, dan dia akan memperoleh pahala yang banyak
2.	46	28	Ibnu Mas'ud meriwayatkan bahwa Nabi SAW bersabda , “Bukan seorang muslim (mereka) yang meminjamkan muslim (lainnya) dua kali kecuali yang satunya adalah (senilai) sedekah.” (HR. Ibnu Majjah)
3.	47	28	Anas bin Malik berkata bahwa Rasulullah bersabda,” aku melihat pada waktu malam di-isra’kan, pada pintu surga tertulis: sedekah dibalas sepuluh kali lipat dan qardh delapan belas kali. Aku bertanya, Wahai Jibril, mengapa qardh lebih utama dari sedekah? Ia menjawab, karena peminta-minta sesuatu dan ia punya, sedangkan yang meminjam tidak akan meminjam kecuali karena keperluan.” (HR. Ibnu Majjah)



LAMPIRAN 2

DATA SAMPEL PENELITIAN PERIODE 2010-2013

No.	PERIODE LAPORAN KEUANGAN	ROA	ROE	SIZE	LEVERAGE	QARD RATIO
1	bmi triwulan 1 2010	1	21	30,32761184	87,1392774	3,3989824
2	bsm triwulan 1 2010	2	74	30,80121615	85,8303592	7,5948003
3	bni sya triwulan 1 2010	3	12	29,15885467	63,987056	11,2146785
4	bmi triwulan 2 2010	1	21	30,36611784	87,297448	3,6628034
5	bsm triwulan 2 2010	2	68	30,90381648	86,3756146	7,0333985
6	bni sya triwulan 2 2010	2	10	29,29996566	64,276545	11,556425
7	bmi triwulan 3 2010	2	23	30,50601677	81,2269175	4,1239966
8	bsm triwulan 3 2010	2	67	30,96515177	81,9768664	7,6486501
9	bni sya triwulan 3 2010	2	11	29,43734205	66,9395758	18,6075821
10	bmi triwulan 4 2010	1	20	30,69640053	83,7275393	7,8076135
11	bsm triwulan 4 2010	1	64	31,1117033	87,5692482	9,8309962
12	bni sya triwulan 4 2010	1	6	29,48652567	66,9395758	19,1978065
13	bmi triwulan 1 2011	1	21	30,70410107	83,25174529	9,97304021
14	bsm triwulan 1 2011	2	74	31,22199335	87,02650651	11,74553845
15	bni sya triwulan 1 2011	3	16	29,47595288	65,60364735	8,422503346
16	bmi triwulan 2 2011	1	21	30,79640186	84,24956953	9,259697439
17	bsm triwulan 2 2011	2	68	31,27520902	80,79746843	11,91695677
18	bni sya triwulan 2 2011	2	10	29,5212701	67,70693989	11,556425
19	bmi triwulan 3 2011	1	13	30,87347986	84,83743531	9,151166145
20	bsm triwulan 3 2011	2	67	31,40405413	87,92005265	18,04395233
21	bni sya triwulan 3 2011	2	11	29,62693131	70,02231856	18,60758217
22	bmi triwulan 4 2011	1	20	31,11163042	87,45789114	8,825727216
23	bsm triwulan 4 2011	1	64	31,516124	81,78901195	17,96700399
24	bni sya triwulan 4 2011	1	6	29,76718402	74,60633406	16,93362535
25	bmi triwulan 1 2012	1	25	31,0597154	86,34216569	7,987161915
26	bsm triwulan 1 2012	2	66	31,53535131	86,84495494	15,47487798

