PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR), BIAYA OPERASIONAL DAN PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO), DAN DANA PIHAK KETIGA (DPK) TERHADAP TINGKAT PROFITABILITAS PADA KSU SYARI'AH BMT KOMPAK

SKRIPSI

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

OLEH:
ALMUNTAHANATUL ULYA
10391053

PEMBIMBING:

1. **Dr. H. SYAFIQ MAHMADAH HANAFI, M.Ag**
2. **DIAN NURIYAH SOLISSA, S.H.I., M.Si**

PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2015

ABSTRAK

Penelitian ini menjelaskan tingkat profitabilitas yang dipengaruhi oleh beberapa faktor. Faktor-faktor tersebut adalah rasio permodalan yang diproksikan menggunakan *Capital Adequacy Ratio* (CAR), rasio likuiditas atau pembiayaan yang diproksikan menggumakan *Financing to Deposit Ratio* (FDR), rasio efisiensi dalam hal ini menggunakan Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) dan Dana Pihak Ketiga (DPK). Populasi dalam penelitian ini adalah laporan keuangan bulanan KSUS BMT Kompak mulai Januri 2012 sampai dengan Desember 2014. Variabel ini terdiri dari lima rasio keuangan BMT yaitu, CAR, FDR, BOPO, dan DPK sebagai variabel independen dan ROA sebagai variabel dependen. Data yang digunakan menggunakan data time series (runtut waktu). Analisis data menggunakan regresi linear berganda dengan alat bantu program SPSS.

Berdasarkan hasil uji statistik t menunjukkan bahwa *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), dan Dana Pihak Ketiga (DPK) terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA, sedangkan hanya Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) yang tidak berpengaruh terhadap ROA. Sedangkan berdasarkan hasil uji F secara bersama-sama rasio keuangan yang terdiri dari *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO), dan Dana Pihak Ketiga (DPK) berpengaruh secara signifikan terhadap ROA KSUS BMT Kompak.

Kata kunci: *Rentabilitas (ROA), Permodalan (CAR), Likuiditas (FDR), Efisiensi (BOPO), dan Dana Pihak Ketiga (DPK).*

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Almuntahanatul Ulya

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

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama	:	Almuntahanatul Ulya
NIM	:	10391053
Judul	:	**"Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing To Deposit Ratio* (FDR), Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO), dan Dana Pihak Ketiga (DPK) Terhadap Tingkat Profitabilitas Pada KSUS BMT Kompak"**

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 Keuangan Islam.

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 30 Rajab 1436 H
22 Mei 2015

Pembimbing I

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

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Almuntahanatul Ulya

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

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama	:	Almuntahanatul Ulya
NIM	:	10391053
Judul	:	**"Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing To Deposit Ratio* (FDR), Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO), dan Dana Pihak Ketiga (DPK) Terhadap Tingkat Profitabilitas Pada KSUS BMT Kompak"**

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 Keuangan Islam.

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 06 Sya'ban 1436 H
25 Mei 2015
Pembimbing II

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

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

PENGESAHAN SKRIPSI

Nomor: UIN. 02/K.KUI-SKR/PP.009/ 227/2015

Skripsi/tugas akhir dengan judul: **"Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing To Deposit Ratio* (FDR), Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO), dan Dana Pihak Ketiga (DPK) Terhadap Tingkat Profitabilitas Pada KSUS BMT Kompak"**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh,

Nama	:	Almuntahanatul Ulya
NIM	:	10391053
Telah dimunaqasyahkan pada	:	Jum'at, 5 Juni 2015
Nilai	:	A/B

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

Tim Munaqosyah
Ketua,

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

Penguji I

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

Penguji II

Drs. Slamet Khilmi., M.Si
NIP: 19631014 199203 1 002

Yogyakarta, 18 Juni 2015
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Fakultas Syari'ah dan Hukum
Dekan

KEMENTERIAN AGAMA FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM UIN SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA

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

SURAT PERNYATAAN

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama	:	Almuntahanatul Ulya
NIM	:	10391053
Jurusan-Prodi	:	Muamalah-Keuangan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **"Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing To Deposit Ratio* (FDR), Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO), dan Dana Pihak Ketiga (DPK) Terhadap Tingkat Profitabilitas Pada KSUS BMT Kompak"** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *footnote* atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Yogyakarta, 30 Rajab 1436 H
22 Mei 2015

Penyusun

METERAI TEMPEL
5621EADF195455016
6000
ENAM RIBU RUPIAH

Almuntahanatul Ulya
NIM. 10391053

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	Alīf	Tidak Dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā’	B	Be
ت	Tā’	T	Te
ث	Śā’	Ś	Es titik di atas
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥā’	Ḥ	Ha titik di bawah
خ	Khā’	Kh	Ka dan ha
د	Dāl	D	De
ذ	Źāl	Ź	Zet titik di atas
ر	Rā’	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	Sy	Es dan ye
ص	Ṣād	Ṣ	Es titik di bawah
ض	Ḍād	Ḍ	De titik di bawah
ط	Ṭā’	Ṭ	Te titik di bawah
ظ	Ẓā’	Ẓ	Zet 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	Mîm	M	Em
ن	Nūn	N	En
و	Wāwū	W	We
ه	Hā’	H	Ha
ء	Hamzah	...’...	Apostrof
ي	Yā’	Y	Ye

B. Konsonan rangkap karena *syaddah* ditulis rangkap

متعدّدة عدّة	Ditulis Ditulis	Muta‘addidah ‘iddah

C. *Tā’ Marbūṭah* di akhir kata

1. Bila dimatikan, ditulis h:

حكمة علّة	Ditulis Ditulis	Ḥikmah ‘illah

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, zakat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

2. Bila diikuti kata sandang ‘al’ serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرامة الأولياء	Ditulis	Karāmah al-auliyā’

3. Bila *tā’ marbūṭah* hidup atau dengan harakat, fatḥah, kasrah dan ḍammah ditulis t atau h:

زكاةالفطر	Ditulis	Zakāh al-fiṭri

D. Vokal Pendek

ـَـ	Fatḥah	Ditulis	A
فعل		Ditulis	Fa’ala
ـِـ	Kasrah	Ditulis	I
ذكر		Ditulis	Żukira
ـُـ	Ḍammah	Ditulis	U
يذهب		Ditulis	Yażhabu

E. Vokal Panjang

1.	Fatḥah + Alif	Ditulis	ā
	جاهلـيّة	Ditulis	Jāhiliyyah
2.	Fatḥah + Yā’ mati	Ditulis	ā
	تـنسي	Ditulis	Tansā
3.	Kasrah + Yā’ mati	Ditulis	ī
	كريـم	Ditulis	Karīm
4.	Ḍammah + Wāwū mati	Ditulis	ū
	فروض	Ditulis	Furūḍ

F. Vokal rangkap

1.	Fatḥah + Yā' mati	Ditulis	Ai
	بينكم	Ditulis	Bainakum
2.	Fatḥah + Wāwū mati	Ditulis	Au
	قول	Ditulis	Qaul

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

أأنتم	Ditulis	A'antum
أعدّت	Ditulis	U'iddat
لئن شكرتم	Ditulis	La'in syakartum

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *Qomariyyah* ditulis dengan menggunakan huruf "l".

