

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KINERJA
PERBANKAN PADA PERBANKAN KONVENSIONAL DAN
PERBANKAN SYARIAH (PERIODE 2011 S/D 2015)**



**STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA
STRATA SATU (S1) DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

OLEH :

**ERNAWATI
NIM. 12820094**

DOSEN PEMBIMBING:

SUNARYATI, SE., M.Si.

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2016**

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Ernawati

NIM : 12820094

Jurusan/Prodi : Perbankan Syari'ah / Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “**Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kinerja Perbankan pada Perbankan Konvensional dan Perbankan Syariah (Periode 2011 s/d 2015)**” adalah benar-benar merupakan hasil karya penulis sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain, kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi dan dipergunakan sebagaimana perlunya

Yogyakarta, 03 Juni 2016



Ernawati
NIM. 12820094



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Ernawati

Kepada
**Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga
Di Yogyakarta.**

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Ernawati
NIM : 12820094
Judul Skripsi : **“Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kinerja Perbankan pada Perbankan Konvensional dan Perbankan Syariah (Periode 2010 s/d 2015)”**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam program studi Ekonomi Syari'ah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 03 Juni 2016

Pembimbing,

Sunaryati, S.E., M.Si.
NIP. 19751111 200212 2 002

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK**

Sebagai sivitas akademik Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta,
Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ernawati
NIM : 12820094
Jurusan/Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kinerja Perbankan pada Perbankan Konvensional dan Perbankan Syariah (Periode 2011 s/d 2015)”

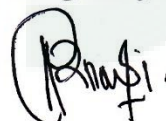
Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan memublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Yogyakarta

Pada Tanggal 03 Juni 2016

Yang menyatakan



(Ernawati)



HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI
PENGESAHAN SKRIPSI
Nomor : B-788/Un. 02/DEB/PP.05.3/06 /2016

Skripsi/tugas akhir dengan judul:

Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kinerja Perbankan pada Perbankan Konvensional dan Perbankan Syariah (Periode 2011 s/d 2015)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh,

Nama : Ernawati
NIM : 12820094
Telah dimunaqasyahkan pada : 15 Juni 2016
Nilai : A/B
Dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga.

TIM MUNAQASYAH:

Ketua Sidang,

Sunaryati, S.E., M.Si.
NIP. 19751111 200212 2 002

Penguji I

Sunarsih, S.E., M.Si.
NIP. 19740911 199903 2 001

Penguji II

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

Yogyakarta, 20 Juni 2016
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Dekan,



Dr. Fauzi Othman, SE., M.Si., Ak., CA.
NIP. 19680102 199403 1 002

MOTTO

- “kita melihat kebahagiaan itu seperti pelangi, tidak pernah berada diatas kepala kita sendiri tetapi selalu berada diatas kepala orang lain (Thomas Hardy)
- “Allah adalah sebaik-baik Pelindung dan sebaik-baik Penolong”.
(Q.S. Al-Anfaal : 40)
- “Barang siapa sungguh-sungguh, sesungguhnya itu adalah untuk dirinya sendiri”.
(Q.S. Al-Ankabut : 6)
- “Intelligence is not the determinant of success, but hard work is the real determinant of your success”.

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, atas Rahmat dan Hidayah-Nya, saya dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik. Karya sederhana ini saya persembahkan untuk :

- Bapak dan kakak-kakak saya yang telah mendukung, memberi motivasi dalam segala hal serta memberikan kasih sayang yang teramat besar dan tidak mungkin bisa saya balas dengan apapun. Terima Kasih. Dan terkhusus untuk almarhumah ibu saya, semoga engkau bahagia disana atas apa pencapaian saya saat ini.
- Teman-teman seperjuangan FEBI 2012 terutama prodi Perbankan Syariah, terima kasih atas semangatnyaaaa. You are rock !!

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah rabbal'alam, puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas rahmat, taufik serta hidayah-Nya dalam menyelesaikan tugas akhir ini meskipun masih jauh dari kesempurnaan. Shalawat serta salam selalu tercurahkan kepada junjungan Rasulullah Muhammad SAW, keluarga, sahabat serta pengikut beliau hingga *yaumul akhir*.

Penelitian ini merupakan tugas akhir pada Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta guna sebagai syarat memperoleh derajat Sarjana Strata Satu (S1). Atas kelancaran selama penulisan, maupun penyelesaian dalam menulis tugas akhir, penulis tidak lupa mengucapkan terima kasih kepada :

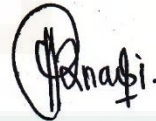
1. Bapak Prof. KH. Drs. Yudian Wahyudi, M.A., P.hD., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Ibnu Qizam, SE., M.Si., Ak., CA., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam beserta jajarannya.
3. Bapak Joko Setyono, SE., M.Si., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah.
4. Ibu Sunaryati, SE., M.Si., selaku dosen pembimbing skripsi yang telah membimbing, mengarahkan dan memberi masukan serta memberikan motivasi selama penyusunan skripsi ini.
5. Seluruh Dosen Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan untuk Penulis selama menempuh pendidikan.
6. Seluruh pegawai dan staff tata usaha Program Studi dan Fakultas di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
7. Orang tua tercinta, Mas, Mbak, Adek, Keponakan serta seluruh keluarga atas segala doa, motivasi, dukungan serta kasih sayang terbaik kepada Penulis.

8. Seluruh teman-teman Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam 2012, terutama Perbankan Syariah (C) yang telah bersama-sama menempuh pendidikan serta membantu dalam penulisan skripsi ini.
9. Keluarga besar ForSEI UIN Sunan Kalijaga yang banyak memberikan pengalaman berharga bagi penulis
10. Seluruh sahabat terbaik, Irsa, Fera, Ike, Putri, Tri Nurjanah, Mala, Ilaa dan seluruh warga PS C.
11. Sahabat satu bimbingan Novi, Dimas, Aris, Cahya dan Udin.
12. Seluruh sahabat dekat saya Alissa, Lili, Karyn, Metty dan Zakka yang senantiasa mendengar keluh kesah saya

Semoga Allah SWT membalas kebaikan mereka semua dengan karunia-Nya serta semoga tugas akhir ini dapat bermanfaat bagi pembacanya. *Amiin Yaa Rabbal Alamin.*

Yogyakarta, 06 Juni 2016

Penyusun,



Ernawati

NIM. 12820094

ABSTRAK

Kinerja bank yang baik dilihat dari tingkat profitabilitasnya. Profitabilitas atau rentabilitas bank adalah tingkat kemampuan untuk memperoleh laba yang dihitung dengan rasio-rasio rentabilitas. Penelitian ini bertujuan untuk menguji rasio-rasio profitabilitas yaitu pengaruh *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Loan to Deposite Ratio (LDR)/ Finance to Deposite Ratio (FDR)*, *Non Performing Loan (NPL)/ Non Performing Finance (NPF)*, *Operation Efficiency (BOPO)*, and *Net Interest Margin (NIM)/ Net Operating Margin (NOM)* terhadap *Return On Asset (ROA)* perbandingan dari kinerja keuangan perbankan konvensional dan perbankan syariah yang tercatat di Otoritas Jasa Keuangan periode Januari 2010 sampai September 2015. Data yang digunakan dalam penelitian ini diperoleh dari laporan keuangan publikasi triwulan laporan keuangan. Setelah melewati tahap *purposive sample*, maka sampel yang digunakan sebanyak 3 bank konvensional dan 3 bank syariah yang tercatat di OJK.

