PENGARUH RISIKO PEMBIAYAAN (CREDIT RISK RATIO), FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR) DAN CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR) TERHADAP TINGKAT PROFITABILITAS PADA BANK-BANK SYARIAH DI INDONESIA



SKRIPSI

DISUSUN DAN DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS SYARIAH UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN DARI SYARAT-SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM

OLEH:

TUTI ALAWIYAH NIM: 03390577

PEMBIMBING:

1. SLAMET HARYONO, SE., M.Si 2. SUNARYATI, SE., M.Si

PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM
JURUSAN MUAMALAH
FAKULTAS SYARIAH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2007

Slamet Haryono, SE, M.Si

Dosen Fakultas Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Nota Dinas

Hal

: Skripsi

Saudari Tuti Alawiyah

Kepada Yth;

Bapak Dekan Fakultas Syariah

UIN Sunan Kalijaga

Di

Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah membaca, meneliti dan mengoreksi serta menyarankan perbaikan seperlunya, menurut kami bahwa skripsi saudara:

Nama: Tuti Alawiyah

NIM

: 03390577

Judul : Pengaruh Risiko Pembiayaan (Credit Risk Ratio), Financing

to Deposit Ratio (FDR) dan Capital Adequacy Ratio (CAR) terhadap Tingkat Profitabilitas pada bank-bank syariah di

Indonesia

sudah dapat diajukan sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam pada Prodi Keuangan Islam Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Dengan ini kami mengharap agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunagasyahkan secepatnya. Untuk itu kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 08 Sya'ban 1428 H

21 Agustus 2007

Pembimbing I

Slamet Haryono, SE, M.Si

NIP: 150300994

Sunarvati, SE, M.Si

Dosen Fakultas Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Nota Dinas

Hal

: Skripsi

Tuti Alawiyah

Kepada Yth;

Bapak Dekan Fakultas Syariah

UIN Sunan Kalijaga

Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah membaca, meneliti dan mengoreksi serta menyarankan perbaikan seperlunya, menurut kami bahwa skripsi saudara:

Nama: Tuti Alawiyah

NIM

: 03390577

Judul : Pengaruh Risiko Pembiayaan (Credit Risk Ratio), Financing

to Deposit Ratio (FDR) dan Capital Adequacy Ratio (CAR) terhadap Tingkat Profitabilitas pada bank-bank syariah di

Indonesia

sudah dapat diajukan sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam pada Prodi Keuangan Islam Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Dengan ini kami mengharap agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunagasyahkan secepatnya. Untuk itu kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 08 Sya'ban 1428 H

21 Agustus 2007

Pembimbing II

Sunaryati, SE, M.Si

NIP: 150321645

PENGESAHAN

Skripsi berjudul

Pengaruh Risiko Pembiayaan (Credit Risk Ratio), Financing to Deposit Ratio (FDR) dan Capital Adequacy Ratio (CAR) terhadap Tingkat Profitabilitas pada bank-bank syariah di Indonesia

Yang disusun oleh:

TUTI ALAWIYAH

NIM: 03390577

telah dimunaqasyahkan di depan sidang munaqasyah pada hari Senin tanggal 03 September 2007 dinyatakan dapat diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam

Yogyakarta, 21 Sya'ban 1428 H 03 September 2007

Palultas Syariah

Van KAN KAN Pr. 150240524

Panitia Munagasyah,

Ketya Sidang

Muyassarotussolickah, S.Ag, SH., M.Hum

NIP: 150291023

Pembimbing I

Slamet Harvono, SE., M.Si

NP: 150300994

Renguji I

Slamet Maryono, SE., M.Si

150300994

Selgrelaris Sidang

Slamet Harvono, SE., M.Si

NIP 150300994

Pembinabing II

Sunaryati, SE., M.Si

NIP: 150321645

Penguji II

Joko Setvono SE., M.Si.

NIP: ¥50321647

SURAT PERNYATAAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama

: Tuti Alawiyah

NIM

: 03390577

Jurusan-Prodi

: Muamalah-Keuangan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "Pengaruh Risiko Pembiayaan (Credit Risk Ratio), Financing to Deposit Ratio (FDR) dan Capital Adequacy Ratio (CAR) terhadap Tingkat Profitabilitas pada bank-bank syariah di Indonesia" 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 foot note atau daftar pustaka. Dan 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 Wr. Wb.

Yogyakarta, 15 Jumadil Tsaniyah 1428 H 30 Juli 2007 M

Mengetahui,

Ka. Prodi Keuangan Islam

Drs. A. Yusuf Khoiruddin, SE, M.Si

NIP: 150253887

Penyusun

Tuti Alawiyah

NIM: 03390577

ABSTRAK

Profitabilitas pada bank syariah dipengaruhi oleh beberapa faktor diantaranya adalah risiko pembiayaan (credit risk ratio), financing to deposit ratio (FDR) dan capital adequacy ratio (ROA). Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh ketiga faktor tersebut terhadap profitabilitas pada bank-bank syariah di Indonesia yang sampelnya adalah Bank Syariah Mandiri, Bank Muamalat Indonesia dan Bank Syariah Mega Indonesia. Profitabilitas dalam penelitian ini diwakili oleh variabel return on assets (ROA).

Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder yaitu data laporan keuangan triwulanan BSM, BMI dan BSMI mulai periode september 2004 sampai Maret 2007. Kemudian untuk memperkecil variasi data dan agar lebih mudah diinterpretasikan, maka semua variabel (dependen dan independen) dikonversikan dalam bentuk *logaritma natural* (Ln). Selanjutnya data tersebut akan dianalisis dengan menggunakan alat analisis regresi linear berganda dengan bantuan program *SPSS for Windows*.

Berdasarkan hasil analisis data diperoleh nilai korelasi (R) antara ketiga variabel independen LnCRR, LnFDR dan LnCAR terhadap variabel dependen LnROA adalah sebesar 0,614, hal ini menunjukkan adanya korelasi/hubungan yang kuat antara ketiga variabel independen tersebut terhadap tingkat profitabilitas (ROA). Kemudian koefisien determinasi yang diperoleh dari hasil analisis data sebesar 0,313 yang berarti 31,3 % variasi dari LnROA bisa dijelaskan oleh variasi dari ketiga variabel independen tersebut. Dari hasil uji t diperoleh koefisien regresi LnCRR sebesar -0,225, dengan tingkat signifikansi sebesar 0,021, hal ini menunjukkan bahwa ada pengaruh yang negatif dan signifikan antara Credit Risk Ratio terhadap tingkat profitabilitas (ROA), kemudian hasil uji t untuk variabel LnFDR adalah sebesar 2,009 dengan tingkat signifikansi sebesar 0,103, hal ini menunjukkan bahwa Financing to Deposit Ratio tidak berpengaruh terhadap tingkat profitabilitas (ROA) dan yang memberikan pengaruh paling tinggi terhadap tingkat profitabilitas (ROA) dibandingkan dengan variabel-variabel independen yang lain adalah LnCAR yaitu sebesar 0,797, dengan tingkat signifikansi sebesar 0,008, hal ini menunjukkan bahwa ada pengaruh yang positif dan signifikan antara Capital Adequacy Ratio terhadap tingkat profitabilitas (ROA). Sedangkan dari hasil uji F dapat disimpulkan bahwa secara bersama-sama variabel independen Credit Risk Ratio, Financing to Deposit Ratio dan Capital Adequacy Ratio mempunyai pengaruh vang signifikan dan positif terhadap variabel dependen Return On Asset. Hal ini terlihat dari besarnya F hitung adalah sebesar 5,858. Sedangkan besarnya F tabel pada tingkat alpha 0.05 dengan dfl 3 dan df2 29 yaitu sebesar 2,93. Karena F hitung > F tabel, yaitu 5,858 > 2,93, maka dapat diambil kesimpulan bahwa variabel independen LnCRR, LnFDR dan LnCAR secara bersama-sama mempunyai pengaruh yang signifikan dan positif terhadap variabel dependen LnROA. Jadi persamaan regresi linear berganda dapat dituliskan sebagai berikut : Ln ROA = -3,205 - 0,225 Ln CRR + 2,009 Ln FDR + 0,797 Ln CAR

PERSEMBAHAN

Kupersembahkan skrípsí íní untuk:

Almamaterku tercinta Fakultas Syariah Jurusan Kul universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Kedua orang tua saya serta seluruh keluarga tercinta Yang selalu memberikan motivasi dan doa kepada saya, Karena kalianlah saya bisa sampai sekarang ini Teman serta sahabat-sahabat sejatiku terima kasih atas Harí-harí indah yang kalian berikan

MOTTO

بسم الله الرحمن الرحيم

واستعينوا بالصبر والطلة وانها لكبيرة الاعلى الغاشعين

"Jadikanlah sabar dan shalat sebagai penolongmu. Dan sesungguhnya yang demikian itu sungguh berat, kecuali bagi orang-orang yang khusyu',"

(Q.S Al-Baqarah: 45)

"Kemenangan Bukanlah Segala-Galanya Tetapi Perjuangan Untuk Menang Adalah Segala-Galanya" (Vince Lombardi)

"Ditengah Kesukaran Terletak Kesempatan" (Albert Einstein)

KATA PENGANTAR

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العلمين, أشهد أن لا اله إلا الله وأشهد أن محمدًا عبده و رسوله, والصلة والسلام على أشرف الانبياء والمرسلين نبيّنا محمد صلى الله عليه وسلم, وعلى اله و صحبه أجمعين

Puji Syukur kehadirat Allah SWT atas segala limpahan berkah, nikmat dan hidayahnya sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul: "Pengaruh Risiko Pembiayaan (Credit Risk Ratio), Financing to Deposit Ratio (FDR) dan Capital Adequacy Ratio (CAR) terhadap Tingkat Profitabilitas pada bank-bank syariah di Indonesia".