القرأن	Ditulis	Al-Qur'ān
القياس	Ditulis	Al-Qiyās

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan menggunakan huruf *Syamsiyyah* yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf l (el) nya.

السّماء	Ditulis	As-Samā'
الشّمس	Ditulis	Asy-Syams

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut penulisannya.

ذوي ألفروض	Ditulis	Żawī al-furūḍ
اهل السنة	Ditulis	Ahl as-Sunnah

MOTTO

Jika kamu membiarkan rasa takut tumbuh lebih besar dari imanmu, maka kamu menghalangi impianmu menjadi kenyataan.

HALAMAN PERSEMBAHAN

Karya kecil ini kupersembahkan untuk:

- ✓ *Bapak Ibu tercinta yang selalu memberikan dukungan moral maupun materi, do'a, kesabaran dan kasih saying yang senantiasa tercurah untukku.*
- ✓ *Adik-adikku tersayang dan keluarga besar.*
- ✓ *Serta Keluarga Besar KUI-G angkatan 2010.*
- ✓ *Dan Almamater Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.*

KATA PENGANTAR

بسم الله الرحمن الرحيم

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Segala puji bagi Allah SWT penyusun panjatkan kehadirat-Nya yang telah memberikan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Sholawat serta salam tak lupa kami panjatkan kepada Nabi Muhammad SAW berkat beliaulah kita dapat menikmati kehidupan yang penuh dengan cahaya kedamaian.

Akhirnya, penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan setelah melakukan eksplorasi kepustakan dan kajian terhadap beberapa literer. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penyusun ingin menguapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Drs. Akh. Minhaji, MA., Ph.D., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi., M.Ag., selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, beserta jajaran pejabat dan stafnya.
3. Ibu Sunaryati, S.E., M.Si., selaku Ketua Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, beserta stafnya.
4. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi., M.Ag., selaku pembimbing pertama dan Ibu Dian Nuriyah Sollisa, SHI., M.Si selaku pembimbing

kedua, yang dengan sabar memberikan pengarahan, saran, dan bimbingan sehingga terselesaikan skripsi ini.

5. Bapak Drs. A. Yusuf Khoiruddin SE., M.Si selaku pembimbing akademik selama masa pendidikan.
6. Ayahanda Drs. Kosim dan Ibu Sri Utami, S.Pd yang tak pernah lelah mendo'akanku dan memberikan kasih sayang yang tak pernah ternilai, dukungan dan motivasi yang selalu menjadi penyemangatku dan terimakasih untuk kesabarannya selama ini.
7. Untuk "Pakde Drs. Sukir dan Budhe Siti Khotijah" terimakasih untuk kasih sayang yang telah kalian berikan selama ini, berkat kalian jugalah saya bisa seperti ini, skripsi ini saya persembahkan juga untuk kalian.
8. Untuk adik-adikku tersayang Wahyu Dewi Khairinnisa, Respati Maulidina Rahma, dan Muhammad Rasyid Nurrichwanda. Terimakasih untuk motivasi serta do'anya. Canda tawa kalian yang selalu menjadi energi penyemangat.
9. Untuk Ahmad Muhlis, S.E.i terimakasih untuk kebersamaannya selama ini, waktu untuk mendampingiku dan membimbingku selama penyelesaian skripsi, serta do'a juga semangat darimu yang menjadi motivasiku untuk segera menyusul meraih gelar sarjana.
10. Teman-teman dalam berbagi kisah, keluh kesah dan bahagia ulfa, wiwin, dwi w, mb ell, hesty, zaqy, dan dek ambar terimakasih atas do'a dan bantuannya.

11. Teman-teman seperjuangan Ulfa, Dwi Wahyu, Fajar, Fuad Ulil, Mas Aris, Iqbal, Amin, Restu, Ali, Arin, Arok.
12. Teman-teman Al-Shella '09, terimakasih untuk kekeluargaan yang telah terjalin selama ini, kebersamaan yang selalu membawa kerinduan.
13. Teman-teman KUI-G '10 yang tidak bisa disebutkan satu per satu. Kebersamaan kita selama ini akan menjadi kenangan indah.
14. Teman-teman KKN Kota20 angkatan ke-80 supriyadi, ardani, bang reza, bang maman, encon, mb umi, dita,choiriyah, ayu, umi zur'ah, dan prinea terimakasih untuk kebersamaannya selama kurang lebih dua bulan, kenangan kita akan selalu ada.
15. Serta semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu,trimakasih telah memberikan dukungan, do'a dan bantuan selama proses penyelesaian skripsi ini.

Penyusun menyadari masih banyak kekurangan dalam skripsi ini, oleh karena itu segala kritik dan saran sangat penulis harapkan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi seluruh pembaca khususnya mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 30 Rajab 1436 H
22 Mei 2015

Penulis

Almuntahanatul Ulya
10391053

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL ..... **i**

ABSTRAK ..... **ii**

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI ..... **iii**

SURAT PENGESAHAN SKRIPSI ..... **v**

SURAT PERNYATAAN ..... **vi**

PEDOMAN TRANSLITERASI ..... **vii**

MOTTO ..... **xii**

HALAMAN PERSEMBAHAN ..... **xiii**

KATA PENGANTAR ..... **xiv**

DAFTAR ISI ..... **xvii**

DAFTAR TABEL ..... **xxi**

DAFTAR GAMBAR ..... **xxii**

DAFTAR LAMPIRAN ..... **xxiii**

BAB I PENDAHULUAN **1**

A. Latar Belakang Masalah 1

B. Rumusan Masalah 8

C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian 8

D. Sistematika Pembahasan 9

BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS 11

A. Telaah Pustaka 11

B. Kerangka Teoritik 15

1. Lembaga Keuangan 15
2. *Baitul Maal Wat Tamwil* (BMT) 18
3. Analisis Laporan Keuangan 23
4. Kinerja Dalam Perspektif Islam 26
5. Kinerja Keuangan BMT 28
6. Kinerja Keuangan Ditinjau Dari Rentabilitas 28
7. Profitabilitas 30
8. *Capital Adequacy Ratio* (CAR) 35
9. *Financing to Deposit Ratio* (FDR) 37
10. Biaya Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO) 39
11. Dana Pihak Ketiga (DPK) 42