Teknik analisis data menggunakan regresi linear berganda dengan SPSS 17. Uji hipotesis dalam penelitian ini menggunakan t-statistik untuk menguji koefisien regresi parsial serta F-statistik untuk menguji pengaruh secara bersama-sama dengan tingkat signifikan 5%. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa variabel CAR, LDR dan NIM berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA di bank konvensional, sedangkan pada bank syariah variabel CAR dan LDR berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA. BOPO dan NPL/NPF juga signifikan mempengaruhi ROA pada bank konvensional dan bank syariah, perbedaannya antara BOPO dan NPL/NPF berpengaruh negatif terhadap ROA. Tapi pada variabel NOM pada bank syariah tidak signifikan mempengaruhi ROA

Kata kunci: Kinerja Keuangan, rasio CAR,LDR/FDR, NPL/NPF, BOPO, NIM/NOM

ABSTRACT

The performance of the banks can be seen from the level of profitability. Profitability of banks is the level of ability to earn a return that calculated profitability ratios. The objectives of this research to analyze the influence of Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan to Deposit Ratio (LDR)/ Finance to Deposit Ratio (FDR), Non Performing Loan (NPL)/ Non Performing Finance (NPF), Operation Efficiency (BOPO), and Net Interest Margin (NIM)/ Net Operating Margin (NOM) to Return On Asset (ROA) compare of Financial Performance between Conventional Banking and Islamic banking which listed on Otoritas Jasa Keuangan in January 2010 until September 2015. This research using time series data from OJK's three monthly published financial reports Banking Firms. After passed the purposive sampling phase, the number of valid samples is three Conventional Banking and 3 Islamic Banking which listed on OJK.

Technique data analysis used multiple linear regression with SPSS 17. The hypothesis in this research using t-statistic test to test the partial regression coefficient and F-statistic to test the influence of together with significance 5%. The result of this research shows that CAR, LDR and NIM variables has a positive and significant influence to ROA on Conventional banking, while at Islamic banking CAR and LDR variable has a positive and significant influence to ROA. BOPO and NPL/NPF variable also have a significant influence to ROA at conventional banking and Islamic banking, the distinction between BOPO and NPL/NPF than another variable is the sign of variable coefficient, it has negative coefficient. But in variable NOM at Islamic banking doesn't have a significant influence to ROA.

Keywords: financial performance, ratio CAR, LDR/FDR, NPL/NPF, BOPO, NIM/NOM

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iv
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	v
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	vi
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	vii
MOTTO	viii
PERSEMBAHAN	ix
KATA PENGANTAR.....	xii
PEDOMAN TRANSLITERASI	xiii
DAFTAR ISI.....	xvii
DAFTAR TABEL	xxii
BAB I : PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan dan Kegunaan Penelitian	8
1.4 Manfaat Penelitian	9
1.5 Sistematika Pembahasan	10
BAB II : LANDASAN TEORI.....	12
2.1.1 Kinerja Keuangan	12
2.1.1.1 Pengertian Kinerja Keuangan	12
2.1.1.2 Ukuran Kinerja Keuangan	13
2.1.2 Analisis Rasio Keuangan Bank.....	14
2.1.2.1 <i>Return On Asset</i>	15

2.1.2.2 <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) dan pengaruhnya terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA) pada Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah	18
2.1.2.3 <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR)/ <i>Finance to Deposit Ratio</i> (FDR) dan pengaruhnya terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA) pada Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah.....	20
2.1.2.4 <i>Non Performing Loan</i> (NPL)/ <i>Non Performing Finance</i> (NPF) dan pengaruhnya terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA) pada Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah.....	22
2.1.2.5 Biaya Operasional Pendapatan Operasional dan pengaruhnya terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA) pada Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah.	25
2.1.2.6 <i>Net Interest Margin</i> (NIM)/ <i>Net Operating Margin</i> (NOM) dan pengaruhnya terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA) pada Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah.....	26
2.1.2.7 Perbedaan bank umum konvensional dan bank umum syariah	27
2.3 Penelitian Terdahulu	31
2.4 Kerangka Pikiran Teoritis	34
2.5 Hipotesis	35
BAB III : METODE PENELITIAN.....	37
3.1 Jenis dan Sumber Penelitian	37
3.1.1 Jenis Data	37
3.2 Objek Penelitian.....	37
3.3 Jenis dan teknik Pengumpulan data	38
3.4 Teknik Analisis Data.....	40
3.4.1. Metode Analisis Regresi	40

3.4.1.1 Uji Asumsi Klasik.....	41
a. Uji Multikolinieritas.....	42
b. Uji Autokorelasi.....	42
c. Uji Heteroskedastisitas.....	43
d. Uji Normalitas.....	44
3.4.2 Analisis Regresi Linier Berganda.....	45
3.4.3 Pengujian Hipotesis.....	46
3.4.3.1 Pengujian secara simultan (uji F).....	47
3.4.3.2 Koefisien Determinasi (R^2).....	48
3.4.3.3 Uji Statistik t.....	48
BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	50
4.1 Analisis Deskriptif Variabel.....	51
4.2 Analisis Data.....	52
4.2.1 Uji asumsi klasik.....	53
4.2.1.1 Uji Multikolinieraitas.....	54
4.2.1.2 Uji Autokorelasi.....	55
4.2.1.3 Uji Heteroskedastisitas.....	57
4.2.1.2 Uji Normalitas.....	59
4.3 Analisis Regresi Berganda.....	60
4.3.1 Uji Statistik F.....	61
4.3.2 Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	62
4.3.3 Uji t Statistik.....	63
4.4 Pengujian Hipotesis dan Hasil Penelitian.....	67
4.4.1 Pengujian Hipoteisi Pertama.....	67
4.4.2 Pengujian Hipotesis Kedua.....	69
4.4.3 Pengujian Hipotesis Ketiga.....	70

4.4.4 Pengujian Hipotesis Keempat	72
4.4.5 Pengujian Hipotesis Kelima.....	73
BAB V : SIMPULAN, IMPLIKASI DAN SARAN.....	77
5.1 Simpulan	74
5.2 Implikasi	78
5.3 Keterbatasan Penelitian.....	79
DAFTAR PUSTAKA.....	81
LAMPIRAN.....	85



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.

I. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	b	be
ت	Tā'	t	te
ث	Šā'	ś	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	j	je
ح	Ḥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Ẓāl	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er

ز	Zāi	z	zet
س	Sīn	s	es
ش	Syīn	sy	es dan ye
ص	Ṣād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ڌ	Ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Zā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	,	koma terbalik di atas
غ	Gain	g	ge
ف	Fā'	f	ef
ق	Qāf	q	qi
ك	Kāf	k	ka
ل	Lām	l	el
م	Mīm	m	em
ن	Nūn	n	en
و	Wāwu	w	w
ه	Hā'	h	ha

ء	Hamzah	`	apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

II. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

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

III. *Tā' marbūṭah*

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

حكمة	ditulis	<i>Ḥikmah</i>
عنة	ditulis	<i>'illah</i>
كرامة الأولياء	ditulis	<i>karāmah al-auliyā'</i>

IV. Vokal Pendek dan Penerapannya

-----َ-----	Fathah	ditulis	<i>A</i>
-----ِ-----	Kasrah	ditulis	<i>i</i>
-----ُ-----	Ḍammah	ditulis	<i>u</i>

فَعَلَ	Fatḥah	ditulis	<i>fa'ala</i>
ذُكِرَ	Kasrah	ditulis	<i>ẓukira</i>
يَذْهَبُ	Ḍammah	ditulis	<i>yaẓhabu</i>

V. Vokal Panjang

1. fatḥah + alif	ditulis	<i>Ā</i>
جاهلية	ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2. fatḥah + yā' mati	ditulis	<i>ā</i>
تنسى	ditulis	<i>tansā</i>
3. Kasrah + yā' mati	ditulis	<i>ī</i>
كريم	ditulis	<i>karīm</i>
4. Ḍammah + wāwu mati	ditulis	<i>ū</i>
فروض	ditulis	<i>furūḍ</i>