Penyusun menyadari bahwa skripsi ini tidak akan lepas dari kesalahan dan kekurangan. Oleh karena itu, segala kritik dan masukan yang konstruktif akan penyusun terima dengan senang hati.

Dalam kesempatan ini, penyusun mengucapkan rasa terima kasih yang tak terhingga kepada pihak-pihak yang telah memberi bantuan dan dukungan selama penyusunan skripsi ini, yaitu:

- Bapak Drs. Yudian Wahyudi, MA., Ph.D selaku Dekan Fakultas Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- Bapak Drs. A.Yusuf Khoiruddin S.E., M.Si selaku Kaprodi Keuangan Islam sekaligus sebagai Pembimbing Akademik.

- 3. Bapak Slamet Haryono, SE., M.Si selaku Dosen Pembimbing I yang telah banyak memberikan arahan dan bimbingan dalam penyusunan skripsi ini.
- Ibu Sunaryati, S.E., M.Si selaku Dosen Pembimbing II yang telah banyak memberikan masukan dan arahan dalam penyusunan skripsi ini.
- Para Bapak dan Ibu Dosen KUI yang selama ini telah banyak membagi dan memberikan ilmu pengetahuan.
- Mas Habib dan M' Tiwi yang telah menjalin kerjasama dengan baik selama ini.
- Ibunda tercinta Sumarti (Almh) yang sangat mulia atas segala tauladan semasa hidupnya, serta Ayahanda Kasdi yang selalu memberikan do'a serta dukungan baik moril maupun materiil kepada penyusun.
- 8. Kakak-kakakku (K' Malik, M' Umi dan M' Lestari), yang selalu memberikan motivasi yang tiada henti-hentinya serta selalu mengundang rasa kerinduan di dalam dada. Serta keponakan-keponakanku (Dadex Anis, Amrin, Isna dan Farhan), yang selalu membuat suasana dalam keluarga menjadi ramai dan ceria.
- 9. Sahabat-sahabat sejatiku di KUI 1 '03 (Jreng Imaz, Susana, L3ni, Nanas, Ria, Wiwid, Uyunk, Ari, Ni2k, Mumus, Shinta, Asmie, Dian My, dll) yang selalu memberikan semangat dan motivasi untuk selalu berjuang menuju kesuksesan, serta para sahabat di KUI 2 '03 (Fajar SK, Budi, Fajar Caqie, Adnan, Jami', Dewi, Atik, Afiqoh, Dian N, dll) atas diskusi-diskusi dan transformasi ilmunya selama ini.

- 10. Teman-teman di kos Safira (3-a, Bonang, Dina, Endanx, Erni dan Tari) yang selalu bersama baik dalam suka maupun duka.
- 11. Teman-teman KKN '60 (Y-Nee, M' Oelfa, Ari, Imah, Pak Boz, Fathur, Firdaus, Hendri, Alfein, dll) yang telah mengajarkan indahnya sebuah kebersamaan, semoga tali silaturahmi kita akan selalu terjaga.
- 12. Seluruh teman maupun sahabat yang tidak bisa disebutkan satu persatu, khususnya teman-teman BEM-PS KUI, teman-teman KOPMA serta teman-teman seorganisasi lainnya, tanpa kalian alangkah sepinya duniaku.

Yogyakarta, 15 Jumadil Tsaniyah 1428 H 30 Juli 2007 M

Penyusun

Tuti Alawiyah NIM 03390577

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	Nama
e wake fan de groed selver wiedsten waren it is ont semen	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	ba'	b	be
ت	ta'	t	te
ث	sa'	Š	es (dengan titik di atas)
ح	jim	j	je
۲	ha'	h.	ha (dengan titik di bawah)
Ċ	kha	kh	ka dan ha
7	dal	d	de
ż	zal	ż	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	er
ز	zai	Z	zet
س	sin	S S	es
ů	syin	sy	es dan ye
ص	sad	Ş	es (dengan titik di bawah)
ض	dad	d	de (dengan titik di bawah)
ط	ta	į.	te (dengan titik di bawah)
ظ	za	Z	zet (dengan titik di bawah
ع	'ain		koma terbalik di atas
غ	gain	g	ge
ف	fa	f	ef
ق	qaf	q	qi
ك	kaf	k	ka

J	lam	1	'el
م	mim www	m	'em
ن	nun su	n	'en
و	wawu	w	W
٥	ha'	h	ha
۶	hamzah	6	apostrof
ي	ya wa	У	ye

B. Konsonan Rangkap Karena Syaddah ditulis Rangkap

متعدّدة	ditulis	Muta'addidah
عدّة	ditulis	ʻiddah

C. Ta' marbutah di Akhir Kata

1. Bila dimatikan ditulis h

حكمة	ditulis	Hikmah
علة	ditulis	ʻillah

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 dengan kata sandang 'al', maka ditulis dengan h.

كرامة الاؤلياء	ditulis	Karamah
		al-auliya'
زكا ةالفطر	ditulis	Zakah al-fitri

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

	Fathah	ditulis	а
	Kasrah	ditulis	I
,	Dammah	ditulis	U

Fathah ditulis fa'ala ذكِر Kasrah ditulis zukira ditulis

Dammah Yazhabu

E. Vokal Panjang

فعَل

Fathah + alif ditulis jahiliyyah ditulis جَا هلية Fathah + ya' mati ditulis A ditulis Tansa Kasrah + ya' mati ditulis I karim ditulis كويم ditulis U Dammah + wawu mati ditulis فروض furud

F. Vokal Rangkap

1	Fathah + ya mati	ditulis	Ai
	بَيْنكم	ditulis	Bainakum
2	Fathah + wawu mati	ditulis	Au

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata dipisahkan dengan apostrof

اانتم	Ditulis	a'antum
اعدت	Ditulis	u'iddat
لئن شكر تم	Ditulis	lain syakartum

H. Kata Sandang Alif + Lam

Bila diikuti huruf *Qamariyyah* dan huruf *Syamsiyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal "al"

القر ان	ditulis	al-Qur'an
الشمس	ditulis	al-Syams

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya.

ذوي الفروض	ditulis	zawi al-furud
ا هل الستة	ditulis	ahl al-sunnah

DAFTAR ISI

·	Ialaman
HALAMAN JUDUL	i
NOTA DINAS PEMBIMBING	ii
PENGESAHAN	iv
SURAT PERNYATAAN	V
ABSTRAK	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
MOTTO	viii
KATA PENGANTAR	ix
PEDOMAN TRANSLITERASI	xii
DAFTAR ISI	xvi
DAFTAR TABEL	xxi
DAFTAR GAMBAR	xxii
BABI: PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Pokok Masalah	6
C. Tujuan dan Kegunaan	6
D. Telaah Pustaka	8
E. Hipotesis	12
F. Metode Penelitian	13
G. Sictematika Pembahasan	21

BAB II :	RUANG LINGKUP BANK SYARIAH DAN FAKTOR-FAKTOR
	YANG MEMPENGARUHI PROFITABILITAS BANK
	SYARIAH.
	A. Bank Syariah
	1. Pengertian Bank Syariah
	Sejarah Berdirinya Bank Syariah
	3. Peranan Bank Syariah
	4. Tujuan dan Strategi Bank Syariah
	B. Pembiayaan
	1. Pengertian Pembiayaan
	2. Jenis-jenis Pembiayaan
	C. Risiko
	I. Pengertian Risiko
	2. Jenis-jenis Risiko pada Bank Syariah
	3. Pengaruh Risiko Pembiayaan terhadap Profitabilitas 38
	4. Manajemen Risiko Bank Syariah
	D. Tingkat Likuiditas Bank Syariah
	1. Pengertian Likuiditas
	2. Rasio Likuiditas
	3. Pengaruh FDR terhadap Profitabilitas
	E. Manajemen Permodalan Bank Syariah
	1. Pengertian Modal

2. Fungsi Modal Bank....

45

	3. Sumber-Sumber Permodalan Bank Syariah	46
	4. Rasio Kecukupan Modal Bank Syariah	47
	5. Aktiva Tertimbang Menurut Risiko (ATMR)	
	Bank Syariah	49
	6. Pengaruh Capital Adequacy Ratio	
	terhadap Profitabilitas	50
	F. Tingkat Profitabilitas Bank	
	1. Pengertian Profitabilitas	51
	2. Pengukuran Profitabilitas Bank	51
BAB III	: GAMBARAN UMUM BANK SYARIAH MANDIRI, BA	NK
	MUALAMAT INDONESIA DAN BANK SYARIAH ME	EGA
	INDONESIA.	
	A. Bank Syariah Mandiri	
	1. Sejarah Berdirinya	53
	2. Visi, Misi dan Tujuan	55
	3. Sumber Daya Insani	56
	4. Struktur Organisasi	58
	5. Perkembangan Keuangan	59
	B. Bank Muamalat Indonesia	
	1. Sejarah Berdirinya	60
	2. Visi, Misi dan Tujuan	63
	3. Sumber Daya Insani	63