C. Pengembangan Hipotesis 44

D. Kerangka Pemikiran 50

BAB III METODE PENELITIAN 51

A. Lokasi Penelitian 51

B. Jenis Penelitian dan Sumber Penelitian 51

C. Variabel Penelitian 51

D. Definisi Operasional Variabel 52

E. Teknik Pengumpulan Data 55

F. Teknik Analisis Data 55

1. Analisis Deskriptif 55

2. Uji Asumsi Klasik 56

3. Analisis Regresi Berganda 59

4. Uji Persamaan Regresi 60

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN 63

A. Analisis Deskriptif 63

B. Uji Asumsi Klasik 66

1. Uji Normalitas 66

2. Uji Multikolinearitas 68

3. Uji Heteroskedastisitas 69

4. Uji Autokorelasi 71

C. Analisis Regresi Berganda 72

D. Uji Persamaan Regresi 75

1. Uji Hipotesis Secara Simultan 75

2. Uji Determinasi 76

3. Uji Hipotesis Secara Parsial 77

E. Pembahasan Hasil Penelitian 80

BAB V PENUTUP 91

A. Kesimpulan 91

B. Saran 92

DAFTAR PUSTAKA 94

LAMPIRAN-LAMPIRAN I

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Statistik Deskriptif 63

Tabel 4.2 Uji Normalitas (*Kolmogorov-Smirnov*) 68

Tabel 4.3 Uji Multikolinearitas 69

Tabel 4.4 Uji Run Test 72

Tabel 4.5 Coefficients(α) 73

Tabel 4.6 Uji Statistik F 76

Tabel 4.7 Koefisien Determinasi (R^2) 77

Tabel 4.8 Uji t 78

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran 50

Gambar 4.1 Grafik *Normal P-Plot* 67

Gambar 4.2 Grafik *Scatterplot* 70

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I Terjemahan I

Lampiran II Data I Ringkasan Laporan Keuangan KSUS BMT Kompak Tahun 2012 II

Lampiran III Data II Ringkasan Laporan Keuangan KSUS BMT Kompak Tahun 2013 III

Lampiran IV Data III Ringkasan Laporan Keuangan KSUS BMT Kompak Tahun 2014 IV

Lampiran V Data *Time Series* KSUS BMT Kompak V

Lampiran V Hasil Olah SPSS VI

Curriculum Vitae X

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Pertumbuhan ekonomi dewasa ini sangat pesat di dalam era perdagangan bebas yang kompetitif menjadikan sektor usaha menjadi pendukung upaya untuk menciptakan kesejahteraan masyarakat. Kondisi perekonomian di Indonesia secara langsung memberikan dampak terhadap usaha untuk memberikan jaminan tingkat kesejahteraan kepada seluruh masyarakat.

Di dalam kehidupan sehari-hari keperluan dana sangat penting untuk memenuhi segala kebutuhan hidup serta menggerakkan roda perekonomian. Kebutuhan manusia dari hari ke hari terus bertambah sejalan dengan taraf hidup masing-masing, tetapi di lain pihak kemampuan untuk memenuhi semua kebutuhan tersebut sangat terbatas, sehingga tidak jarang mereka memerlukan bantuan pihak ketiga untuk memenuhi kebutuhan baik perorangan, lembaga keuangan, lembaga perbankan maupun lembaga non perbankan.

Salah satu lembaga yang banyak diminati masyarakat adalah lembaga keuangan mikro syari'ah, yang dimaksud di sini ialah Baitul Maal Wat Tamwil (BMT). *Baitul Maal Wat Tamwil* (BMT) terdiri dari dua istilah, yaitu *baitul maal* dan *baitul tamwil*. *Baitul Maal* lebih mengarah pada usaha-usaha pengumpulan dan penyaluran dana yang *non-profit*, seperti zakat, infaq, shodaqoh. Sedangkan *Baitul Tamwil*

sebagai usaha pengumpulan dan penyaluran dana komersial.[1] *Baitul Maal Wat Tamwil* (BMT) sebenarnya adalah lembaga swadaya masyarakat dalam pengertian didirikan dan dikembangkan oleh masyarakat yang menggunakan sistem syari'ah (prinsip bagi hasil).

Dengan gagasan fleksibilitas dalam menjangkau kalangan masyarakat bawah, yaitu lembaga ekonomi rakyat kecil. BMT berupaya mengembangkan usaha-usaha produktif dan investasi dalam meningkatkan kegiatan ekonomi pengusaha kecil. Keberadaan BMT dalam sistem ekonomi sangatlah penting, sehingga BMT harus dikelola dengan baik sebagaimana layaknya sebuah badan usaha. Sedangkan bentuk badan usaha yang paling tepat untuk BMT adalah koperasi. Pengelolaan BMT secara baik akan dapat mengembangkan usahanya sehingga dapat mencapai tujuan BMT itu sendiri, yaitu meningkatkan kualitas usaha ekonomi untuk kesejahteraan anggota pada khususnya dan masyarakat pada umumnya.

Pengembangan BMT juga dimaksudkan untuk menjaga kelangsungan hidup BMT, serta meningkatkan kinerjanya sebagai salah satu pelaku ekonomi dalam perekonomian Indonesia. Dengan pengelolaan yang baik pada BMT, diharapkan dapat mendapatkan keuntungan meskipun bukan tujuan utama BMT dan diusahakan agar tidak terjadi kerugian.

---

[1] Makhalul Ilmi SM, *Teori dan Praktek Lembaga Mikro Keuangan Syari'ah* (Yogyakarta: UII Press, 2002), hlm. 66.

Penilaian kinerja keuangan merupakan salah satu cara yang dapat dilakukan oleh pihak manajemen agar dapat memenuhi kewajibannya terhadap para penyandang dana dan juga untuk mencapai tujuan yang telah ditetapkan oleh perusahaan. Kinerja keuangan BMT dapat dilihat dari besar kecilnya laba yang didapatkan dari tingkat profitabilitas. Cara untuk mengetahui kinerja keuangan suatu perusahaan/organisasi dengan cara melihat laporan keuangan suatu perusahaan/organisasi tersebut. Laporan keuangan adalah hasil dari proses akuntansi yang dapat digunakan sebagai alat berkomunikasi antara data keuangan atau aktiva suatu perusahaan dengan pihak-pihak yang berkepentingan dengan data atau aktivitas suatu perusahaan tersebut.[2]

Kinerja keuangan merupakan salah satu faktor yang dilihat calon anggota dalam menentukan pilihan untuk menyimpan uang ke lembaga keuangan syari'ah (LKS). Apabila kinerja keuangan LKS baik, akan menghasilkan prestasi yang baik pula dan begitu juga sebaliknya. Menurut keputusan Menteri Keuangan RI No.740.KMK.00/1989 tanggal 28 Juni 1989, yang dimaksud dengan kinerja adalah prestasi yang dicapai oleh perusahan dalam periode waktu tertentu, yang mencerminkan tingkat kesehatan perusahaan tersebut.