VI. Vokal Rangkap

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

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

أَنتُمْ	ditulis	<i>a'antum</i>
أَعَدَّتْ	ditulis	<i>u'iddat</i>
لَنَنْشُكْرَنَّكُمْ	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

VIII. Kata Sandang Alif + Lam

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

الْقُرْآنُ	ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الْقِيَاسُ	ditulis	<i>al-Qiyās</i>

b Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut

السَّمَاءُ	ditulis	<i>as-Samā</i>
الشَّمْسُ	ditulis	<i>asy-Syams</i>

IX. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذوى الفروض	ditulis	<i>ẓawī al-furūd</i>
أهل السنّة	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 <i>Return On Asset</i> antara bank konvensional dan bank syariah	3
Tabel 1.2 Tabel rasio keuangan antara Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional	4
Tabel 2.1 Perbedaan antara bank konvensional dan bank syariah	13
Tabel 2.2 Perbedaan antara bagi hasil dan bunga	13
Tabel 2.3 Penelitian Terdahulu	31
Tabel 3.1 Sampel bank syariah dan bank konvensional	35
Tabel 3.2 Tabel Durbin-Waston.....	43
Tabel 4.1 Analisis deskriptif bank umum konvensional.....	52
Tabel 4.2 Analisis deskriptif bank umum syariah	52
Tabel 4.3 dan 4.4. Hasil Uji multikolinearitas Bank umum konvensiosional dan Bank umum syariah	55
Tabel 4.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas	59
Tabel 4.6 Hasil Uji Normalitas	60
Tabel 4.7 dan 4.8 Hasil Uji F	62
Tabel 4.9 dan 4.10 Hasil Uji Determinasi (R^2)	63
Tabel 4.11 Hasil Uji t Bank umum konvensional.....	64
Tabel 4.12 Hasil Uji t Bank umum syariah	66

Daftar Lampiran

I. Lampiran I Variabel Penelitian.....	85
II. Lampiran II Deskriptiv Statistik	89
III. Lampiran III Asumsi Klasik	90
IV. Lampiran IV Analisis Regresi	96
V. Lampiran V Terjemahan	97



BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Kinerja keuangan bank yang optimal penting untuk menciptakan industri perbankan yang lebih kuat sehingga dapat mendukung perekonomian Indonesia yang maju dengan membantu peningkatan sektor riil. Kinerja bank yang baik biasanya dilihat dari tingkat profitabilitasnya. Profitabilitas atau rentabilitas bank adalah tingkat kemampuan untuk memperoleh laba yang dihitung dengan rasio-rasio rentabilitas (Judisseno, 2002, p. 141). Besarnya profitabilitas dalam suatu bank merupakan hal yang penting dan menjadi salah satu indikator untuk mengukur kinerja keuangan suatu bank, karena profitabilitas menjadi faktor penentu keberlangsungan suatu bank agar dapat terus berkembang. Menghitung profitabilitas pada perbankan umumnya adalah *Return On Asset (ROA)*.

Return On Asset (ROA) merupakan prosentase laba terhadap total aset yang dimiliki suatu bank, pada rasio ini kemampuan bank memfokuskan dalam memperoleh keuntungan dalam kegiatan operasionalnya. Bank dengan total aset relatif besar akan mempunyai kinerja yang baik karena mempunyai total *revenue* yang relatif besar sebagai akibat penjualan produk/jasa yang meningkat. Dengan meningkatnya total *revenue* tersebut maka akan meningkatkan laba perusahaan sehingga kinerja keuangan akan lebih baik (Wisnu Mawardi, 2005, p. 12). Berdasarkan Surat Edaran Bank Indonesia No 9/24DPbS tahun 2007, BI menetapkan standar ROA sebesar 1,5%. ROA yang berada di atas kriteria standar yang ditetapkan BI memiliki tingkat profitabilitas yang tinggi untukantisipasi potensi kerugian dan dapat mengelola aktiva untuk meningkatkan pendapatan dan atau menekan biaya. Beberapa faktor yang berpengaruh terhadap kinerja bank yang

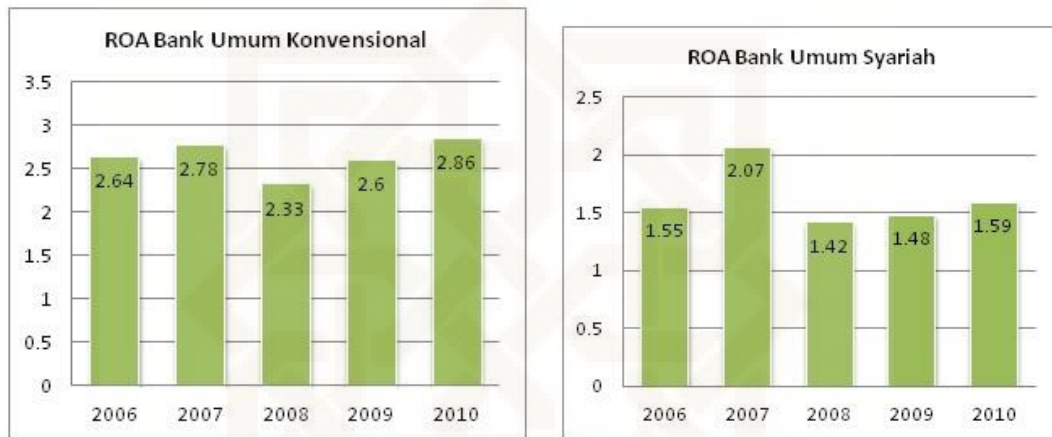
mempengaruhi profitabilitas adalah *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Loan* (NPL)/ *Non Performing Finance* (NPF), *Loan Deposit Ratio* (LDR)/*Finance Deposite Ratio* (FDR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), *Net Interest Margin* (NIM)/ *Net Operating Margin* (NOM).

Indonesia menganut *dual banking system* (perbankan syariah dan Perbankan konvensional). Perbankan yang bergerak dengan memenuhi prinsip syariah dan non-syariah (konvensional). Undang-undang No. 10 tahun 1998 tentang perubahan Undang-undang no.7 tahun 1992 tentang perbankan telah memberikan amanat kepada Bank Indonesia untuk mengakomodasi peraturan dan pengawasan perbankan berdasarkan prinsip syariah. Undang-undang tersebut memberikan arahan bagi bank-bank konvensional untuk membuka cabang syariah atau mungkin mengkonversi diri secara total bank syariah (Nuryati dan Amethysa, 2010, p. 1). Selain itu, pemerintah juga telah mengeluarkan regulasi terbaru yang mengatur secara khusus mengenai perbankan melalui UU No. 21 Tahun 2008, dengan adanya dukungan dari pemerintah maka sejak 2007 secara kualitatif lembaga keuangan syariah mengalami kemajuan yang sangat baik. (Heri Pratikto dan Iis Sugianto, 2011, p. 109)

Bank syariah dalam menjalankan operasionalnya menggunakan syariat Islam (Muhammad, 2011, p. 15). Sedangkan pada bank konvensional mengandalkan sistem bunga. Tidak setiap bank sama dalam mendapatkan profit terutama bank syariah dan bank konvensional. Bank syariah muncul sebagai solusi dari keinginan umat Islam di Indonesia yang ingin melepaskan diri dari riba sebagaimana yang digunakan oleh bank konvensional (Rivai & Ismail, 2011, p. 25).