	4. Struktur Organisasi	65
	5. Perkembangan Keuangan	68
	C. Bank Syariah Mega Indonesia	
	1. Sejarah Berdirinya	69
	2. Sumber Daya Insani	70
	3. Perkembangan Keuangan	71
BAB IV:	ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	
A.	Analisis Data	
	1. Uji Asumsi Klasik	
	a. Uji Normalitas	74
	b. Uji Multikolinearitas	76
	c. Uji Autokorelasi	78
	d. Uji Heteroskedastisitas	79
	2. Analisis Regresi Linear Berganda	
	a. Uji Parsial	80
	b. Uji Serentak	82
В.	Pengujian Hipotesis	
	Pengujian Hipotesis Pertama	83
	2. Pengujian Hipotesis Kedua	84
	3. Pengujian Hipotesis Ketiga	85
	Pengujian Hipotesis Keempat	85

BAB V : PENUTUP

A. Kesimpulan	87
B. Saran	88
DAFTAR PUSTAKA	89
I AMDIDANI I AMDIDANI	



DAFTAR TABEL

Н	alaman
Tabel 3.1 Struktur Organisasi BSM	58
Tabel 3.2 Ikhtisar Keuangan BSM	59
Tabel 3.3 Ihktisar Keuangan BMI	68
Tabel 4.1 Uji Normalitas dengan K-S	76
Tabel 4.2 Uji Multikolinearitas	77
Tabel 4.3 Uji Autokorelasi	78
Tabel 4.4 Uji Heteroskedastisitas dengan rank Spearman	79
Tabel 4.5 Uji t	. 80
Tabel 4.6 Uji F	82
Tabel 4.7 Model Summary	83

DAFTAR GAMBAR

. I	Halamaı
Gambar 3.1 Bagan Organisasi BMI	66
Gambar 4.1 Grafik Normal P-Plot.	75



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Memperoleh keuntungan merupakan tujuan utama berdirinya suatu badan usaha, baik badan usaha yang berbentuk Perseroan Terbatas, Yayasan maupun bentuk-bentuk perseroan lainnya. Bank syariah merupakan suatu badan usaha yang berbentuk Perseroan Terbatas yang juga mempunyai tujuan memperoleh keuntungan atau profitabilitas. Profitabilitas adalah kemampuan perusahaan memperoleh laba atau keuntungan dalam hubungannya dengan pembiayaan, total aktiva maupun modal sendiri. 2

Profitabilitas juga merupakan salah satu pengukur dari kinerja sebuah perbankan. Perbankan yang mempunyai profitabilitas bagus maka kelangsungan hidup bank tersebut akan terjamin, namun sebaliknya jika bank mempunyai profitabilitas buruk maka kelangsungan hidup bank tidak akan bertahan lama, karena bank tersebut tidak mampu untuk memenubi biayabiaya operasionalnya seperti membayar gaji karyawan dan biaya-biaya lainnya. Selain itu minimnya tingkat profitabilitas juga akan membuat bank sulit untuk mengembangkan usahanya.

Mengingat begitu pentingnya profitabilitas dalam sebuah perbankan, maka dirasa perlu untuk dilakukan sebuah penelitian mengenai faktor-faktor

¹ Kasmir, Manajemen Perbankan (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2004), hlm. 1.

² Agus Sartono, *Manajemen Keuangan Teori dan Aplikasi* (Yogyakarta : BPFE, 2001), hlm. 122.

yang dapat mempengaruhi tinggi rendahnya tingkat profitabilitas dalam sebuah perbankan. Menurut Guru et al. sebagaimana dikutip oleh Antariksa, faktor penentu profitabilitas dibagi menjadi dua kategori utama, yaitu faktor penentu internal (likuiditas dan kecukupan modal) dan faktor penentu eksternal (kepemilikan, ukuran bank dan kondisi ekonomi).³ Selain itu tingkat profitabilitas juga dipengaruhi oleh beberapa risiko yaitu risiko pembiayaan, risiko likuiditas, dan risiko modal.⁴ Namun dalam penelitian ini hanya diambil tiga faktor yang akan diteliti pengaruhnya terhadap tingkat profitabilitas yaitu risiko pembiayaan, likuiditas dan kecukupan modal, karena ketiganya merupakan faktor yang sering menjadi pemicu utama dari tinggi rendahnya tingkat profitabilitas dalam sebuah perbankan.

Walaupun risiko-risiko baru pada bank sedang naik daun, risiko kredit atau risiko pembiayaan tetap menjadi sumber utama dari penyakit perbankan.⁵ Kegiatan yang paling utama dalam perbankan adalah kegiatan penyaluran dana atau pembiayaan karena kegiatan tersebut merupakan sumber pendapatan dan keuntungan terbesar bagi perbankan. Namun pembiayaan juga merupakan jenis kegiatan yang sering menjadi penyebab utama bank menghadapi masalah besar, karena dari setiap pembiayaan yang disalurkan mengandung suatu risiko, yakni risiko pembiayaan.

³ Riki Antariksa, "Pengaruh Risiko Likuiditas Terhadap Profitabilitas (Studi Kasus pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk)," *Jurnal Ekonomi Keuangan dan Bisnis Islami*, Vol. 2, No. 2 (April – Juni 2006), hlm. 5.

⁴ Muhammad, *Manajemen Bank Syariah* (Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2002), hlm. 309.

⁵ Tedy Fardiansyah, Refleksi dan Strategi Penerapan Manajemen Risiko Perbankan Indonesia (Jakarta: PT Elex Media Komputindo, 2006), hlm. 82.

Risiko pembiayaan adalah risiko yang muncul manakala bank tidak dapat memperoleh kembali tagihannya atas pinjaman yang diberikan atau investasi yang sedang dilakukannya. Rasio risiko pembiayaan yang digunakan dalam penelitian ini adalah *credit risk ratio* yang membandingkan antara kredit macet terhadap total pembiayaan yang disalurkan. Risiko dalam konteks perbankan merupakan suatu kejadian potensial, baik yang dapat diperkirakan maupun yang tidak dapat diperkirakan yang berdampak negatif terhadap profitabilitas. Jadi jika risiko pembiayaannya turun maka profitabilitas akan naik dan sebaliknya jika risiko pembiayaannya naik maka profitabilitas akan menurun, hal ini disebabkan karena besarnya risiko pembiayaan mengindikasikan bahwa kredit macet yang dimiliki oleh bank juga besar, sehingga hal ini akan meningkatkan besarnya cadangan penghapusan utang yang kemudian akan mengurangi profitabilitas bank.

Profitabilitas sebuah perbankan juga dipengaruhi oleh tingkat likuiditasnya. Pemicu utama kebangkrutan yang dialami oleh bank, baik yang besar maupun yang kecil bukanlah karena kerugian yang dideritanya, melainkan lebih kepada ketidakmampuan bank memenuhi kebutuhan likuiditasnya. Financing to deposit ratio (FDR) merupakan salah satu rasio dari likuiditas bank. FDR merupakan suatu rasio yang menunjukkan kemampuan suatu bank di dalam menyediakan dana kepada para debiturnya

⁶ Muhammad, Manajemen Bank Syariah, hlm. 310.

 $^{^7}$ Adiwarman A. Karim, Bank Islam Analisis Fiqh dan Keuangan (Jakarta : PT. Raja Grafindo Persada, 2004), hlm. 255.

⁸ Muhammad, Manajemen Bank Syariah, hlm. 311.

dengan dana yang dimiliki oleh bank yang dapat dikumpulkan dari masyarakat atau sebaliknya rasio *FDR* ini akan menunjukkan pada kemampuan suatu bank untuk melunasi dana para deposannya dengan menarik kembali kredit yang telah diberikan. Semakin tinggi rasio *FDR* akan memberikan indikasi semakin tingginya tingkat profitabilitas bank. Hal ini disebabkan karena jumlah pembiayaan yang disalurkan juga besar yang nantinya diharapkan akan memberikan tingkat keuntungan yang besar pula bagi pihak bank. Batas minimal angka *FDR* menurut ketentuan Bank Indonesia adalah sekitar 80 %. Sedangkan batas maksimalnya adalah sebesar 110 %.

Selain itu, faktor yang sering menjadi pemicu utama dari tinggi rendahnya tingkat profitabilitas dalam sebuah perbankan adalah tingkat kecukupan modal. Tingkat kecukupan modal bank dinyatakan oleh suatu rasio tertentu yang disebut sebagai rasio kecukupan modal (Capital Adequacy Ratio, CAR). CAR merupakan alat analisis yang digunakan untuk mengetahui berapa jumlah modal yang memadai untuk menunjang kegiatan operasionalnya dan cadangan untuk menyerap kerugian yang mungkin terjadi. Rasio ini dapat diukur dengan membandingkan modal dengan Aktiva Tertimbang Menurut Risiko (ATMR). Berdasarkan Peraturan BI No. 3/21.PBI/2001 tanggal 13 Desember 2001 tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum, bank wajib memenuhi rasio kecukupan modal

⁹ Teguh Podjo Muljono, Bank Budgeting (Yogyakarta: BPFE, 1996), hlm. 431.

¹⁰ Lukman Dendawijaya, Manajemen Perbankan (Jakarta: Ghalia Indonesia, 2000), hlm. 118-119.

(CAR) sebesar 8 %, sejak akhir Desember 2001. 11 Jika rasio ini semakin besar, maka tingkat profitabilitas bank juga akan meningkat. 12

Mengingat begitu pentingnya manajemen dalam memahami faktorfaktor yang mempengaruhi kinerja keuangan, khususnya yang menyangkut
masalah profitabilitas, maka dirasa perlu untuk melakukan penelitian terhadap
topik ini. Bank yang dipilih dalam penelitian ini adalah bank-bank syariah
yang ada di Indonesia yang sampelnya adalah Bank Syariah Mandiri, Bank
Muamalat Indonesia dan Bank Syariah Mega Indonesia. Ketiga bank syariah
tersebut dipilih karena ketiganya merupakan bank syariah terbesar yang ada di
Indonesia yang data-data laporan keuangannya mudah diakses dan tersedia
secara lengkap di internet.