Dalam melakukan penilaian terhadap BMT terdapat lima aspek yang menjadi acuan dasar penelitian. Dasar penilaian ini mengacu pada sistem penilaian yang dikeluarkan oleh Bank Indonesia (BI) yang dikenal

[2] Munawir, *Analisis Laporan Keuangan*, (Yogyakarta: BPFE, 2001), hlm. 2.

dengan istilah CAMEL (*capital adequacy, asset quality, management of risk, earning ability, dan liquidity sufficiency*), sedangkan menurut PINBUK indikator dan komponen kinerja keuangan BMT adalah struktur permodalan, kualitas aktiva produktif, likuiditas, efisiensi dan rentabilitas.

Kinerja keuangan BMT dapat dilihat dari besar kecilnya laba yang diungkapkan dalam rasio rentabilitas atau profitabilitas. Profitabilitas adalah rasio yang berguna untuk mengukur kemampuan BMT dalam menghasilkan keuntungan (laba) selama periode tertentu.[3] Semakin besar laba yang didapatkan, maka profitabilitas juga akan meningkat yang berarti kinerja BMT juga semakin membaik. Indikator yang digunakan dalam penelitian ini adalah rasio rentabilitas berupa *Return On Asset* (ROA) yaitu yang mengukur kemampuan perusahaan menghasilkan keuntungan (laba) secara keseluruhan.[4] Naik turunnya nilai ROA dapat dipengaruhi oleh beberapa rasio keuangan lainnya seperti permodalan berupa *Capital Adequacy Ratio* (CAR), likuiditas berupa *Financing to Deposit Ratio* (FDR), efisiensi berupa *Biaya Operasional dan Perdapatan Operasional* dan Dana Pihak Ketiga (DPK) yang digunakan untuk mengawasi aspek keuangan dan digunakan oleh

[3] PINBUK, *Pedoman Penilaian Kesehatan BMT: Baitul Maal wat-Tamwil Balai Usaha Mandiri Terpadu,* (Pusat Inkubasi Bisnis Usaha Kecil (PINBUK) (Jakarta: tnp, t.t.), hlm. 17.

[4] Lukman Dendawijaya, *Manajemen Perbankan* (Jakarta: Ghalia Indonesia, 2005), hlm. 118

manajemen untuk mengukur kinerja keuangan yang berlaku umum di koperasi dan KJKS.

Struktur permodalan (CAR) merupakan salah satu faktor penting dalam rangka pengembangan usaha bisnis dan menampung risiko kerugian, semakin tinggi jumlah modal BMT dibandingkan dengan jumlah simpanan sukarela maka tingkat keamanan dana anggota semakin terjamin, dilihat dari sisi permodalan BMT situasi itu dinilai dalam kondisi sehat.[5] Keadaan yang menguntungkan BMT tersebut akan memberikan kontribusi yang cukup besar terhadap profitabilitas atau mendapatkan keuntungan.

Modal merupakan faktor yang sangat penting bagi perkembangan dan kemajuan bank. Setiap penciptaan aktiva, disamping berpotensi menghasilkan keuntungan juga berpotensi menimbulkan risiko. Oleh karena itu modal harus digunakan untuk menjaga kemungkinan terjadinya risiko kerugian pada aktiva.

Salah satu fungsi modal adalah untuk melindungi para penyimpan dana terhadap kerugian yang terjadi pada BMT. Jumlah modal yang dibutuhkan untuk melindungi para penyimpan dana berhubungan dengan kualitas dan risiko dari aset bank. Aset dapat dikelompokkan kedalam aset berisiko dan aset kurang berisiko. Yang termasuk aset berisiko adalah investasi atau pembiayaan yang tidak dijamin oleh pemerintah.

---

[5] PINBUK, *Pedoman Penilaian Kesehatan BMT: Baitul Maal wat-Tamwil Balai Usaha Mandiri Terpadu,* (Pusat Inkubasi Bisnis Usaha Kecil (PINBUK) (Jakarta: tnp, t.t.), hlm. 7.

Sedangkan aset kurang berisiko misalnya investasi dan pembiayaan yang dijamin pemerintah.[6]

Pendapatan terbesar suatu bank berasal dari pendapatan bunga atas kredit yang diberikan kemasyarakat dan sumber dana terbesar suatu bank juga berasal dari masyarakat atau Dana Pihak Ketiga (DPK), sehingga aktivitas penghimpunan dana masyarakat yang memiliki kelebihan dana dan kemudian menyalurkan dana tersebut kembali ke masyarakat dalam bentuk kredit yang merupakan aktivitas atau fungsi utama suatu bank. Kegiatan penyaluran dana dalam lembaga keuangan syari'ah disebut dengan pembiayaan. Kegiatan penyaluran dana dilakukan dengan memberikan pembiayaan yang bersifat konsumtif dan produktif kepada nasabah.

Rasio likuiditas yang diproksikan menggunakan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) merupakan rasio yang menggambarkan tingkat efisiensi BMT sebagai lembaga intermediasi dalam menghimpun dana dan pengalokasiannya. FDR menyatakan seberapa jauh kemampuan BMT dalam membayar kembali dana yang dilakukan deposan dengan mengandalkan pembiayaan yang diberikan sebagai sumber likuiditasnya. Jika rasio ini semakin tinggi, maka penyaluran dana yng dilakukan oleh BMT juga akan meningkat. Dengan tingginya tingkat penyaluran dana melalui pembiayaan, maka dapat mengindikasikan meningkatnya

[6] Muhammad, *Manajemen Bank Syari'ah* (Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2002), hlm. 310.

pendapatan lewat bonus ataupun bagi hasil dengan asumsi tidak ada pembiayaan macet atau dana tidak dapat ditarik.

Indikator lain yang digunakan untuk mengetahui tingkat kinerja BMT adalah efisiensi (biaya operasional terhadap pendapatan operasional). BOPO merupakan salah satu rasio yang digunakan untuk mengukur tingkat efisiensi dan kemampuan BMT dalam melakukan kegiatan operasinya.[7] Naik turunnya rasio ini akan mempengaruhi laba yang dihasilkan, karena semakin besar biaya operasional ini maka semakin rendah laba yang diperoleh. Dengan tingginya biaya, maka akan menurunkan laba yang dihasilkan oleh BMT, begitu pula sebaliknya.