Terjadinya krisis ekonomi pada tahun 2008, menjadi tonggak awal dari perbandingan kinerja dari bank syariah dan bank konvensional dalam menghadapi persoalan ekonomi secara makro. Pada tabel di bawah ini menunjukkan *Rasio On Asset* tahun 2006 s/d 2010

Tabel 1.1 : *Return On Assets* antara bank konvensional dan bank syariah



Sumber : www.ojk.go.id sudah diolah

Berdasarkan Surat Edaran Bank Indonesia No. 9/24/DpbS tahun 2007, BI menetapkan standar ROA sebesar 1,5%. ROA yang berada di atas kriteria standar yang ditetapkan oleh BI memiliki tingkat profitabilitas yang tinggi untuk mengantisipasi potensi kerugian dan dapat mengelola aktiva untuk meningkatkan pendapatan dan atau menekan biaya. Pada gambar di atas menunjukkan bahwa saat terjadi krisis ekonomi pada tahun 2008 perbankan konvensional memiliki rasio 2.33 sedangkan pada bank umum syariah berada pada rasio 1.42. Perbandingan ini didapatkan dari perbandingan laba sebelum pajak dan rata-rata total asset. Menurut penelitian (Nuryati, 2011) yang berjudul *Perbandingan Bank Umum Konvensional Dan Bank Umum Syariah* mengemukakan dari segi ROA Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional telah memenuhi standar terbaik dari BI, semakin

tinggi nilai ROA maka akan semakin baik kualitasnya. Secara umum rasio-rasio likuiditas Bank Umum Syariah “S” relatif lebih baik dibandingkan Bank Umum Konvensional “K”.

Tabel 1.2 : Tabel rasio keuangan antara Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional

Kinerja Keuangan Bank Umum Konvensional Dan Bank Umum Syariah										
Rasio	Bank Umum Syariah					Bank Umum Konvensional				
	2006	2007	2008	2009	2010	2006	2007	2008	2009	2010
ROA	1,55	2,07	1,42	1,48	1,59	2,64	2,78	2,33	2,6	2,86
CAR	13,73	10,67	12,81	10,77	16,7	21,27	19,3	16,76	17,42	17,18
FDR/LDR	98,9	99,76	103,65	89,7	87,6	61,56	66,32	74,58	72,88	75,21
NPF/NPL	4,75	4,05	4,17	4,01	6,5	6,07	4,07	3,2	3,31	2,56
BOPO	76,77	76,54	81,75	84,39	82,38	86,98	84,05	88,59	86,63	86,14

Sumber: Ningsih (2012)

Penilaian kinerja suatu bank dilihat dari rasio modal terhadap aktiva tertimbang menurut risiko (ATMR) atau yang dikenal dengan CAR (*Capital Adequacy Ratio*). Dalam tabel 1.2 diketahui bahwa perkembangan CAR Bank Umum Konvensional selama tahun 2006 – 2010 mengalami kenaikan. Hal ini justru berbalik dengan Bank Umum Syariah yang mengalami penurunan CAR pada periode tahun 2006 – 2010. Hubungan antara CAR dengan ROA yaitu positif, dimana jika CAR suatu bank meningkat maka ROA akan meningkat pula. Pada tahun 2008-2009 CAR di Bank Umum Syariah (BUS) mengalami penurunan

sebesar 2,04 % sedangkan ROA juga mengalami kenaikan sebesar 0.04, secara teori ROA seharusnya mengalami penurunan tetapi pada BUS naik sebesar 0,04%, sedangkan pada Bank Umum Konvensional (BUK) mengalami kenaikan sebesar sebesar 0.66 % dan berdampak pada ROA yang naik sebesar 0,27% pada saat terjadi krisis tahun 2008/2009.

Aspek kedua dalam penilaian kinerja perbankan adalah LDR (*Loan to Deposit Ratio*) pada Bank Umum Konvensional dan FDR (*Finance to Deposit Ratio*) pada Bank Umum Syariah. Pertumbuhan kredit yang belum optimal tercermin dari angka LDR. Rasio LDR dihitung dari perbandingan antara kredit dengan DPK yang dinyatakan dalam presentase. Jika dilihat dari tabel 1.2 LDR di BUS terjadi fluktuasi antara tahun 2006-2010 hal ini mempengaruhi juga ROA, terjadi peningkatan LDR pada tahun 2007- 2008 sebesar 3,89% namun pada ROA ternyata mengalami penurunan sebesar 0,65%. Sedangkan pada LDR di BUK pada tahun 2007-2008 mengalami kenaikan juga sebesar 8,26% namun pada ROA mengalami penurunan sebesar 0,45%. Secara teori ROA dan LDR memiliki hubungan yang positif semakin banyak pinjaman yang diberikan kepada nasabah diharapkan semakin besar pula laba yang diharapkan tetapi pada BUS dan BUK saat terjadi krisis ternyata mengalami penurunan.

Aspek ketiga NPL (*Non Performing Loan*) pada Bank Umum Konvensional atau NPF (*Non Performing Finance*) pada Bank Umum Syariah. NPL ini merupakan kredit yang disalurkan, namun kurang lancar, diragukan dan macet. Berdasarkan data tersebut. NPF di BUS terjadi kenaikan yang cukup signifikan pada tahun 2009-2010 yaitu 2,49% namun pada ROA mengalami kenaikan sebesar 0,11%. Sedangkan NPL pada BUK pada tahun 2006 – 2010 mengalami penurunan,

namun pada tahun 2007-2008 NPL mengalami penurunan sebesar 0,87% namun ROA juga mengalami penurunan sebesar 0,45% . Secara teori apabila NPL suatu bank menurun maka rasio ROA bank tersebut akan meningkat dan begitu juga sebaliknya.

Aspek yang selanjutnya adalah BOPO (Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional). Rasio BOPO ini mencerminkan tingkat efisiensi perbankan dalam menjalankan kegiatan operasionalnya. Rasio BOPO dengan ROA berbanding terbalik, jika BOPO naik maka ROA turun. Jika BOPO turun ROA naik. Pada BOPO di BUS tahun 2008-2009 mengalami kenaikan BOPO sebesar 2,64 % hal ini seharusnya berimbas pada ROA yang mengalami penurunan tetapi pada ROA justru mengalami kenaikan sebesar 0,06, sedangkan pada BOPO pada BUK sepanjang 2008-2010 BOPO mengalami kenaikan tetapi hasil yang didapat justru ROA juga mengalami kenaikan hal ini tidak sejalan dengan teori yang menunjukkan hubungan yang berlawanan antara BOPO dan ROA.

Pada perbandingan rasio diatas memperlihatkan kinerja perbankan syariah dan perbankan konvensional dalam mempertahankan kinerja bank dengan membandingkan rasio CAR, FDR/LDR, NPF/NPL dan BOPO pada ROA. Beberapa penelitian menunjukkan bahwa pada tahun 2008 perbankan syariah lebih mampu bertahan dari perbankan konvensional. Pada penelitian Heri Sudarsono yang berjudul *Dampak Krisis Keuangan Global terhadap Perbankan di Indonesia: Perbandingan antara Bank Konvensional dan Bank Syariah* menunjukkan bahwa bank syariah lebih mampu bertahan daripada bank konvensional dalam menghadapi krisis keuangan dengan membandingkan bagi hasil dan suku bunga pada bank konvensional dan bank syariah.

Namun pada penelitian Sandra Nova Riski menunjukkan hal yang berbeda. Penelitian yang berjudul *Analisis Pengaruh Krisis Keuangan Global Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah* menunjukkan bahwa kinerja keuangan perbankan syariah tidak lebih baik dibandingkan perbankan non-syariah para periode penurunan nilai mata uang.

Hal-hal yang mempengaruhi kinerja keuangan yaitu meliputi risiko finansial yaitu kredit, likuiditas, suku bunga, nilai tukar (Simorangkir, 2014, p. 419). Sedangkan sampai akhir tahun 2015 sendiri telah banyak kejadian yang mempengaruhi kinerja perbankan mulai dari fluktuasi rupiah yang mencapai Rp. 14.802 pada tanggal 29 September 2015. Inflasi mencapai angka 3,35% pada akhir tahun 2015 (Sumber: www.bps.go.id). Sehingga perlu diteliti lagi mengenai kinerja perbankan sampai tahun 2015. Namun pada penelitian ini, penulis hanya membatasi faktor-faktor internal yang ada di bank, sehingga faktor-faktor eksternal tidak akan dibahas pada penelitian ini.