Berdasarkan latar belakang di atas, maka penyusun merasa tertarik untuk mengangkat judul penelitian mengenai "PENGARUH RISIKO PEMBIAYAAN (CREDIT RISK RATIO), FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR) dan CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR) TERHADAP TINGKAT PROFITABILITAS PADA BANK-BANK SYARIAH DI INDONESIA"

¹¹ Direktorat Perizinan dan Informasi Perbankan, Booklet Perbankan Indonesia (Jakarta: Bank Indonesia, 2002), hlm. 23.

¹² Mudrajad Kuncoro dan Suhardjono, Manajemen Perbankan: Teori dan Aplikasi (Yogyakarta: BPFE, 2002), hlm. 569-573.

B. Pokok Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas dan untuk memperjelas arah penelitian, maka masalah dalam penelitian yang penyusun rumuskan adalah :

- 1. Apakah terdapat pengaruh antara credit risk ratio terhadap tingkat profitabilitas pada bank-bank syariah di Indonesia?
- 2. Apakah terdapat pengaruh antara financing to deposit ratio terhadap tingkat profitabilitas pada bank-bank syariah di Indonesia?
- 3. Apakab terdapat pengaruh antara capital adequacy ratio terhadap tingkat profitabilitas pada bank-bank syariah di Indonesia?
- 4. Apakah terdapat pengaruh antara credit risk ratio, financing to deposit ratio dan capital adequacy ratio secara bersama-sama terhadap tingkat profitabilitas pada bank-bank syariah di Indonesia?

C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Berdasarkan permasalahan yang dirumuskan di atas maka tujuan penelitian yang hendak dicapai dalam penelitian ini adalah :

- a. Untuk menjelaskan apakah terdapat pengaruh antara credit risk ratio terhadap tingkat profitabilitas pada bank-bank syariah di Indonesia?
- b. Untuk menjelaskan apakah terdapat pengaruh antara financing to deposit ratio terhadap tingkat profitabilitas pada bank-bank syariah di Indonesia?

- c. Untuk menjelaskan apakah terdapat pengaruh antara capital adequacy ratio terhadap tingkat profitabilitas pada bank-bank syariah di Indonesia?
- d. Untuk menjelaskan apakah terdapat pengaruh antara credit risk ratio, financing to deposit ratio dan capital adequacy ratio secara bersamasama terhadap tingkat profitabilitas pada bank-bank syariah di Indonesia?

2. Kegunaan Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat antara lain :

a. Bagi bank-bank syariah di Indonesia khususnya Bank Syariah Mandiri, Bank Muamalat Indonesia dan Bank Syariah Mega Indonesia.
Penelitian ini diharapkan mampu memberikan sumbangan pemikiran tentang pengaruh credit risk ratio, financing to deposit ratio dan capital adequacy ratio terhadap tingkat profitabilitas.

b. Bagi Ilmu Pengetahuan

Penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai bahan informasi untuk penelitian lebih lanjut yang berkaitan dengan faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas pada sebuah perbankan.

c. Bagi Peneliti

Penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan dan sarana dalam menerapkan teori-teori yang pernah diperoleh di bangku kuliah.

D. Telaah Pustaka

Beberapa karya ilmiah yang berhasil penyusun jumpai berkaitan dengan judul penelitian ini adalah penelitian yang dilakukan oleh Riki Antariksa tentang pengaruh risiko likuiditas terhadap profitabilitas pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk. Dengan analisis uji kausalitas granger, Riki Antariksa memasukkan variabel bebasnya yaitu *liquid to total assets, liquid assets to deposits* dan *financing to deposit ratio*. Sedangkan variabel terikatnya adalah *return on assets* dan *return on equity*. Hasil penelitian tersebut menyatakan bahwa secara statistik risiko likuiditas yang diwakili oleh ketiga rasio di atas berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas. Pengaruh tersebut adalah dalam selang waktu dan musiman.¹³

Perbedaan penelitian ini dengan penelitian yang dilakukan oleh Antariksa di atas yaitu terletak pada penggunaan variabel independen, objek penelitian dan alat uji statistiknya. Jika penelitian yang dilakukan oleh Antariksa variabel independennya adalah risiko likuiditas, objeknya adalah Bank Muamalat Indonesia dan alat uji statistiknya adalah uji kausalitas granger, maka dalam penelitian ini variabel independen yang digunakan adalah *CRR*, *FDR*, *CAR* dan objeknya adalah BSM, BMI dan BSMI sedangkan uji statistik yang digunakan dalam penelitian ini adalah uji regresi linear berganda.

¹³ Riki Antariksa, "Pengaruh Risiko Likuiditas Terhadap Profitabilitas (Studi Kasus pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk)," *Jurnal Ekonomi Keuangan dan Bisnis Islami*, Vol. 2, No. 2 (April – Juni 2006), hlm. 1-16.

Penelitian berikutnya adalah penelitian yang dilakukan oleh Rini Astuti tentang pengaruh manajemen *asset* dan manajemen utang terhadap profitabilitas. Penelitian tersebut menggunakan alat uji analisis regresi linear berganda. Hasil dari penelitian tersebut menyatakan bahwa koefisien korelasi antara manajemen *asset* dan manajemen utang secara bersama-sama terhadap profitabilitas adalah sebesar 0,294 dengan tingkat signifikansi sebesar 0,337. Ini mengindikasikan bahwa terdapat tingkat hubungan yang cukup dan tidak signifikan secara statistik. ¹⁴

Perbedaan penelitian ini dengan penelitian yang dilakukan oleh Rini Astuti di atas terletak pada penggunaan variabel independen dan objek penelitiannya. Jika Rini Astuti menggunakan manajemen asset dan manajemen utang sebagai faktor yang mempengaruhi profitabilitas, yang objeknya adalah Bursa Efek Jakarta, maka dalam penelitian ini digunakan rasio *CRR*, *FDR* dan *CAR* sebagai faktor yang mempengaruhi profitabilitas, yang objeknya adalah BSM, BMI dan BSMI.

Selanjutnya, penelitian yang dilakukan oleh Depita Apriani Mulyana tentang pengaruh risiko kredit terhadap profitabilitas pada Bank Negara Indonesia (BNI) 46 Tbk . Penelitian tersebut menggunakan alat uji analisis regresi linear sederhana. Hasil yang diperoleh adalah koefisien korelasi antara risiko kredit terhadap profitabilitas adalah sebesar -0,955. Koefesien determinasinya sebesar 91,20 % yang artinya pengaruh risiko kredit terhadap

¹⁴ Rini Astuti, "Pengaruh Manajemen Assets dan Utang Terhadap Profitabilitas (Studi Kasus pada Perusahaan Tekstil yang Listing di Bursa Efek Jakarta (BEJ))," Skripsi tidak dipublikasikan, Universitas Negeri Yogyakarta, (2004).

profitabilitas bernilai negatif, berbanding terbalik dan sangat kuat dan tingkat pengaruhnya sebesar 91,20 %, sedangkan di dalam pengujian hipotesis dengan menggunakan uji t didapatkan nilai t hitung sebesar -7,167 sedangkan nilai t tabel sebesar -2,5706 dimana –t hitung < -t tabel yang artinya Ho ditolak, dan H1 diterima yang berarti risiko kredit berpengaruh terhadap profitabilitas pada bank BNI 46 Tbk. ¹⁵

Perbedaan penelitian ini dengan penelitian yang dilakukan oleh Depita Apriani Mulyana yaitu terletak pada penggunaan variabel independen dan objeknya. Jika penelitian yang dilakukan oleh Depita Apriani Mulyana menggunakan hanya satu variabel independen yaitu risiko pembiayaan sebagai faktor yang mempengaruhi profitabilitas, yang objeknya adalah bank BNI 46 Tbk., maka dalam penelitian ini digunakan tiga variabel independen yaitu *CRR*, *FDR* dan *CAR* sebagai faktor yang mempengaruhi profitabilitas, yang objeknya adalah BSM, BMI dan BSMI.

Penelitian oleh Siti Sulastri tentang pengaruh financing to deposit ratio, capital adequacy ratio dan dana pihak ketiga terhadap tingkat profitabilitas pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Penelitian tersebut menggunakan Model Linear Dinamik yang spesifikasi model estimasinya menggunakan Autoregressive Distributed Lag. Hasil penelitian yang dicapai menunjukkan bahwa dari ketiga variabel bebas tersebut hanya variabel CAR yang berpengaruh secara positif dan signifikan dalam jangka pendek terhadap

Depita Apriani Mulyana, "Pengaruh Risiko Kredit terhadap Profitabilitas pada Bank Negara Indonesia Tbk," http://digilib.unikom.ac.id/go.php?id=jbptunikompp-gdl-s1-2006-depitaapri-2961, akses 15 Mei 2006.

tingkat profitabilitas, sedangkan variabel FDR dan DPK tidak mempunyai pengaruh yang signifikan.¹⁶

Perbedaan penelitian ini dengan penelitian yang dilakukan oleh Siti Sulastri di atas yaitu terletak pada penggunaan komposisi variabel independen, objek penelitian, periode waktu dan alat uji statistiknya. Jika penelitian yang dilakukan oleh Siti Sulastri variabel independennya adalah FDR, CAR dan DPK, yang objek penelitiannya adalah Bank Muamalat Indonesia dan periode waktunya mulai dari tahun 1993 sampai tahun 2002 sedangkan alat uji statistik yang digunakan adalah Model Linear Dinamik, maka dalam penelitian ini variabel independen yang digunakan adalah CRR, FDR, CAR, yang objek penelitiannya adalah BSM, BMI dan BSMI sedangkan periode waktunya mulai dari tahun 2004 sampai tahun 2007 serta alat uji yang digunakan adalah regresi linear berganda.