Mengingat pentingnya analisis rasio-rasio tersebut untuk penilaian kinerja bank, maka selanjutnya penulis tertarik untuk meneliti pengaruhnya terhadap tingkat profitabilitas pada BMT. Berdasarkan pemaparan di atas, penelitian terhadap pengaruh profitabilitas ini menjadi suatu yang layak untuk dikaji lebih dalam. Oleh karenanya penulis mengangkat judul skripsi yang berkaitan dengan "**PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR), BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO), DAN DANA PIHAK KETIGA (DPK) TERHADAP PROFITABILITAS PADA KSU SYARI'AH BMT KOMPAK"**

[7] Lukman Dendawijaya, *Manajemen Perbankan*, (Bogor: Ghalia Indonesia, 2005), hlm. 119.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas dan untuk memperjelas arah penelitian, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah:

1. Apakah *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh terhadap ROA?
2. Apakah *Financing to Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh terhadap ROA?
3. Apakah *Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional* (BOPO) berpengaruh terhadap ROA?
4. Apakah Dana Pihak Ketiga (DPK) berpengaruh terhadap ROA?

C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

1. Tujuan Penelitian

a. Menjelaskan pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap ROA.

b. Menjelaskan pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap ROA.

c. Menjelaskan pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap ROA.

d. Menjelaskan pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap ROA.

2. Kegunaan Penelitian

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat pada berbagai pihak, diantaranya:

a. Bagi praktisi yang bergerak di lembaga perbankan, Penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai bahan dan masukan, agar

mampu mengoreksi tentang profitabilitas usahanya dan sekaligus mampu untuk meningkatkan profitabilitasnya dimasa mendatang.

b. Bagi peneliti, diharapkan penelitian ini dapat menjadi referensi dan perbandingan untuk penelitian-penelitian berikutnya yang berkaitan dengan profitabilitas

c. Bagi akademisi, diharap penelitian ini mampu mengembangkan model-model baru yang mempengaruhi nilai profitabilitas lembaga keuangan.

d. Bagi masyarakat, penelitian ini semoga menjadi sumber pengetahuan bagi masyarakat tentang perbankan syari'ah yang berbasis bagi hasil.

D. Sistematika Pembahasan

Penulisan skripsi ini terdiri dari lima bagian atau lima bab dengan sistematika sebagai berikut:

Bab Satu, pendahuluan, berisi tentang gambaran secara menyeluruh mengenai isi penelitian dan permasalahan yang diangkat dalam penelitian ini. Dalam bab ini terdiri dari latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, kegunaan penelitian dan sistematika pembahasan.

Bab dua, landasan teori dan pengembangan hipotesis, Menjelaskan tentang permasalahan yang akan diteliti untuk dapat menyusun hipotesis. Dalam hal ini yang akan diuraikan adalah telaah pustaka, kerangka teoritik, dan hipotesis.

Bab tiga, metode penelitian, berisi penjelasan mengenai semua unsur metode dalam penelitian ini. Adapun yang akan dijelaskan pada bab ini adalah sifat dan jenis penelitian, obyek penelitian, definisi operasional variabel, teknik pengumpulan data dan teknik analisis data.

Bab empat, analisis data dan pembahasan, menjelaskan tentang hasil analisis dari pengolahan data, baik analisis secara deskriptif maupun analisis dari hasil pengujian hipotesa yang telah dilekukan. Selanjutnya melakukan pembahasan mengenai pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen yang diteliti. Kemudian yang akan dijelaskan pada bab ini adalah analisis deskriptif statistik, uji asumsi klasik, regresi linear berganda, uji hipotesis dan pembahasan.

Bab lima, kesimpulan dan saran, memaparkan kesimpulan dari hasil penelitian yang telah dilakukan, serta saran buat penelitian yang selanjutnya yang berkaitan dengan tema pada penelitian ini.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Dari hasil pengujian dan analisis yang telah dilakukan tentang pengaruh *capital adequacy ratio* (CAR), *financing to deposit ratio* (FDR), biaya operasional dan pendapatan operasional (BOPO) dan dana pihak ketiga (DPK) terhadap tingkt profitabilitas pada KSU SYARI'AH KOMPAK pada periode 2012-2014 dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

1. Hasil analisis regresi menunjukkan bahwa secara parsial variabel *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh positif signifikan terhadap ROA. Dengan demikian H1 yang menyatakan bahwa *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA) diterima.
2. Dari hasil analisis regresi menunjukkan bahwa secara parsial variabel *Financing to Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh positif signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA). Dengan demikian H2 yang menyatakan bahwa *Financing to Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA) diterima.
3. Berdasarkan hasil analisis regresi menunjukkan bahwa secara parsial variabel Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) tidak berpengaruh signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA). Jadi setiap kenaikan atau penurunan BOPO tidak berpengaruh terhadap

ROA. Dengan demikian H3 yang menyatakan bahwa Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA) ditolak.

4. Berdasarkan dari hasil analisis regresi menunjukkan bahwa secara parsial variabel Dana Pihak Ketiga (DPK) juga berpengaruh signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA). Dengan demikian H4 yang menyatakan bahwa Dana Pihak Ketiga (DPK) berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA) diterima.
5. Secara simultan variabel *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) dan Dana Pihak Ketiga (DPK) mempengaruhi tingkat profitabilitas (ROA) dengan nilai signifikansi sebesar 0.000 dan nilai F hitung sebesar 14.039.

B. Saran

1. Sebaiknya BMT KSU Syari'ah KOMPAK untuk lebih memperhatikan lagi pada rasio efisiensi supaya lebih menekan pada pengeluaran operasionalnya agar lebih terkendali. Hal ini menjadi koreksi bagi pihak manajemen dalam meningkatkan kinerja keuangan.
2. Untuk penelitian selanjutnya, disarankan untuk menambahkan variabel penelitian dengan variabel yang lain, yang secara teoritik berpengaruh terhadap kinerja keuangan BMT KSU Syari'ah KOMPAK.

DAFTAR PUSTAKA

1. AlQur'an

Departemen Agama RI, Al-Qur'an dan Terjemahan, Bandung: Diponegoro, 2010

2. Buku

Astiko dan Sunardi, *Pengantar Manajemen Perkreditan*, Yogyakarta: Offset, 1996

Bastian, Indra, *Akuntansi Sektor Publik Suatu Pengantar*, Jakarta: Erlangga, 2005.

Bramantyo, Djohanputro, *Manajemen Risiko Korporat Terintegrasi: Memastikan Keamanan dan Kelanggengan Perusahaan Anda*, Jakarta: PPM, 2003.

Budi Santoso, Totok dan Nuritomo, *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*, Jakarta: Salemba Empat, 2000.