Berdasarkan latar belakang di atas, maka dilakukan penelitian yang berjudul **“ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KINERJA PERBANKAN PADA BANK UMUM KONVENSIONAL DAN BANK UMUM SYARIAH TAHUN (PERIODE TAHUN 2011-2015)”**

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian masalah di atas, maka rumusan masalah yang diidentifikasi oleh peneliti yaitu :

1. Bagaimana pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap *Return On Asset* (ROA) di Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional ?

2. Bagaimana pengaruh *Loan to Deposit Ratio (LDR)/Finance to Deposite Ratio (FDR)* terhadap *Return On Asset (ROA)* di Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional ?
3. Bagaimana pengaruh *Non Performing Loan (NPL)/Non Performing Finance (NPF)* terhadap *Return On Asset (ROA)* di Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional ?
4. Bagaimana pengaruh Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Return On Asset (ROA)* di Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional ?
5. Bagaimana pengaruh *Net Interest Margin (NIM)/Net Operating Margin (NOM)* terhadap *Return On Asset (ROA)* di Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional ?

1.3 Tujuan Penelitian

1. Untuk menganalisis pengaruh *Capital Adequacy Ratio (CAR)* terhadap *Return On Asset (ROA)* di Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional
2. Untuk menganalisis pengaruh *Loan to Deposit Ratio (LDR)* terhadap *Return On Asset (ROA)* di Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional.
3. Untuk menganalisis pengaruh *Non Performing Loan (NPL)* terhadap *Return On Asset (ROA)* di Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional.

4. Untuk menganalisis pengaruh Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Return On Asset* (ROA) di Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional.
5. Untuk menganalisis pengaruh *Net Interest Margin* (NIM) / *Net Operating Margin* (NOM) terhadap *Return On Asset* (ROA) di Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional.

1.4 Manfaat Penelitian

Manfaat yang dapat diambil dalam penelitian ini antara lain :

1. Bagi Perbankan

Hasil penelitian ini diharapkan mampu memberikan kontribusi yang baik bagi perbankan dalam proses penilaian dan bahan evaluasi dalam kinerja perbankan secara internal sampai tahun 2015. Serta diharapkan mampu menarik atau mempertahankan investor dalam memutuskan kinerja perbankan.

2. Bagi Masyarakat

Hasil penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat bagi masyarakat sebagai tolak ukur bagi masyarakat dalam menilai keadaan suatu bank sehingga dapat memilih dan memutuskan bank yang sehat dan dapat dipercaya untuk menyimpan.

3. Bagi Akademisi

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan pengetahuan dan pemahaman yang lebih luas tentang penilaian dan evaluasi kerja bank syariah dan bank konvensional serta kemampuan akademisi dalam

menganalisis kebijakan-kebijakan yang diambil dalam pengambilan keputusan.

1.5 Sistematika Pembahasan

Dalam laporan penelitian ini, sistematika penulisan terdiri atas lima bab, masing-masing uraian yang secara garis besar dapat dijelaskan sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN

Dalam bab ini berisikan tentang latar belakang masalah, pokok masalah, tujuan dan kegunaan penelitian, serta membahas sekilas tentang penelitian-penelitian terdahulu yang terkait dengan stabilitas perbankan.

BAB II LANDASAN TEORI

Dalam bab ini memuat telaah pustaka berisi teori-teori tentang stabilitas, teori tentang variabel makroekonomi, penelitian-penelitian terdahulu yang terkait dengan stabilitas perbankan dan perbedaan penelitian ini dengan penelitian sebelumnya, kerangka teoritik dan hipotesis penelitian.

BAB III METODE PENELITIAN

Dalam bab ini dijelaskan bagaimana metode penelitian yang dilakukan yang meliputi uraian jenis penelitian, objek penelitian, jenis dan teknik pengumpulan data, definisi operasional variabel, dan metode analisis data.

BAB IV PEMBAHASAN

Dalam bab ini terdiri dari pengolahan data, baik analisis secara deskriptif maupun analisis hasil pengujian hipotesa yang telah dilakukan. 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 V PENUTUP

Bab ini memaparkan kesimpulan dari hasil penelitian yang telah dilakukan, serta saran untuk penelitian yang selanjutnya yang berkaitan dengan tema pada penelitian



BAB V

KESIMPULAN

5.1 Kesimpulan

Penelitian ini mencoba meneliti bagaimana pengaruh *Capital Adequancy Ratio* (CAR), *Loan to Deposit Ratio* (LDR)/ *Finance to Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Loan* (NPL)/ *Non Performing Finance* (NPF), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), *Net Interest Margin* (NIM)/ *Net Operating Margin* (NOM) terhadap *Return On Asset* (ROA) pada bank konvensional dan bank syariah.

Berdasarkan hasil analisis regresi berganda menunjukkan bahwa sebagian besar hipotesis yang diajukan diterima (dalam arti terdapat pengaruh yang signifikan antara variabel independen dan variabel dependen) pada bank konvensional dan bank syariah, adapun hasil analisis adalah sebagai berikut :

- 1.) *Capital Adequancy Ratio* (CAR) berpengaruh positif signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA) pada bank umum konvensional dan bank umum syariah. Pada kali ini bank umum konvensional dan bank umum syariah memiliki modal yang kuat sehingga pada penelitian ini CAR dapat mempengaruhi ROA.
- 2.) *Loan to Deposit Ratio* (LDR) pada Bank Umum Konvensional atau *Finance to Deposit Ratio* (FDR) pada Bank Umum Syariah sama-sama berpengaruh positif signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA). Pada penelitian kali ini sampel yang diambil menerangkan bahwa Bank Umum Konvensional LDR/FDRnya lebih tinggi koefisiennya daripada Bank Umum Syariah.

- 3.) *Non Performing Loan (NPL)/ Non Performing Finance (NPF)* pada Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah sama-sama berpengaruh negatif signifikan terhadap *Return on Asset (ROA)*. Pada penelitian ini koefisien dari Bank Umum Konvensional lebih besar dibandingkan Bank Umum Syariah.
- 4.) Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh negatif signifikan terhadap *Return On Asset (ROA)*. Pada kali ini tercatat Bank Umum Syariah lebih efisien dalam mengelola biaya operasionalnya atau mampu lebih efisien dibandingkan Bank Umum Konvensional
- 5.) *Net Interest Margin (NIM)* berpengaruh positif signifikan terhadap *Return On Asset (ROA)* pada Bank Umum Konvensional sedangkan *Net Operating Margin (NOM)* pada Bank Umum Syariah secara statistik tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA.

5.2 Implikasi

Berdasarkan hasil perhitungan analisis regresi, maka terlihat bahwa pada Bank Umum Konvensional terlihat *Net Interest Margin (NIM)* memiliki *beta unstandardized coefficients* yang paling besar; kemudian BOPO; lalu rasio NPL; dan CAR; serta yang terkecil rasio LDR. Sedangkan pada Bank Umum Syariah koefisien rasio BOPO; kemudian koefisien CAR; lalu nilai NPF; serta nilai koefisien LDR dan yang terakhir NOM namun tidak signifikan. Penggunaan *beta unstandardized coefficients* untuk melihat besarnya pengaruh masing-masing variabel independen terhadap variabel dependen disebabkan karena dengan menggunakan *beta unstandardized coefficients*, hasil perhitungan yang didapatkan akan memperoleh nilai konstanta; yakni nilai variabel dependen ketika semua

variabel dependen dalam keadaan tidak mengalami perubahan atau statis (Ghozali, 2005).