Penelitian juga dilakukan oleh Riyanah tentang pengaruh non performing financing, debt to equity ratio dan financing to deposit ratio terhadap tingkat profitabilitas pada BMT Mitra Usaha Mulia Yogyakarta. Hasil penelitian tersebut menunjukkan bahwa secara parsial variabel NPF berpengaruh negatif terhadap profitabilitas dengan nilai t hitung -4,020 dan tingkat signifikansi 0,000. Ini berarti bahwa semakin besar rasio NPF, maka profitabilitas akan menurun. Variabel DTE menghasilkan t hitung -1,664 dengan tingkat signifikansi 0,106, artinya variabel DTE tidak berpengaruh

¹⁶ Siti Sulastri, "Analisis Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Financing to Deposit Ratio dan Dana Pihak Ketiga terhadap Tingkat Profitabilitas pada PT Bank Muamalat Indonesia Tbk," *Jurnal Share*, Vol. 2, No. 1 (Agustus 2005), hlm. 47-66.

terhadap profitabilitas keuangan. Variabel *financing to deposit ratio* berpengaruh positif terhadap profitabilitas dengan nilai t hitung 2,065 dengan tingkat signifikansinya 0,047. Hal ini menunjukkan bahwa semakin besar rasio *FDR* maka profitabilitas akan semakin meningkat.¹⁷

Perbedaan penelitian ini dengan penelitian yang dilakukan oleh Riyanah di atas yaitu terletak pada penggunaan komposisi variabel independen dan objek penelitiannya. Jika penelitian yang dilakukan oleh Riyanah variabel independennya adalah non performing financing, debt to equity ratio dan financing to deposit ratio dan objek penelitiannya adalah BMT Mitra Usaha Mulia Yogyakarta, maka dalam penelitian ini variabel independen yang digunakan adalah CRR, FDR, CAR, dan objek penelitiannya adalah BSM, BMI dan BSMI.

E. Hipotesis

Dengan mengacu pada pokok masalah dan kerangka teoritik di atas, maka dapat diajukan hipotesis penelitian sebagai berikut :

- H1: Terdapat pengaruh yang negatif dan signifikan antara credit risk ratio terhadap tingkat profitabilitas pada bank-bank syariah di Indonesia.
- H2: Terdapat pengaruh yang positif dan signifikan antara financing to deposit ratio terhadap tingkat profitabilitas

¹⁷ Riyanah, "Pengaruh Non Performing Financing, Debt to Equity Ratio dan Financing to Deposit Ratio terhadap Tingkat Profitabilitas pada BMT Mitra Usaha Mulia Yogyakarta," skripsi tidak dipublikasikan, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2007.

pada bank-bank syariah di Indonesia.

 H3: Terdapat pengaruh yang positif dan signifikan antara capital adequacy ratio terhadap tingkat profitabilitas pada bank-bank syariah di Indonesia.

4. H4: Terdapat pengaruh yang signifikan antara credit risk ratio, financing to deposit ratio dan capital adequacy ratio secara bersama-sama terhadap tingkat profitabilitas pada bank-bank syariah di Indonesia.

F. Metode Penelitian

1. Jenis Penelitian

Jenis penelitian ini berdasarkan datanya termasuk penelitian kuantitatif. Penelitian kuantitatif adalah penelitian yang datanya berbentuk angka. 18

2. Tehnik Pengambilan Sampel

Tehnik pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan metode *purposive sampling*, yaitu tehnik penentuan sampel dengan pertimbangan tertentu dari peneliti.¹⁹ Kriteria yang digunakan dalam penelitian ini adalah bank-bank syariah terbesar di Indonesia yang datadata laporan keuangannya mudah diakses dan tersedia secara lengkap di internet.

¹⁸ Sugiyono, Statistika untuk Penelitian (Bandung: ALFABETA, 2005), hlm. 15.

¹⁹ Ibid., hlm. 61.

Bank-bank syariah yang memenuhi kriteria di atas adalah Bank Syariah Mandiri, Bank Muamalat Indonesia dan Bank Syariah Mega Indonesia. Sedangkan periode penelitian yang diambil adalah mulai triwulan ketiga tahun 2004 sampai triwulan pertama tahun 2007. Periode tersebut dimulai pada triwulan ketiga tahun 2004 karena salah satu objek penelitian yaitu Bank Syariah Mega Indonesia mulai beroperasi ke sistem syariah pada bulan Agustus 2004, sehingga laporan keuangannya mulai tersedia pada bulan september atau triwulan ketiga tahun 2004. Dari periode tersebut diperoleh jumlah sampel sebanyak 33 sampel.

3. Sumber Data Penelitian

Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder yaitu data yang telah tersedia dan bersifat runtun waktu (time series). Data tersebut adalah laporan keuangan triwulanan Bank Muamalat Indonesia, Tbk., Bank Syariah Mandiri dan Bank Syariah Mega Indonesia serta profil bank-bank tersebut yang diperoleh dari situs www.bi.go.id, www.syariahmandiri.eo.id, www.muamalatbank.com dan dari sumbersumber yang lainnya.

4. Definisi Operasional Variabel dan Pengukurannya

Variabel adalah gejala yang menjadi fokus peneliti untuk diamati.²⁰
Sesuai dengan judul yang ada maka dalam penelitian ini terdapat dua variable, yaitu:

²⁰ Ibid., hlm. 2.

a. Variabel Dependen

Variabel dependen adalah variabel yang dipengaruhi atau yang menjadi akibat karena adanya variabel bebas.²¹ Variabel dependen vang digunakan dalam penelitian ini adalah rasio Return On Assets (ROA) yang mengukur kemampuan bank menghasilkan laba bersih berdasarkan tingkat asset tertentu. ROA dapat diukur dengan membandingkan antara net profit dengan total assets.

b. Variabel Independen

Variabel independen adalah variabel yang menjadi sebab timbulnya atau berubahnya variabel dependen. Jadi variabel independen adalah variabel yang mempengaruhi.²² Variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini adalah:

- 1) Credit Risk Ratio merupakan rasio untuk mengukur risiko terhadap pembiayaan yang disalurkan dengan membandingkan kredit macet dengan total loans. Pengukuran credit risk ratio (CRR) yaitu dengan membandingkan antara kredit macet dengan total loans²³
- 2) Financing to Deposit Ratio yaitu rasio yang menunjukkan kemampuan suatu bank di dalam menyediakan dana kepada para debiturnya dengan dana yang dimiliki oleh bank yang dapat dikumpulkan dari masyarakat. Rasio ini dapat diukur dengan

²¹ Sugiyono, Statistika untuk Penelitian, hlm. 3.

²² *Ibid.*, hlm. 3.

²³ Kasmir, Manajemen Perbankan, hlm. 274.

membandingkan antara total pembiayaan dengan total dana pihak ketiga dan ekuitas.

3) Capital Adequacy Ratio yaitu rasio yang menunjukkan kewajiban penyediaan modal minimum yang harus dipertahankan oleh setiap bank sebagai suatu proporsi tertentu dari aktiva tertimbang menurut risiko. Capital Adequacy Ratio dapat diukur dengan membandingkan antara modal dengan Aktiva Tertimbang Menurut Risiko (ATMR).

5. Tehnik Analisa Data

Data kuantitatif yang diperoleh dalam penelitian ini akan dianalisis dengan menggunakan alat analisis regresi linear berganda melalui program SPSS for Windows.

Selanjutnya agar model regresi dapat diterapkan maka ada beberapa syarat yang harus dipenuhi yaitu :

a. Uji Asumsi Regresi

1) Uji Normalitas

Uji normalitas ditujukan guna mengetahui apakah dalam sebuah model regresi variabel dependen, variabel independen atau kedua-duanya mempunyai distribusi normal atau tidak. Model regresi yang baik adalah distribusi data normal atau mendekati normal. Ada dua analisis yang digunakan dalam penelitian ini untuk menguji normalitas data, yaitu :

²⁴ Singgih Santoso, Buku Latihan SPSS Statistik Parametrik (Jakarta: PT. Elex Media Komputindo, 2000), hlm. 212.

a) Analisis Grafik

Analisis ini digunakan untuk mendeteksi kenormalitasan data dengan melihat penyebaran data atau titik pada sumbu diagonal dari grafik normal plot. Dasar pengambilan keputusan adalah jika data atau titik menyebar di sekitar garis diagonal dan mengikuti arah garis diagonal, maka model regresi memenuhi asumsi normalitas, namun jika data menyebar jauh dari garis diagonal dan tidak mengikuti arah garis diagonal, maka model regresi tidak memenuhi asumsi normalitas.²⁵

b) Analisis Statistik

Uji statistik yang digunakan untuk menguji normalitas data adalah uji statistik non-parametrik *Kolmogorov-Smirnov* (K-S).

Uji K-S dilakukan dengan membuat hipotesis: 26

Ho = Data residual berdistribusi normal

Ha = Data residual tidak berdistribusi normal

Untuk menerima atau menolak Ho di atas dapat menggunakan dasar pengambilan kesimpulan yaitu dengan membandingkan antara nilai *Asyimp. Sig. (2-tailed)* dengan tingkat alpha yang ditetapkan (5 %). Kriteria yang digunakan yaitu Ho diterima

²⁶ Imam Ghozali, Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS (Semarang: Badan Penerbit UNDIP, 2003), hlm. 114.