Dahlan, Siamat, *Manajemen Lembaga Keuangan*, Edisi 2, Jakarta: Lembaga Penerbit FE UI. 1999.

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

Ghofur W, Muhammad, *Potret Perbankan Syari'ah Indonesia Terkini (Kajian Kritis Perkembangan Perbankan)*, Yogyakarta: Biruni Press, 2007.

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

Hanafi, Mamduh M., *Analisis Laporan Keuangan*, edisi ke-2,Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2005.

Ilmi SM, Makhalul, *Teori dan Praktek Lembaga Mikro Keuangan Syari'ah,* Yogyakarta: UII Press, 2002.

Ketut, Rindjin, *Pengantar Perbankan dan Lembaga Keuangan Bukan Bank*, Jakarta: Gramedia Pustaka Utama, 2000.

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

Martono, *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*, Yogyakarta: Ekonosia, 2002.

Muhammad, *Bank Syari'ah Problem dan Prospek Perkembangan di Indonesia*, Yogyakarta: Graha Ilmu, 2005.

Munawir, *Analisis Laporan Keuangan*, Yogyakarta: Liberty 2000.

Prastowo, Dwi dan Rifka Juliaty, *Analisis Laporan Keuangan Konsep dan Aplikasi*, Edisi ke-2,Yogyakarta:UPP AMP YKPN, 2005.

Pudjo Mulyono, Teguh, *Bank Budgeting Profit Planning dan Control*……..,Yogyakarta: BPFE, 1996.

Ridwan, A.Hasan, *Manajemen Baitul Mal Wat Tamwil*, Bandung: Pustaka Setia, 2013.

Ridwan, Muhammad, *Manajemen Baitul Maal Wat Tamwil (BMT)*, Yogyakarta: UII Press, 2004.

Riyanto, Bambang, *Dasar - dasar Pembelanjaan Perusahaan*, Edisi 4, Yogyakarta : BPFE 2001.

Rivai, Veithzal, *Credit Management Handbook: Teori, Konsep, Prosedur dan Aplikasi Panduan Praktis Mahasiswa, Bankir dan Nasabah*, Edisi pertama, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2006.

Rusyamsi, Imam, *Aset Liability Management: Strategi Pengelolaan Aktiva Pasiva Bank*, Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 1999.

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

Sudarno Heri, *Bank dan Lembaga Keuangan Syari'ah Deskripsi dan Ilustrasi*, Yogyakarta: Ekosiana, 2004.

Suhardi, Gunarto, *Usaha Perbankan dalam Perpektif Hukum*, Yoyakarta: Kanisius. 2003.

Sumitra M.A, Andri, *Bank dan Lembaga Keuangan Syari'ah*, Edisi-1, cet-1, Jakarta: Kencana, 2009.

Taswan, *Manajemen Perbankan Konsep, Teknis dan Aplikasi*, Yogyakarta: UPP STIM YKPN, 2008.

Tim Laboratorium Komputer dan Laboratorium Perbankan Syari'ah, *Praktikum SPSS Ver. 17*, cet. Ke-1, Yogyakarta: Fakultas Syari'ah dan Hukum bekerjasama dengan Arti Bumi Intaran, 2013.

3. Jurnal dan Skripsi

Bhaskoro Try, Pamungkas,"Pengaruh CAR, FDR, NPF dan BOPO terhadap ROA Bank Umum Syari'ah (Studi Kasus pada Bank Umum Syari'ah d Indonesia Tahun 2009-2012)", *Skripsi* Mercu Buana.

Budi Susanto, Riyadi, "Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Loan to Debt Ratio* (LDR), Biaya Operasional (BOPO), Dana Pihak Ketiga (DPK) dan Kualitas Aktiva Produktif terhadap Tingkat Profitabilitas Pada PT. Bank Muamalat", *Skripsi* UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Defri, "Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Likuiditas dan Efisiensi Operasional Terhadap Profitabilitas Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI", *Jurnal Manajemen* Universitas Negeri Padang.

Kurnia Putri, Nur, "Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas Pada BMT Binamas Purworejo", *Skripsi* Universitas Negeri Semarang (UNNES).

Mustakim, Khoirul, "Analisis Pengaruh Struktur Permodalan, Kualits Aktiva Produktif, Likuiditas, dan Efisiensi Terhadap Rentabilitas BMT Sunan Kalijaga Yogyakarta", *Skripsi* UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Novritasari, Dwi, "Pengaruh Permodalan, Kualitas Aktiva Produktif dan Likuiditas Terdahap Profitabilitas (Studi Kasus KSU Syari'ah BMT Tawakkal)", *Jurnal Manajemen Keuangan*, Vol. 1:1 (September 2012) Universitas Brawijaya.

Riyanah, "Pengaruh *Non Performing Financing, Debt To Equity Ratio*, dan *Loan To Deposit Ratio* Terhadap Tingkat Profitabilitas Pada BMT Mitra Usaha Yogyakarta". *Skripsi* tidak dipublikasikan. UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2007

Sumiati, Siti, "Analisis Pengaruh CAR, NPL, LDR, NIM dan BOPO terhadap tingkat Profitabilitas pada Bank Muamalat Indonesia", *Skripsi* UIN Syarif Hidayatullah Jakarta.

LAMPIRAN 1

Terjemahan Al-Qur'an

No	Halaman	Terjemahan
1	29	"Bagi manusia ada malaikat-malaikat yang selalu mengikutinya bergiliran, di muka dan di belakangnya, mereka menjaganya atas perintah Allah. Sesungguhnya Allah tidak mengubah keadaan sesuatu kaum sehingga mereka mengubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri. Dan apabila Allah menghendaki keburukan terhadap sesuatu kaum, maka tak ada yang dapat menolaknya; dan sekali-kali tak ada pelindung bagi mereka selain Dia."
2	29	"dan bahwasanya seorang manusia tiada memperoleh selain apa yang telah diusahakannya."