Hasil temuan ini menunjukkan pula hal-hal yang perlu diperhatikan, baik oleh pihak manajemen perusahaan (emite) dalam pengelolaan perusahaan, dan oleh para investor dalam menentukan strategi investasinya, serta pihak regulator (Bank Indonesia) untuk mereview kembali apakah kebijakan yang telah ditetapkan berhasil membawa perbankan (khususnya perbankan yang tercatat di OJK) ke arah yang lebih sehat dengan kinerja keuangannya.

5.3 Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini memiliki keterbatasan, terutama dalam hal:

1. Penelitian ini hanya terbatas menggunakan 5 rasio keuangan perbankan sebagai variabel independen (CAR, LDR/FDR, NPL/NPF, BOPO dan NIM/NOM) maa penjelas hasil ROA. Dimungkinkan masih ada variabel lain yang berpengaruh terhadap ROA tetapi belum dimasukkan ke dalam model. Penelitian selanjutnya diharapkan dapat menggali variabel-variabel lain yang berpengaruh sehingga masih ada rasio keuangan perbankan lain yang belum dimasukkan dalam penelitian ini.
2. Periode pengamatan dalam penelitian ini relatif pendek yaitu selama 5 tahun dengan sampel yang terbatas. Untuk melihat konsisten hasil kedepan penelitian selanjutnya duharapkan dapat mengkaji ulang agar sampel lebih representatif

Referensi

- Arifin, Zainul. 2009. *Dasar-Dasar Manajemen Bank Syariah*, Tangerang: Azkia Publisher.
- Al-Arif Rianto, M. Nur. 2012. *Lembaga Keuangan Syariah Suatu Kajian Teoritis Praktis*, Bandung : Pustaka Setia.
- Adeyemi-Bello, Tope. 2000. "The Performance Implications for retail banks of matching Organization Strategies with Structure and Competition", *International Journal of Management*, vol.17, pp.443
- Ali, Masyhud, 2004, *Asset Liability Management : Menyasati Risiko Pasar dan Risiko Operasional*, PT.Gramedia Jakarta.
- Achmad, T, Kusuno. 2003. *Analisis Rasio-rasio Keuangan sebagai Indikator dalam Memprediksi Potensi Kebangkrutan Perbankan Indonesia*. Media Ekonomi dan Bisnis. Vol XV. No.1.
- Bahtiar Usman 2003, *Analisis Rasio Keuangan Dalam Memprediksi ROA Pada Bank-bank Di Indonesia*. Media Riset Bisnis dan Manajemen. Vol 3. No 1. April 2003. Pp 59-74.
- Bank Indonesia (2008) <http://www.bi.go.id/id/moneter/informasi-kurs/transaksi-bi/Default.aspx> diakses pada 10 Januari 2016.
- Dendawijaya, Lukman. 2005. *Manajemen Perbankan*. Edisi kedua. Jakarta a: Ghalia Indonesia
- Ghozali, Imam. 2011. *Ekonometrika, Teori, Konsep dan Aplikasi dengan SPSS 17*, Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro,
- Heri Sudarsono. 2005. *Bank Dan Lembaga Keuangan Syariah*, halaman 18, uii,
- Ismail. 2011. *Perbankan Syariah*. Jakarta, Kencana

- Kasmir. 2008. *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta : Rajawali
- Kuncoro dan Suhardjono. 2002. *Manajemen Perbankan (Teori dan Aplikasi)*
Edisi Pertama. Yogyakarta: BPFE
- Kuswanto, Heru. 2008. *Penilaian Pembelajaran IPA* (6 Juni 2012)
- Malayu Hasibuan, SP. 2002. *Manajemen Sumber Daya Manusia*, Edisi Revisi, Jakarta: PT. Bumi Aksara
- Mamduh M. Hanafi dan Abdul Halim. 2007. *Analisis Laporan Keuangan*. Yogyakarta; UPP YKPN.
- Mudrajat Kuncoro dan Suhardjono. 2002. *Manajemen Perbankan Teori dan Aplikasi*. Yogyakarta; BPFE
- Mufti Nur Cahyo. 2013. *Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi Margin Bank Umum Syariah*. (Skripsi S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis, UNDIP)
- Muhammad. 2011. *Perbankan Syariah*. Jakarta; Griya Pustaka.
- Musdholifah dan Tony. 2007. “*Pengaruh Variabel Makroekonomi Terhadap Indeks Harga Saham Gabungan di Bursa Efek Jakarta*”. Jurnal Aplikasi Manajemen. Vol 5. No 1.
- Nuryati dan Amethysa Gendis Gumilar. 2009. Analisis Perbandingan Bank Umum Konvensional Dan Bank Umum Syariah. Jurnal STIE – AUB Surakarta.
- Nopirin. 2000. “Ekonomi Moneter Edisi 1”. BPFE. Yogyakarta.
- Pandu Mahardian. 2012. Analisis Kinerja Perbankan 2008-2012. Tesis Undip.
- Pratikto, Heri dan Iis Sugianto. 2000. *Kinerja Efisiensi Bank Syariah Sebelum Dan Sesudah Krisis Global Berdasarkan Data Envelopment Analysis*, Malang.

- Riahi-Belkaoui, Ahmed., Picur, Ronald D, 1998, "Multinationality and Profitability : The Contingency of the Investment Opportunity Set", *Journal of Management Finance*, Vol.24, pp.3-14.
- Riyanto, Bambang. 1997. *Dasar-Dasar Pembelanjaan Perusahaan*, Cetakan keIII, , BPFE Yogyakarta, p.85-86.
- Simorangkir, Iskandar. 2014. *Pengantar Kebanksentralan Teori dan Praktek di Indonesia*. Jakarta: Rajawali Pers
- Siegel Joel G. dan Joek Shim. 2000. *Kamus Istilah Akuntansi*, (Jakarta: PT. Elex Komputindo,).
- Slamet Riyadi. 2006. *Banking Asset and Liability Management*. Edisi Ketiga. Jakarta; LPFEUI.
- Sukirno, Sadono. 2003. "Makroekonomi Teori Pengantar". Edisi Ketiga. Rajawali Pers. Jakarta.
- Sutriyani. 2007. *Analisis kompirasi kinerja keuangan antara perbankan konvensional. Skripsi jurusan Ekonomi Islam Surakarta*. Yogyakarta. Halaman 40
- Susilo, Sri, Sigit Triandaru, A. Totok Budi Santoso, 1999, *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*, Cetakan Pertama, Salemba Empat, Jakarta.
- Syamsul Hadi. 2006. *Metodologi Penelitian Untuk Akuntansi dan Keuangan*. Yogyakarta; EKONISIA
- Syafi'i Antonio dalam Rakhmat Purwanto " *Analisis Perbandingan Efisiensi Bank Umum Konvensional (BUK) dan Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia dengan Metode Data Envelopment Analysis (DEA)(Periode 2006-2010)*
- Husnan, Suad, 1998, *Manajemen Keuangan – Teori dan Penerapan*, Buku 2, BPFE Yogyakarta.