²⁵ Ibid., hlm. 214.

apabila nilai *Asyimp. Sig. (2-tailed)* > dari tingkat alpha yang ditetapkan (5 %).²⁷

2) Uji Heteroskedastisitas

Heteroskedastisitas yaitu terjadinya ketidaksamaan varian dari residual satu pengamatan ke pengamatan yang lain. Model regresi yang baik adalah tidak terjadi heteroskedastisitas. Apabila asumsi tidak terjadinya heteroskedastisitas ini tidak dipenuhi, maka penaksir menjadi tidak lagi efisien baik dalam sampel kecil maupun besar dan estimasi koefisien dapat dikatakan menjadi kurang akurat. Pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini untuk mendeteksi ada tidaknya heteroskedastisitas, yaitu rank korelasi dari Spearman. pengambilan kesimpulannya dengan Adapun dasar yaitu membandingkan antara signifikansi (nilai probabilitas) dengan tingkat alpha yang ditetapkan (0,05). Jika signifikansi > dari alpha, maka dapat dinyatakan tidak terjadi heteroskedastisitas di antara data pengamatan tersebut, namun jika signifikansi < dari alpha, maka dapat dinyatakan terjadi heteroskedastisitas di antara data pengamatan.²⁸

3) Uji Multikolinearitas

Pengujian ini bertujuan untuk menguji apakah pada model regresi ditemukan adanya korelasi antar variabel independen. Jika

²⁷ Gunawan Sudarmanto, Analisis Regresi Linear Ganda dengan SPSS (Bandar Lampung: Graha Ilmu, 2004), hlm. 108.

²⁸ Ibid., hlm. 156-157.

terjadi korelasi maka terjadi problem multikolinearitas. Model regresi yang baik seharusnya tidak terjadi korelasi antar variabel independen. Untuk melihat ada tidaknya gejala multikolinearitas ini maka bisa melihat pada tabel *coefficients*, dengan dasar pengambilan kesimpulan sebagai berikut:

- a) Jika nilai VIF (Variance Inflation Factor) di sekitar angka satu dan angka TOLERANCE mendekati satu, maka hal ini menunjukkan tidak terjadi gejala multikolinearitas.
- b) Jika nilai VIF (Variance Inflation Factor) menjauhi angka satu, dan angka TOLERANCE tidak mendekati satu, maka hal ini menunjukkan telah terjadi gejala multikolinearitas.

4) Uji Autokorelasi

Autokorelasi yaitu terjadinya gangguan terhadap data yang bersifat *time series* (data berdasar waktu). Model regresi seharusnya bebas dari autokorelasi, sehingga kesalahan prediksi (selisih data asli dengan data hasil regresi) bersifat bebas untuk tiap nilai X.³⁰ Untuk mendeteksi gejala ini bisa menggunakan tabel *Model Summary*, dengan melihat pada besaran *DURBIN-WATSON*. Dasar pengambilan kesimpulannya adalah sebagai berikut:

a) Angka D-W di bawah -2 berarti ada autokorelasi positif.

²⁹ Singgih Santoso, Buku Latihan SPSS Statistik Parametrik, hlm. 206.

³⁰ Singgih Santoso, Menggunakan SPSS untuk Statistik Parametrik (Jakarta: PT. Elex Media Komputindo, 2005), hlm. 83.

- b) Angka D-W di antara -2 sampai +2, berarti tidak ada autokorelasi.
- c) Angka D-W di atas +2 berarti ada autokorelasi negatif.³¹

b. Analisis Regresi Berganda

Regresi berganda didasarkan pada hubungan fungsional antara dua atau lebih variabel independen dengan satu variabel dependen .

Analisis ini untuk mengetahui bagaimana variabel-variabel dependen dapat diprediksikan melalui variabel independen secara individual.

Analisis ini dapat digunakan untuk memutuskan apakah naik dan turunnya variabel dependen dilakukan dengan menaikkan dan menurunkan keadaan variabel independen.³² Persamaan regresi berganda adalah:³³ $Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3 + \varepsilon$

Keterangan:

Y = tingkat profitabilitas yang diwakili rasio return on assets

a = konstanta

 $b_1, b_2, b_3 = \text{koefisien regresi}$

ε = standar kesalahan

 $X_1 = credit risk ratio$

 X_2 = financing to deposit ratio

X₃ = capital adequacy ratio

³¹ Singgih Santoso, Buku Latihan SPSS Statistik Parametrik, hlm. 219.

³²Sugiyono, Metode Penelitian Bisnis (Bandung: Alfabeta, 2003), hlm. 211.

³³Freddy Rangkuti, Riset Pemasaran (Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama, 2002), hlm. 162.

G. Sistematika Pembahasan

Hasil penelitian ini akan disajikan dalam laporan hasil penelitian yang dirumuskan dalam lima bab :

Bab satu, terdiri dari pendahuluan yang meliputi : latar belakang, pokok masalah, tujuan dan kegunaan penelitian, telaah pustaka, kerangka teoritik, hipotesis, metode penelitian, sistematika pembahasan, rencana daftar isi dan bibliografi.

Bab dua, mendeskripsikan mengenai ruang lingkup bank syariah dan faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas pada bank syariah. Bab ini terdiri dari beberapa sub bab, yaitu pengertian bank syariah, sejarah berdirinya, peranan bank syariah serta tujuan dan strategi bank syariah, kemudian dijelaskan pula mengenai pembiayaan, risiko pembiayaan, tingkat likuiditas bank syariah, tingkat permodalan bank syariah dan tingkat profitabilitas bank syariah.

Bab tiga, berisi gambaran umum dan perkembangan keuangan BSM, BMI dan BSMI. Yang terdiri dari beberapa sub bab, yaitu sejarah berdirinya, visi dan misi, struktur organisasi, sumber daya insani, produk dan layanan serta perkembangan keuangan BSM, BMI dan BSMI dari tahun 2004-2007.

Bab empat, berisikan tentang analisis data dan pembahasan. Analisis tersebut menggunakan regresi linear berganda.

Bab lima adalah penutup yang terdiri dari kesimpulan dan saran-saran dari hasil pengolahan data yang berkaitan dengan penelitian.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

- Hasil uji t untuk variabel CRR adalah sebesar -0,225 dengan tingkat signifikansi sebesar 0,021, hal ini menunjukkan bahwa ada pengaruh yang negatif dan signifikan antara CRR terhadap tingkat profitabilitas (ROA), yang berarti H₁ dalam penelitian ini diterima.
- Hasil uji t untuk variabel FDR adalah sebesar 2,009 dengan tingkat signifikansi sebesar 0,103, hal ini menunjukkan bahwa FDR tidak berpengaruh terhadap tingkat profitabilitas (ROA). Sehingga dapat disimpulkan bahwa H2 dalam penelitian ini ditolak.
- 3. Hasil uji t untuk variabel *CAR* adalah sebesar 0,797, dengan tingkat signifikansi sebesar 0,008, hal ini menunjukkan bahwa ada pengaruh yang positif dan signifikan antara *CAR* terhadap tingkat profitabilitas (*ROA*), yang berarti H3 dalam penelitian ini diterima.
- 4. Dari uji F dihasilkan F hitung sebesar 5,858. Sedangkan besarnya F tabel pada tingkat alpha 0,05 dengan dfl 3 dan df2 29 yaitu sebesar 2,93. Karena F hitung > F tabel, yaitu 5,858 > 2,93, maka dapat diambil kesimpulan bahwa variabel independen CRR, FDR dan CAR secara bersama-sama mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap tingkat profitabilitas (ROA), yang berarti H4 dalam penelitian ini diterima.

B. Saran

- Untuk Manajemen Bank-bank Syariah di Indonesia khususnya yang menjadi sampel dalam penelitian ini yaitu BSM, BMI dan BSMI.
 - a. Lebih hati-hati dan lebih cermat dalam menganalisis pembiayaan, sehingga kemungkinan terjadinya risiko pembiayaan dapat diantisipasi.
 - b. Meningkatkan FDR, ini dapat berarti meningkatkan pembiayaan dan dana pihak ketiga secara proporsional, sehingga fungsi sebenarnya dari bank syariah dapat dilihat, dimana FDR yang tinggi mencerminkan berjalannya fungsi intermediasi bank syariah bagi masyarakat.
 - c. Mempertahankan CAR agar tetap di atas batas minimum yang ditetapkan sehingga tingkat profitabilitas bank syariah juga akan tetap terjaga.

2. Untuk penelitian selanjutnya:

- a. Diperlukan data tambahan untuk mengetahui pengaruh sesungguhnya dari CRR, FDR dan CAR terhadap profitabilitas bank-bank syariah di Indonesia yang mencakup : waktu yang lebih panjang dan sampel bank-bank syariah yang lebih banyak.
- Mempertimbangkan untuk melakukan pengujian rasio-rasio keuangan lain yang kemungkinan berpengaruh terhadap profitabilitas.

DAFTAR PUSTAKA

Al-Qur'an

Depag RI, Al-qur'an dan Terjemahnya, Bandung: CV. Diponegoro, 2000.

Kelompok Ekonomi dan Perbankan

Karim, Adiwarman, Bank Islam Analisis Fiqh dan Keuangan Perbankan (Jakarta : PT. Raja Grafindo Persada, 2004)

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

Muljono, Bank Budgeting, Yogyakarta: BPFE, 1999.