LAMPIRAN II

Ringkasan Laporan Keuangan KSUS BMT Kompak

Tahun 2012

BULAN	LABA	TOTAL ASSET	MODAL	SIMPANAN	TOT PEMBIAYAAN	B.OPERASIONAL	PEND OPERASIONAL
JANUARI	Rp.2,246,246.67	Rp.351,636,079	Rp.48,052,273	Rp.252,789,700	Rp.273,593,638	Rp.9,911,053.33	Rp.12,157,300
FEBRUARI	Rp.3,462,886.66	Rp.411,414,156	Rp.53,954,959	Rp.256,056,400	Rp.352,639,038	Rp.10,977,613.33	Rp.14,440,500
MARET	Rp.4,742,139.89	Rp.443,973,653	Rp.60,111,499	Rp.281,669,400	Rp.375,301,238	Rp.13,233,860.11	Rp.17,976,000
APRIL	Rp.4,729,988.00	Rp.446,216,776	Rp.65,859,588	Rp.278,169,300	Rp.412,680,338	Rp.13,012,011.33	Rp.17,742,000
MEI	Rp.5,265,540.00	Rp.512,875,125	Rp.75,871,028	Rp.333,796,450	Rp.468,643,338	Rp.14,690,009.60	Rp.20,455,550
JUNI	Rp.5,749,253.00	Rp.678,828,546	Rp.82,849,282	Rp.367,079,450	Rp.525,415,338	Rp.17,371,246.27	Rp.23,620,500
JULI	Rp.6,929,987.00	Rp.625,274,781	Rp.92,836,270	Rp.359,891,450	Rp.564,938,838	Rp.20,149,512.13	Rp.27,579,500
AGUSTUS	Rp.3,441,799.00	Rp.600,303,469	Rp.99,758,569	Rp.336,691,950	Rp.507,178,838	Rp.15,815,700.40	Rp.19,747,500
SEPTEMBER	Rp.7,024,720.00	Rp.627,508,098	Rp.106,885,789	Rp.361,914,700	Rp.589,976,888	Rp.18,657,280.00	Rp.26,182,000
OKTOBER	Rp.10,250,077.00	Rp.831,132,341	Rp.122,331,302	Rp.361,916,500	Rp.758,232,388	Rp.27,304,780.00	Rp.38,330,500
NOVEMBER	Rp.10,008,699.00	Rp.1,019,986,603	Rp.258,480,002	Rp.329,757,500	Rp.764,434,388	Rp.18,572,808.00	Rp.26,192,000
DESEMBER	Rp.11,660,232.00	Rp.1,036,352,853	Rp.272,412,235	Rp.346,537,700	Rp.782,858,0888	Rp.27,504,780.000	Rp.38,370,500

Lampiran III

Ringkasan Laporan Keuangan KSUS BMT Kompak

Tahun 2013

BULAN	LABA	TOTAL ASSET	MODAL	SIMPANAN	TOT PEMBIAYAAN	B.OPERASIONAL	PEND OPERASIONAL
JANUARI	Rp. 6,410,358	Rp.1,027,847,196	Rp.224,960,793	Rp.363,796,000	Rp.800,005,138	Rp.31,208,100	Rp .42,999,500
FEBRUARI	Rp.11,660,232	Rp.1,175,800,400	Rp.272,412,235	Rp.365,255,698	Rp.782,858,088	Rp.31,576,098	Rp.43,110,000
MARET	Rp.11,660,232	Rp.1,255,788,499	Rp.224,960,793	Rp.378,042,663	Rp.800,005,138	Rp.34,493,500	Rp.45,977,600
APRIL	Rp.34,366,450	Rp.1,275,833,339	Rp.264,238,475	Rp.467,870,950	Rp.988,202,800	Rp.31,208,100	Rp.42,999,500
MEI	Rp.44,418,351	Rp.1,282,993,439	Rp.276,888,376	Rp.486,020,550	Rp.1,034,974,450	Rp.31,576,098	Rp.43,110,000
JUNI	Rp.54,513,451	Rp.1,375,081,339	Rp.285,668,476	Rp.489,613,950	Rp.1,091,354,350	Rp.34,493,500	Rp.45,977,600
JULI	Rp.66,607,651	Rp.1,381,013,087	Rp.296,050,428	Rp.524,210,650	Rp.1,178,906,300	Rp.43,120,400	Rp.56,694,600
AGUSTUS	Rp.77,778,775	Rp.1,386,933,237	Rp.309,886,552	Rp.549,844,000	Rp.1,057,678,900	Rp.31,255,200	Rp.43,901,324
SEPTEMBER	Rp.91,569,135	Rp.1,983,067,890	Rp.326,161,912	Rp.656,376,850	Rp.1,447,921,800	Rp.46,364,840	Rp.62,032,400
OKTOBER	Rp.106,710,718	Rp.1,937,003,390	Rp.343,788,495	Rp.658,430,050	Rp.1,569,008,750	Rp.51,688,267	Rp.68,799,850
NOVEMBER	Rp.122,724,428	Rp.1,916,104,199	Rp.361,982,205	Rp.659,803,200	Rp.1,499,130,050	Rp.44,829,188	Rp.62,889,498
DESEMBER	Rp.136,042,663	Rp.2,200,656,991	Rp.398,851,440	Rp.652,308,500	Rp.1,422,805,850	Rp.41,955,368	Rp.56,669,603

Lampiran IV

Ringkasan Laporan Keuangan KSUS BMT Kompak

Tahun 2014

BULAN	LABA	TOTAL ASSET	MODAL	SIMPANAN	TOT PEMBIAYAAN	B.OPERASIONAL	PEND OPERASIONAL
JANUARI	Rp.14,051,615	Rp.2,205,115,722	Rp.295,668,055	Rp.683,971,950	Rp.1,490,631,150	Rp.49,161,743	Rp.72,058,758
FEBRUARI	Rp.30,851,713	Rp.2,181,206,442	Rp.320,203,153	Rp.687,082,000	Rp.1,658,573,900	Rp.44,144,396	Rp.65,555,494
MARET	Rp.48,312,749	Rp.2,619,291,230	Rp.328,044,189	Rp.685,014,050	Rp.1,852,110,100	Rp.57,415,264	Rp.82,059,300
APRIL	Rp.64,518,783	Rp.2,596,491,485	Rp.428,090,223	Rp.610,438,150	Rp.1,897,440,450	Rp.58,399,781	Rp.78,640,815
MEI	Rp.78,721,264	Rp.2,554,962,342	Rp.502,462,704	Rp.562,681,900	Rp.1,889,736,400	Rp.54,470,908	Rp.71,556,789
JUNI	Rp.92,578,714	Rp.3,312,144,892	Rp.573,628,154	Rp.497,913,950	Rp.1,937,399,950	Rp.49,048,600	Rp.66,832,850
JULI	Rp.104,374,123	Rp.3,219,765,273	Rp.635,293,563	Rp.447,803,800	Rp.2,237,076,200	Rp.54,470,908	Rp.85,558,700
AGUSTUS	Rp.124,921,183	Rp.3,100,227,086	Rp.692,900,623	Rp.409,635,650	Rp.2,167,494,400	Rp.54,543,840	Rp.89,945,600
SEPTEMBER	Rp.141,811,063	Rp.3,141,923,382	Rp.753,710,503	Rp.443,713,150	Rp.2,280,323,850	Rp.58,822,520	Rp.85,558,700
OKTOBER	Rp.152,792,560	Rp.3,994,013,665	Rp.1,170,611,257	Rp.870,040,900	Rp.2,974,469,800	Rp.44,358,003	Rp.58,406,500
NOVEMBER	Rp.164,175,523	Rp.3,162,680,159	Rp.797,424,220	Rp.398,821,100	Rp.2,405,991,800	Rp.55,279,217	Rp.71,759,780
DESEMBER	Rp.179,458,992	Rp.3,105,345,957	Rp.817,987,689	Rp.393,186,850	Rp.2,378,396,550	Rp.64,628,282	Rp.87,939,151