27	bni sya triwulan 1 2012	3	4	29,85278165	76,5279331	10,80313522
28	bmi triwulan 2 2012	1	27	31,11806947	86,41279393	6,623800742
29	bsm triwulan 2 2012	2	68	31,53710462	86,05200939	14,00704108
30	bni sya triwulan 2 2012	3	4	29,81310521	76,22765281	11,32280092
31	bmi triwulan 3 2012	1	28	31,20619472	86,9919031	5,198021527
32	bsm triwulan 3 2012	2	68	31,56683211	85,68462461	13,51108985
33	bni sya triwulan 3 2012	1	8	29,86902523	75,56527733	11,06777905
34	bmi triwulan 4 2012	1	32	31,43444309	89,04353291	3,953648356
35	bsm triwulan 4 2012	2	68	31,62424424	84,58194519	13,99732857
36	bni sya triwulan 4 2012	1	16	29,99614082	77,69501	11,15356268
37	bmi triwulan 1 2013	1	41	31,46985526	88,82227951	2,768268156
38	bsm triwulan 1 2013	2	70	31,6470268	84,00777576	13,89649613
39	bni sya triwulan 1 2013	1	13	30,15904927	80,48947635	10,49768181
40	bmi triwulan 2 2013	1	41	31,50065705	88,86986284	1,941273752
41	bsm triwulan 2 2013	1	50	31,69976687	84,45050305	13,10434155
42	bni sya triwulan 2 2013	1	10	30,19606831	82,75061855	8,446185248
43	bmi triwulan 3 2013	1	41	31,55801839	88,65308621	1,488978526
44	bsm triwulan 3 2013	1	43	31,75509105	84,9350355	11,9860516
45	bni sya triwulan 3 2013	1	11	30,27419567	81,87655786	6,894962667
46	bmi triwulan 4 2013	1	29	31,63277551	84,33065289	1,028747005
47	bsm triwulan 4 2013	1	44	31,78936282	84,79732804	11,2271383
48	bni sya triwulan 4 2013	1	11	30,31944695	82,25951463	6,170193497

LAMPIRAN 3

TABEL OUTPUT SPSS 21 SAMPEL PENELITIAN

Analisis Deskriptif

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
ROA	48	1,0	3,0	1,500	,6523
ROE	48	4,0	74,0	33,458	24,0274
SIZE	48	29,16	31,79	30,7285	,79264
LEVERAGE	48	63,99	89,04	81,5160	7,22059
QAR□RATIO	48	1,03	19,20	9,9715	4,73119
Valid N (listwise)	48				

Uji Multikolonieritas

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardize d Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
(Constant)	36,090	47,565		,759	,452		
1 ROA	-1,226	1,179	-,169	-1,040	,304	,524	1,908
ROE	,108	,043	,549	2,489	,017	,285	3,508
SIZE	,714	1,792	,120	,398	,692	,154	6,504
LEVERAGE	-,611	,157	-,933	-3,888	,000	,241	4,157

a. Dependent Variable: QAR□RATIO

Run Test

Runs Test	
	Unstandardized Residual
Test Value ^a	,69724
Cases < Test Value	24
Cases >= Test Value	24
Total Cases	48
Number of Runs	23
Z	-,438
Asymp. Sig. (2-tailed)	,662

a. Median

Uji Heteroskedastisitas (Uji Glejzer)

Coefficients ^a						
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.	
	B	Std. Error	Beta			
1	(Constant)	-27,482	23,983		-1,146	,258
	ROA	1,165	,595	,375	1,960	,057
	ROE	-,013	,022	-,149	-,574	,569
	SIZE	1,211	,903	,474	1,340	,187
	LEVERAGE	-,099	,079	-,352	-1,245	,220

a. Dependent Variable: ABS_RES

Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		
		Unstandardized Residual
N		48
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000
	Std. Deviation	3,65125600
	Absolute	,093
Most Extreme Differences	Positive	,066
	Negative	-,093
Kolmogorov-Smirnov Z		,642
Asymp. Sig. (2-tailed)		,804

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

Uji F

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	425,469	4	106,367	7,300	,000 ^b
	Residual	626,589	43	14,572		
	Total	1052,057	47			

a. Dependent Variable: QAR □ RATIO

b. Predictors: (Constant), LEVERAGE, ROA, ROE, SIZE

Uji Determinasi

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,636 ^a	,404	,349	3,81731

a. Predictors: (Constant), LEVERAGE, ROA, ROE, SIZE

b. Dependent Variable: QAR □ RATIO

Uji T

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	36,090	47,565		,759	,452
	ROA	-1,226	1,179	-,169	-1,040	,304
	ROE	,108	,043	,549	2,489	,017
	SIZE	,714	1,792	,120	,398	,692
	LEVERAGE	-,611	,157	-,933	-3,888	,000

a. Dependent Variable: QAR □ RATIO