Rangkuti, Freddy, Riset Pemasaran, Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama, 2002.

Sudarsono, Heri, Bank dan Lembaga Keuangan Syariah, Yogyakarta : EKONISIA, 2004.

Kelompok Manajemen

Dendawijaya, Lukman, Manajemen Perbankan, Jakarta: Ghalia Indonesia, 2000.

Djojosoedarso, Soeisno, *Prinsip-prinsip dan Manajemen Risiko Asuransi*, Surabaya : Salemba Empat, 2003.

Fardiansyah, Tedy, Refleksi dan Strategi Penerapan Manajemen Risiko Perbankan Indonesia, Jakarta: PT. Elex Media Komputindo, 2006.

Kasmir, Manajemen Perbankan, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2003.

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

M. Hanafi, Mamduh, Manajemen Risiko, Yogyakarta: UPP STIM YKPN, 2006.

Muhammad, Manajemen Bank Syariah, Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2002.

Muhammad, Manajemen Dana Bank Syariah, Yogyakarta: EKONISIA, 2005.

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

Zainul Arifin, Dasar-dasar Manajemen Bank Syariah, Jakarta: Alfabeta, 2002.

Kelompok Statistik

- Ghozali, Imam, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*, Semarang:

 Badan Penerbit UNDIP, 2003.
- Santoso, Singgih, *Buku Latihan SPSS Statistik Parametrik*, Jakarta: PT. Elex Media Komputindo, 2000.
- Santoso, Singgih, *Menggunakan SPSS untuk Statistik Parametrik*, Jakarta: PT. Elex Media Komputindo, 2005.
- Sudarmanto, Gunawan, *Analisis Regresi Linear Ganda dengan SPSS*, Bandar Lampung: Graha Ilmu, 2004.

Sugiyono, Metode Penelitian Bisnis, Bandung: ALFABETA, 2003.

Sugiyono, Statistika untuk Penelitian, Bandung: ALFABETA, 2005.

Kelompok Skripsi dan Jurnal

Antariksa, Riki, "Pengaruh Risiko Likuiditas Terhadap Profitabilitas (Studi Kasus pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk)," *Jurnal Ekonomi Keuangan dan Bisnis Islami*, Vol. 2, No. 2, April – Juni 2006.

Astuti, Rini, "Pengaruh Manajemen Asset dan Utang terhadap Profitabilitas (Studi Kasus pada Perusahaan Tekstil yang Listing di Bursa Efek Jakarta (BEJ))," skripsi Universitas Negeri Yogyakarta: tidak dipublikasikan, 2004.

Riyanah, "Pengaruh Non Performing Financing, Debt to Equity Ratio dan Financing to Deposit Ratio terhadap Tingkat Profitabilitas pada BMT Mitra Usaha Mulia Yogyakarta," skripsi tidak dipublikasikan, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2007.

Sulastri, Siti, "Analisis Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Financing to Deposit Ratio dan Dana Pihak Ketiga terhadap Tingkat Profitabilitas pada PT Bank Muamalat Indonesia Tbk," *Jurnal Share*, Vol. 2, No. 1, Agustus 2005.

Kelompok Lain-lain

http://digilib.unikom.ac.id

http://www.kompas.com

http://www.muamalatbank.com

http://www.pikiranrakyat.com

http://www.republika.co.id

http://www.syariahmandiri.co.id

DAFTAR TERJEMAHAN AL-QUR'AN

No Halaman FN Terjemahan					
1	35	7	Dan Allah telah menghalalkan jual-beli dan mengharamkan riba		
2	36	8	Dan jika kamu ingin anakmu disusukan oleh orang lain, maka tidak dosa bagimu apabila memberikan pembayaran menurut yang patut. Bertaqwalah kamu kepada Allah dan ketahuilah bahwa Allah Maha Melihat apa yang kamu kerjakan		
3	37	9	Maka mereka berserikat pada sepertiga		

BIOGRAFI TOKOH

Teguh Pudjo Muljono

Beliau adalah seorang General Manajer dari sebuah bank pemerintah di Jakarta. Karirnya di dunia perbankan di awali setelah lulus dari Fakultas Ekonomi Unversitas Gajah Mada Jurusan Akuntansi pada tahun 1973. penulis mempunyai pengalaman kerja yang luas di berbagai jenis kegiatan perbankan baik kegiatan operasional di cabang maupun di kantor pusat. Untuk menunjang karirnya penulis telah mengikuti berbagai pendidikan tambahan antara lain: kursus perkreditan tahun 1973, kursus aplikasi pembukuan bank tahun 1978, *Investment and Bisnis Finance Course* tahun 1976 dan masih banyak lagi yang lainnya.

Gunawan Sudarmanto

Dilahirkan di Yogyakarta pada tanggal 8 Agustus 1960. penulis meraih gelar Sarjana Pendidikan Jurusan Pendidikan Akuntansi pada IKIP Negri Yogyakarta pada tahun 1985. sejak tahun 1986 akhir penulis ditetapkan sebagai staf Pengajar di Program Studi Pendidikan Ekonomi FKIP Universitas Lampung. Pada tahun 2001 penulis meraih Gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi pada Universitas Lampung. Sebagai upaya memperdalam ilmu yang dimiliki pada tahun 1999/2000 penulis melanjutkan studi ke Pascasarjana Universitas Brawijaya di Malang pada Jurusan Manajemen dengan mengambil Konsentrasi Akuntansi Manajemen dan berhasil memperoleh Gelar Magister pada tahun 2001.

Kasmir

Lahir di pualu Bangka, Propinsi Bangka Belitung, 1 Mei 1964. menyelesaikan pendidikan di Fakultas Ekonomi Jurusan Manajemen Universitas Indonesia, Jakarta. Saat ini aktif mengajar di Fakultas Ekonomi Universitas Jayabaya, Universitas Budi Luhur dan beberapa perguruan tinggi lainnya di Jakarta. Mata Kuliah yang diasuh adalah Bank dan Lembaga Keuangan lainnya, Manajemen Perbankan, Manajemen Keuangan serta Studi Kelayakan Bisnis. Di samping aktif menulis artikel dan memberikan konsultasi manajemen juga aktif dalam bidang

penelitian dan pengembangan masyarakat. Sebelumnya penulis bekerja di Bank Bumi Daya (sekarang bergabung menjadi Bank Mandiri) di Jakarta dan Direktur LPP Marindo Jakarta.

Mamduh M. Hanafi

Beliau adalah pengajar FE UGM. Ia masuk sebagai staf pengajar FE UGM pada tahun 1989. memperoleh Master Of Business Administration dari Temple University, USA tahun 1992 dengan konsentrasi *Finance*, memperoleh penghargaan *Beta Gamma Sigma, The Honor Society for Collegiate School of Business* dan mengikuti kursus *Banking and Finance* di *University of Kentucky* USA, 1995. memperoleh PhD di bidang *Finance*, di *University of Rhodi Island*, 2001. Menjadi visiting *scholar University of Hawai*, 2001.

Muhammad

Lahir di Pati pada tanggal 10 April 1966. Meraih gelar sarjana dalam bidang Kurikulum dan Teknologi Pendidikan di IKIP (sekarang menjadi UNY) pada tahun 1990. meraih gelar Master Ekonomi Islam bidang Akuntansi Syariah pada Magister Studi Islam UII pada tahun 2000. sekarang sedang menyesaikan program Doktoral pada Program Doktor Ilmu Ekonomi UII, bidang Manejemen Keuangan Islam. Jenjang karirnya di awali sebagai Manajer Akademik Syariah Banking Institute Yogyakarta (1995-1997),Biro Akademik Magister Manajemen Mitra Indonesia (1996-1997). Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Syariah Yogyakarta (1997-2001), Direktur Pusat Studi Ekonomi Islam STIS Yogyakarta (2001-sekarang).

Heri Sudarsono

Beliau menyelesaikan S1 di FE UII pada akhir tahun 1998. Mulai diberi tugas mengajar Ekonomi Islam pada awal tahun 1999, bidang konsentrasi yang ditekuni sampai sekarang adalah Ekonomi Islam dan Bank Lembaga Keuangan Syariah. Selain sebagai staf Pembantu Dekan III FE-UII, penulis adalah sekretaris Pusat Pengkajian dan Pengembangan Ekonomi Islam (P3EI) FE-UII.