Lampiran V Output SPSS

Deskripsi Data

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
ROA	36	.006	.064	.02667	.019219
CAR	36	.190	2.080	.70564	.512667
FDR	36	.569	.961	.76525	.089846
BOPO	36	.606	.815	.72800	.039118
DPK	36	19.348	21.018	20.11322	.465034
Valid N (listwise)	36				

Uji Asumsi Klasik

1. Uji Normalitas

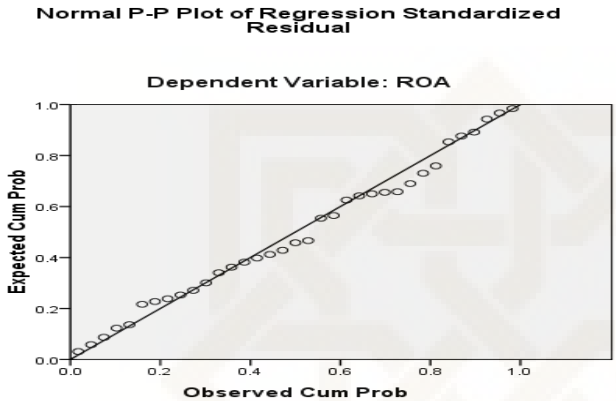
One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		35
Normal Parameters[a,,b]	Mean	.0000000
	Std. Deviation	.01130920
Most Extreme Differences	Absolute	.079
	Positive	.079
	Negative	-.059
Kolmogorov-Smirnov Z		.466
Asymp. Sig. (2-tailed)		.982

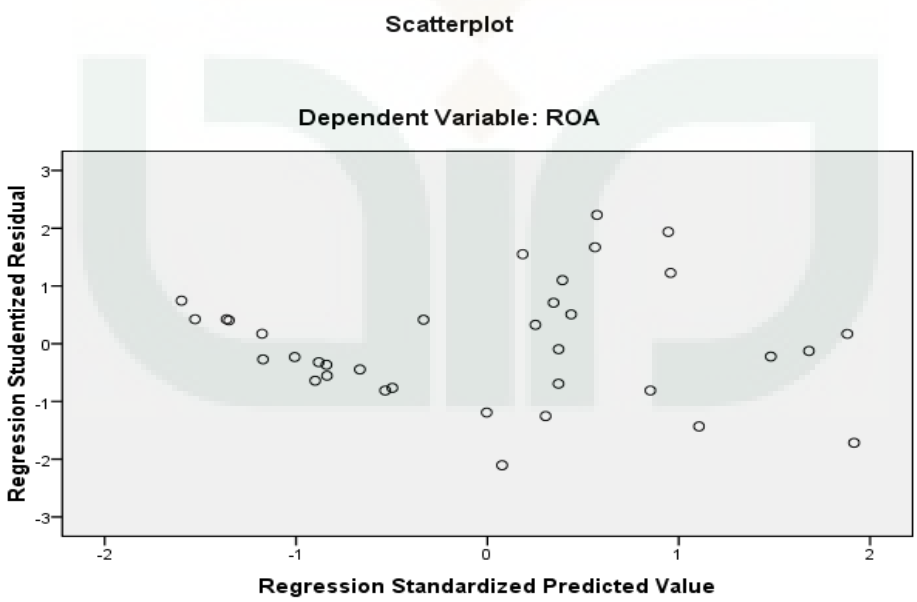
a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

N P-plot



2. Uji Heteroskedastisitas



3. Autokorelasi

Runs Test

	Unstandardized Residual
Test Value[a]	-.00127
Cases < Test Value	17
Cases >= Test Value	18
Total Cases	35
Number of Runs	13
Z	-1.712
Asymp. Sig. (2-tailed)	.087

a. Median

4. Multikolinearitas

Coefficients[a]

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	-.781	.140		-5.577	.000		
	CAR	.016	.005	.436	3.378	.002	.696	1.436
	LagFDR	.071	.030	.337	2.357	.025	.567	1.762
	LagBOPO	.110	.056	.229	1.979	.057	.869	1.151
	DPK	.033	.006	.776	5.711	.000	.629	1.591

a. Dependent Variable: ROA

Uji Regresi

1. Koefisien Determinasi (R^2)

Model Summary[b]

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.807[a]	.652	.605	.012040	1.241

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

b. Dependent Variable: ROA

2. Uji F

ANOVA[b]

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.008	4	.002	14.039	.000[a]
	Residual	.004	30	.000		
	Total	.012	34			

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

b. Dependent Variable: ROA

3. Uji t

Coefficients[a]

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	-.781	.140		-5.577	.000		
	CAR	.016	.005	.436	3.378	.002	.696	1.436
	FDR	.071	.030	.337	2.357	.025	.567	1.762
	BOPO	.110	.056	.229	1.979	.057	.869	1.151
	DPK	.033	.006	.776	5.711	.000	.629	1.591

a. Predictors: (Constant), DPK, BOPO, CAR, FDRDependent Variable: ROA

CURRICULUM VITAE

Nama	: Almuntahanatul Ulya
Tempat/Tanggal Lahir	: Sleman, 31 Oktober 1991
Jenis Kelamin	: Perempuan
Fakultas/Jurusan	: Syariah dan Hukum/Keuangan Islam
Agama	: Islam
Alamat Asal	: Sejati Rt.01 Rw.04, Sedayu, Loano, Purworejo
No. HP	: 0857 4339 1070
Motto Hidup	: Jika membiarkan rasa takut tumbuh lebih besar dari imanmu, maka akan menghalangi impian menjadi kenyataan.
Email	: almuntahana_ulya@yahoo.com

Orang Tua

Nama Ayah	: Drs. Kosim
Pekerjaan	: Wiraswasta
Nama Ibu	: Sri Utami S.Pd
Pekerjaan	: Guru
Alamat Orang Tua	: Sejati Rt.01 Rw.04, Sedayu, Loano, Purworejo

Pendidikan Formal

SDN Jonggrangan (1997-2000)

SDN Sedayu (2000-2003)

MTs Pon-Pes Pabelan (2003-2006)

MA Pon-Pes Pabelan (2006-2009)

Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga (2010- 2015)