- Triyono. 2008. *Analisis Perubahan Kurs Rupiah Terhadap Dollar Amerika*. Jurnal Ekonomi Pembangunan. Vol.9 No. 2, Desember 2008 : 156-167. Universitas Muhammadiyah Surakarta
- Wisnu Mawardi. 2005. *Analisis Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan Bank Umum di Indonesia (Studi Kasus Pada Bank Umum Dengan Total Assets Kurang Dari 1 Triliun)*. *Jurnal Bisnis Dan Strategi*. Vol.14. No.1. Juli 2005.
- Yunanto Adi Kusumo, *Analisis Kinerja Keuangan Bank Syariah Mandiri Periode 2002- 2007* (Dengan Pendekatan PBI No.9/1/PBI/2007), vol. II, No. 1, (La Riba: Jurnal Ekonomi Islam, 2008).
- Y. Sri Susilo, *Bank Dan Lembaga Keuangan Lain* (Jakarta : Salemba Empat, 2000) Halaman 110
- Z. Dunil. 2005. *Bank Auditing Risk-Based Audit Dalam Pemeriksaan Perkreditan Bank Umum*. PT. Indeks Kelompok Gramedia. Jakarta

LAMPIRAN



Lampiran I Variabel Penelitian

Bank Umum Konvensional

tahun	Bank	triwulan	ROA	CAR	NPL	LDR	BOPO	NIM
2011	Mega	1	2,21	13,74	0,91	54,78	80,86	4,44
	Mega	2	1,9	12,61	0,96	67,4	83,24	4,56
	Mega	3	1,69	11,97	1,02	70,2	86,01	4,99
	Mega	4	2,29	11,86	0,98	63,75	81,84	5,4
2012	Mega	1	3,25	14,89	1,22	71,03	68,61	6,68
	Mega	2	3,47	15,39	1,44	62,73	69,56	7
	Mega	3	2,88	16,47	1,85	61,76	75,15	6,95
	Mega	4	2,74	16,83	2,09	52,39	76,73	6,45
2013	Mega	1	1,77	17,77	2,67	61,72	83,46	5,75
	Mega	2	1,19	17,55	2,69	57,51	88,75	5,87
	Mega	3	1,08	17,18	2,6	60,84	90	5,87
	Mega	4	1,14	15,74	2,17	57,41	89,66	5,38
2014	Mega	1	2,02	16,59	2,33	68,03	85,59	5,15
	Mega	2	1,83	16,19	2,17	68,26	86,03	5,43
	Mega	3	1,5	15,41	3,22	66,12	88,05	5,35
	Mega	4	1,16	15,23	2,09	65,85	91,25	5,27
2015	Mega	1	2,38	16,49	2,53	66,56	83,77	5,47
	Mega	2	1,96	16,43	3,88	69,58	85,92	5,65
	Mega	3	2	14,93	2,88	70,15	85,96	6,07
2011	SINARMAS	1	1,43	12,51	0,8	72,75	91,9	7,02
	SINARMAS	2	1,3	15,14	1,04	74,2	92,65	6,71
	SINARMAS	3	1,12	14,61	0,94	66,99	93,53	6,21
	SINARMAS	4	1,07	13,98	0,88	69,5	93,55	5,65
2012	SINARMAS	1	1,13	14,41	0,93	73,77	92,67	4,94
	SINARMAS	2	1,75	13,98	0,92	83,31	88,95	5,58
	SINARMAS	3	1,74	17,47	0,92	78,07	88,97	5,73
	SINARMAS	4	1,74	18,09	3,18	80,78	88,55	5,72
2013	SINARMAS	1	1,8	23,14	3,66	79,93	87,62	5,6
	SINARMAS	2	1,83	24,03	3,88	80,21	87,77	5,49
	SINARMAS	3	1,79	22,74	3,05	77,41	88,14	5,52
	SINARMAS	4	1,71	21,82	2,5	78,72	88,5	5,23
2014	SINARMAS	1	1,01	21,39	1,55	79,77	94,02	6,04
	SINARMAS	2	1,11	20,48	1,57	72,51	94,03	6,1
	SINARMAS	3	1,08	19,58	2,04	76,94	93,99	6,02
	SINARMAS	4	1,02	18,38	3	83,88	94,54	5,87
2015	SINARMAS	1	1,1	17,7	2,55	80,56	94,3	6,3
	SINARMAS	2	0,81	15,06	2,37	78,92	96,08	5,73
	SINARMAS	3	1,31	13,81	2,27	76,56	94,08	5,72

2011	KEB HANA	1	0,91	28	0,93	105,73	90,44	5,06
	KEB HANA	2	1,29	24,32	0,97	110,98	85,81	5,03
	KEB HANA	3	1,43	24,1	0,87	112,6	85,27	4,69
	KEB HANA	4	1,41	43,77	0,7	102,61	85,26	4,63
2012	KEB HANA	1	1,55	38,16	1,02	104,5	81,18	4,01
	KEB HANA	2	1,74	35,8	0,7	109,96	78,6	4,08
	KEB HANA	3	1,64	33,29	0,45	110,02	79,41	4,11
	KEB HANA	4	1,53	28,93	0,24	112,25	80,93	4,08
2013	KEB HANA	1	1,31	25,74	0,21	118,04	83,82	3,84
	KEB HANA	2	1,8	21,95	0,19	121,18	78,13	3,76
	KEB HANA	3	2	20,46	0,15	128,06	76,76	3,78
	KEB HANA	4	2,65	29,24	0,09	126,82	63,59	3,55
2014	KEB HANA	1	2,59	31,31	0,09	146,12	70,55	3,2
	KEB HANA	2	3,02	25,73	0,08	126,05	64,05	3,39
	KEB HANA	3	2,62	22,1	0,11	137,59	67,17	3,45
	KEB HANA	4	2,22	18,47	0,08	125,38	79,11	3,2
2015	KEB HANA	1	1,7	19,23	0,08	150,82	78,06	2,6
	KEB HANA	2	1,92	16,74	0,33	139,35	76,21	2,72
	KEB HANA	3	2,27	20,74	0,37	143,47	71,42	2,95



Bank Umum Syariah

tahun	Bank	triwulan	ROA	CAR	NPF	BOPO	NOM	FDR
2011	BSM	1	2,22	11,89	3,3	73,07	5,96	84,06
	BSM	2	2,21	11,26	3,49	74,02	5,89	88,52
	BSM	3	2,03	11,1	2,84	73,85	6,9	89,86
	BSM	4	1,95	14,7	2,42	76,44	7,48	86,03
2012	BSM	1	2,17	13,97	2,52	70,47	6,88	87,25
	BSM	2	2,25	13,7	3,04	70,11	6,8	92,21
	BSM	3	2,22	13,2	3,1	71,14	7	93,9
	BSM	4	2,25	13,88	2,82	73	7,25	94,4
2013	BSM	1	2,56	15,29	3,44	69,24	7,09	95,61
	BSM	2	1,79	14,24	2,9	81,63	7,31	94,22
	BSM	3	1,51	14,42	3,4	87,53	7,23	91,29
	BSM	4	1,53	14,12	4,32	84,03	7,25	89,37
2014	BSM	1	1,77	14,9	4,88	81,99	6,39	90,34
	BSM	2	0,66	14,86	6,46	93,03	6,2	89,91
	BSM	3	0,8	15,53	6,76	93,02	6,04	85,68
	BSM	4	0,17	14,81	6,84	98,46	6,19	82,13
2015	BSM	1	0,81	15,12	6,81	91,57	6,31	81,67
	BSM	2	0,55	11,97	6,67	96,16	6,27	85,01
	BSM	3	0,42	11,84	6,89	97,41	6,36	84,49
2011	BNIS	1	3,42	26,33	4,44	67,98	7,87	76,53
	BNIS	2	2,22	22,55	3,65	78,2	7,96	84,46
	BNIS	3	2,37	20,97	3,6	78,06	7,89	86,13
	BNIS	4	1,29	20,75	3,62	87,86	8,07	78,6
2012	BNIS	1	0,63	19,1	4,27	91,2	7,92	78,78
	BNIS	2	0,65	17,67	2,45	92,81	9,97	80,94
	BNIS	3	1,31	16,68	2,33	86,46	9,97	85,36
	BNIS	4	1,48	14,22	2,02	85,39	11,03	84,99
2013	BNIS	1	1,62	18,88	2,13	82,95	10,28	80,11
	BNIS	2	1,24	19,12	2,11	84,44	9,07	92,13
	BNIS	3	1,22	16,84	2,06	84,06	9,22	96,37
	BNIS	4	1,37	16,54	1,86	83,94	9,51	97,86
2014	BNIS	1	1,22	15,89	1,96	84,51	8,47	96,67
	BNIS	2	1,11	14,68	1,99	86,32	8,22	98,96
	BNIS	3	1,11	19,57	1,99	85,85	8,21	94,29
	BNIS	4	1,27	18,76	1,86	85,03	9,04	92,58
2015	BNIS	1	1,3	15,11	2,42	90,39	8,15	96,65
	BNIS	2	1,3	15,11	2,42	90,39	8,15	96,65
	BNIS	3	1,32	15,38	2,54	91,6	8,21	89,65
2011	BRIS	1	0,23	21,72	2,43	101,38	8,2	97,44
	BRIS	2	0,2	19,99	3,4	100,3	7,78	93,34