CURRICULUM VITAE

Nama : Tuti Alawiyah

Tempat Tanggal Lahir : Lampung, 16 Mei 1984

Fakultas : Syariah

Jurusan : Keuangan Islam

Alamat Asal : Panggungan, Terbanggi Agung, RT 05 RW 03,

Kecamatan Gunung Sugih, Lampung Tengah

34161

Alamat di Yogya : Sapen GK 1, No 440, Demangan Yogyakarta

Oranga Tua

Nama Ayah : Kasdi

Pekerjaan : Wiraswasta

Nama Ibu : Sumarti (Almh)

Alamat Orang Tua : Panggungan, Terbanggi Agung, RT 05 RW 03,

Kecamatan Gunung Sugih, Lampung Tengah

34161

Riwayat Pendidikan:

SDN 3 Gunung Sugih Pasar, Lam-Teng (1991 – 1997)

SMPN 1 Gunung Sugih, Lam-Teng (1997 – 2000)

MA Salafiyah Syafi'iyah Seblak Jombang (2000 – 2003)

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta (2003 – sekarang)

Pengalaman Organisasi:

- ForSEI UIN Sunan Kalijaga
- 2. KOPMA UIN Sunan Kalijaga
- 3. BEM-PS Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga

DATA LAPORAN KEUANGAN TRIWULANAN CREDIT RISK RATIO PADA BSM, BMI DAN BSMI PERIODE SEP 2004 – MAR 2007

No	Nama Bank	Periode	CRR	Ln CRR
1	BSM	Sep-04	0,006574	-5,02463280
2		Des-04	0,006584	-5,02311281
3		Mar-05	0,004871	-5,32445602
4		Jun-05	0,004235	-5,46437195
5		Sep-05	0,00468	-5,36445716
6		Des-05	0,006655	-5,01238682
7		Mar-06	0,006043	-5,10885470
8		Jun-06	0,008078	-4,81861096
9		Sep-06	0,011047	-4,50559638
10		Des-06	0,01441	-4,23983286
11		Mar-07	0,031191	-3,46762568
12	ВМІ	Sep-04	0,012874	-4,35254550
13		Des-04	0,009918	-4,61340399
14		Mar-05	0,009607	-4,6452632
15		Jun-05	0,004708	-5,3584920
16		Sep-05	0,004761	-5,34729754
17		Des-05	0,00485	-5,32877657
18		Mar-06	0,005645	-5,17698508
19		Jun-06	0,006108	-5,09815589
20		Sep-06	0,010822	-4,5261741
21		Des-06	0,016247	-4,11984700
22		Mar-07	0,006545	-5,0290538
23	BSMI	Sep-04	0,027979	-3,5763010
24		Des-04	0,03059	-3,48708212
25		Mar-05	0,009055	-4,70443818
26		Jun-05	0,004463	-5,41193409
27		Sep-05	0,00315	-5,76035282
28		Des-05	0,002766	-5,89035304
29		Mar-06	0,002652	-5,93244120
30		Jun-06	0,000893	-7,02092397
31		Sep-06	0,006904	-4,97565432
32		Des-06	0,003892	-5,54883211
33		Mar-07	0,00485	-5,32877657

DATA LAPORAN KEUANGAN TRIWULANAN FINANCING TO DEPOSIT RATIO PADA BSM, BMI DAN BSMI PERIODE SEP 2004 – MAR 2007

No	Nama Bank	Periode	FDR	Ln FDR
1	BSM	Sep-04	0,99	-0,010050336
2		Des-04	0,92	-0,083381609
3		Mar-05	0,91	-0,094310679
4		Jun-05	0,89	-0,116533816
5		Sep-05	1,01	0,009950331
6		Des-05	0,88	-0,127833372
7		Mar-06	0,88	-0,127833372
8		Jun-06	0,87	-0,139262067
9	-	Sep-06	0,88	-0,127833372
10		Des-06	0,89	-0,116533816
11		Mar-07	0,93	-0,072570693
12	BMI	Sep-04	1,1	0,09531018
13		Des-04	0,86	-0,15082289
14		Mar-05	0,87	-0,139262067
15		Jun-05	0,88	-0,127833372
16		Sep-05	0,92	-0,083381609
17		Des-05	0,89	-0,116533816
18		Mar-06	0,94	-0,061875404
19		Jun-06	0,91	-0,094310679
20		Sep-06	0,87	-0,139262067
21		Des-06	0,86	-0,15082289
22		Mar-07	0,89	-0,116533816
23	BSMI	Sep-04	0,91	-0,094310679
24		Des-04	0,96	-0,040821995
25		Mar-05	1,04	0,039220713
26		Jun-05	0,94	-0,061875404
27		Sep-05	0,88	-0,127833372
28		Des-05	0,92	-0,083381609
29		Mar-06	0,96	-0,040821995
30		Jun-06	0,92	-0,083381609
31		Sep-06	0,96	-0,040821995
32		Des-06	0,96	-0,040821995
33		Mar-07	0,9	-0,105360516

DATA LAPORAN KEUANGAN TRIWULANAN CAPITAL ADEQUACY RATIO PADA BSM, BMI DAN BSMI PERIODE SEP 2004 – MAR 2007

No	Nama Bank	Periode	CAR	Ln CAR	
1	BSM	Sep-04	0,1	-2,3025851	
2		Des-04	0,1	-2,3025851	
3		Mar-05	0,1	-2,3025851	
4		Jun-05	0,1	-2,3025851	
5		Sep-05	0,1	-2,3025851	
6		Des-05	0,12	-2,1202635	
7		Mar-06	0,09	-2,4079456	
8		Jun-06	0,11	-2,2072749	
9		Sep-06	0,11	-2,2072749	
10		Des-06	0,12	-2,1202635	
11		Mar-07	0,16	-1,8325815	
12	BMI	Sep-04	0,13	-2,0402208	
13		Des-04	0,12	-2,1202635	
14		Mar-05	0,11	-2,2072749	
15		Jun-05	0,18	-1,7147984	
16		Sep-05	0,16	-1,8325815	
17		Des-05	0,16	-1,8325815	
18		Mar-06	0,16	-1,8325815	
19		Jun-06	0,15	-1,89712	
20		Sep-06	0,15	-1,89712	
21		Des-06	0,15	-1,89712	
22		Mar-07	0,15	-1,89712	
23	BSMI	Sep-04	0,1	-2,3025851	
24		Des-04	0,09	-2,4079456	
25		Mar-05	0,23	-1,469676	
26		Jun-05	0,1	-2,3025851	
27		Sep-05	0,09	-2,4079456	
28		Des-05	0,1	-2,3025851	
29		Mar-06	0,15	-1,89712	
30		Jun-06	0,1	-2,3025851	
31		Sep-06	0,15	-1,89712	
32		Des-06	0,15	-1,89712	
33		Mar-07	0,09	-2,4079456	

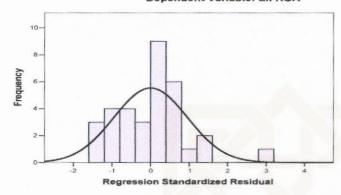
DATA LAPORAN KEUANGAN TRIWULANAN RETURN ON ASSETS PADA BSM, BMI DAN BSMI PERIODE SEP 2004 – MAR 2007

No	Nama Bank	Periode	ROA	Ln ROA	
1	BSM	Sep-04	0,02	-3,91202	
2		Des-04	0,02	-3,91202	
3		Mar-05	0,03	-3,50656	
4		Jun-05	0,02	-3,91202	
5		Sep-05	0,02	-3,91202	
6		Des-05	0,01	-4,60517	
7		Mar-06	0,01	-4,60517	
8	3	Jun-06	0,01	-4,60517	
9		Sep-06	0,01	-4,60517	
10		Des-06	0,01	-4,60517	
11		Mar-07	0,02	-3,91202	
12	ВМІ	Sep-04	0,02	-3,91202	
13		Des-04	0,02	-3,91202	
14		Mar-05	0,02	-3,91202	
15		Jun-05	0,03	-3,50656	
16		Sep-05	0,03	-3,50656	
17		Des-05	0,03	-3,50656	
18		Mar-06	0,02	-3,91202	
19		Jun-06	0,03	-3,50656	
20		Sep-06	0,02	-3,91202	
21		Des-06	0,01	-4,60517	
22		Mar-07	0,03	-3,50656	
23	BSMI	Sep-04	0,02	-3,91202	
24		Des-04	0,01	-4,60517	
25		Mar-05	0,04	-3,21888	
26		Jun-05	0,02	-3,91202	
27		Sep-05	0,01	-4,60517	
28		Des-05	0,02	-3,91202	
29		Mar-06	0,03	-3,50656	
30		Jun-06	0,02	-3,91202	
31		Sep-06	0,03	-3,50656	
32		Des-06	0,03	-3,50656	
33		Mar-07	0,05	-2,99573	

Charts

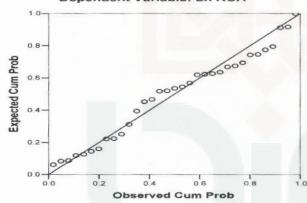
Histogram

Dependent Variable: Ln ROA



Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual

Dependent Variable: Ln ROA



NPar Tests

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardize d Residual
N		33
Normal Darameters/a h)	Mean	,0000000
Normal Parameters(a,b)	Std. Deviation	,35947337
Most Extreme	Absolute	,102
Differences	Positive	,102
	Negative	-,094
Kolmogorov-Smirnov Z		,587
Asymp. Sig. (2-tailed)		,881

a Test distribution is Normal. b Calculated from data.

Regression

Variables Entered/Removed(b)

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	Ln CAR, Ln CRR, Ln FDR(a)		Enter

a All requested variables entered.

b Dependent Variable: Ln ROA

Coefficients

		Collinearity Statistic		
Mode	el	Tolerance	VIF	
1	Ln CRR	,988	1,012	
	Ln FDR	,970	1,031	
	Ln CAR	,959	1,043	

a. Dependent Variable: Ln ROA

Model Summary(b)

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	,614(a)	,377	,313	,37761	1,341

a Predictors: (Constant), Ln CAR, Ln CRR, Ln FDR b Dependent Variable: Ln ROA

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	2,506	3	,835	5,858	,003ª
	Residual	4,135	29	,143		
	Total	6,641	32			

a. Predictors: (Constant), Ln CAR, Ln CRR, Ln FDR

b. Dependent Variable: Ln ROA

Coefficients^a

			dardized cients	Standardized Coefficients		
Model		В	Std. Error	Beta	t	Sig.
1	(Constant)	-3,205	,700		-4,580	,000
	Ln CRR	-,225	,092	-,361	-2,451	,021
	Ln FDR	2,009	1,195	,250	1,681	,103
	Ln CAR	,797	,279	,427	2,855	,008

a. Dependent Variable: Ln ROA