	BRIS	3	0,4	18,33	2,8	98,56	7,59	95,58
	BRIS	4	0,2	14,74	2,77	99,25	6,99	95,82
2012	BRIS	1	0,17	14,34	3,31	99,15	7,7	101,76
	BRIS	2	1,21	13,59	2,88	91,16	7,68	102,77
	BRIS	3	1,34	12,92	2,87	89,95	8,36	99,99
	BRIS	4	1,19	11,35	3	96,63	7,15	103,07
2013	BRIS	1	1,71	11,81	3,04	85,54	6,61	100,9
	BRIS	2	1,41	15	2,89	87,55	6,57	103,67
	BRIS	3	1,36	14,66	2,98	80,8	7,48	105,61
	BRIS	4	1,15	14,49	4,06	83,23	6,27	102,7
2014	BRIS	1	0,46	14,15	4,04	92,43	6,09	102,13
	BRIS	2	0,3	13,99	4,38	99,84	5,97	95,14
	BRIS	3	0,2	13,86	4,79	97,35	5,9	94,85
	BRIS	4	0,08	12,89	4,6	99,14	6,04	93,9
2015	BRIS	1	0,53	13,22	4,96	96,2	7	88,24
	BRIS	2	0,78	11,03	5,31	93,84	7,11	92,05
	BRIS	3	0,8	13,82	4,9	93,91	6,85	86,61



LAMPIRAN II DESKRIPTIV STATISTIK

BANK UMUM KONVENSIONAL

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean		Std. Deviation
	Statistic	Statistic	Statistic	Statistic	Std. Error	Statistic
ROA	57	.81	3.47	1.7528	.08116	.61273
CAR	57	11.86	43.77	19.9942	.90018	6.79621
NPL	57	.08	3.88	1.4984	.14614	1.10335
LDR	57	52.39	150.82	87.9365	3.58623	27.07541
BOPO	57	63.59	96.08	84.2114	1.09411	8.26038
NIM	57	2.60	7.02	5.1060	.15020	1.13401
Valid N (listwise)	57					

BANK UMUM SYARIAH

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean		Std. Deviation
	Statistic	Statistic	Statistic	Statistic	Std. Error	Statistic
ROA	57	.08	3.42	1.2463	.09778	.73821
CAR	57	11.03	26.33	15.4535	.41538	3.13606
NPL	57	1.86	6.89	3.5444	.18788	1.41844
LDR	57	76.53	105.61	91.7409	.95057	7.17666
BOPO	57	67.98	101.38	87.0144	1.21814	9.19678
NIM	57	5.89	11.03	7.4974	.15947	1.20398
Valid N (listwise)	57					

LAMPIRAN III ASUMSI KLASIK

A. MULTIKOLINEARITAS

Bank Umum Konvensional Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Correlations			Collinearity Statistics		
	B	Std. Error	Beta			Zero-order	Partial	Part	Tolerance	VIF	
1	(Constant)	8.604	.487		17.681	.000					
	CAR	.014	.005	-.152	-2.914	.005	-.012	-.378	-.125	.671	1.491
	NPL	-.072	.033	.130	2.195	.033	-.197	.294	.094	.521	1.919
	LDR	.002	.002	-.093	-.995	.325	.156	-.138	-.043	.209	4.781
	BOPO	-.085	.004	-1.140	-21.589	.000	-.859	-.949	-.925	.657	1.521
	NIM	.122	.045	.226	2.723	.009	-.155	.356	.117	.267	3.745

a. Dependent Variable: ROA

Bank Umum Syariah Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Correlations			Collinearity Statistics		
	B	Std. Error	Beta			Zero-order	Partial	Part	Tolerance	VIF	
1	(Constant)	7.382	.933								
	CAR	.014	.013	.059	1.058	.295	.144	.147	.049	.698	1.433
	NPL	-.011	.048	.021	.224	.824	-.326	.031	.010	.249	4.023
	LDR	.000	.007	.004	.053	.958	-.175	.007	.002	.457	2.189
	BOPO	-.076	.005	-.941	-16.357	.000	-.941	-.916	-.759	.651	1.536
	NIM	.020	.050	.032	.396	.694	.121	.055	.018	.320	3.122

a. Dependent Variable: ROA

B. AUTOKORELASI DENGAN DURBIN-WASTON

MODEL I (SEBELUM TERJADI AUTOKORELASI)

Bank Umum Konvensional Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.952 ^a	.906	.897	.19636	1.464

a. Predictors: (Constant), NIM, CAR, BOPO, NPL, LDR

b. Dependent Variable: ROA

MODEL II (SETELAH PENYEMBUHAN AUTOKORELASI)

BANK UMUM KONVENSIONAL Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics					Durbin-Watson
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change	
1	.933 ^a	.870	.857	.19007	.870	66.682	5	50	.000	2.001

a. Predictors: (Constant), Lag_NIM, Lag_CAR, Lag_BOPO, Lag_NPL, Lag_LDR

b. Dependent Variable: Lag_ROA

MODEL I (SEBELUM TERJADI AUTOKORELASI)

Bank Umum Syariah Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.943 ^a	.890	.879	.25637	.891

a. Predictors: (Constant), NOM, BOPO, FDR, CAR, NPF

b. Dependent Variabel: ROA

MODEL II (SETELAH PENYEMBUHAN AUTOKORELASI)

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.931 ^a	.868	.854	.20856	1.704

a. Predictors: (Constant), lag_NOM, lag_FDR, lag_BOPO, lag_CAR, lag_NPF

b. Dependent Variable: lag_ROA

C. HETEROSKEDASTISITAS

Bank umum konvensional Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	14.461	43.211		.335	.739
	LnCAR	1.183	1.542	.152	.767	.447
	LnNPL	.571	.622	.278	.918	.363
	LnLDR	-2.626	2.720	-.325	-.965	.339
	LnBOPO	-.747	9.013	-.033	-.083	.934
	LnNIM	-4.969	2.650	-.525	-1.875	.067
	LnROA	.119	2.186	.017	.054	.957

a. Dependent Variable: LnU2t

Bank umum syariah Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-72.862	37.630		-1.936	.058
	LnCAR	2.782	2.316	.194	1.201	.235
	LnNPF	.127	2.067	.017	.062	.951
	LnFDR	14.622	6.381	.424	2.292	.260
	LnBOPO	-1.687	6.873	-.067	-.245	.807
	LnNOM	1.114	4.963	.063	.224	.823
	LnROA	.388	.843	.119	.460	.647

a. Dependent Variable: LnU2t

D. UJI NORMALITAS

BANK UMUM KONVENSIONAL One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		57
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	.18739249
Most Extreme Differences	Absolute	.098
	Positive	.098
	Negative	-.083
Kolmogorov-Smirnov Z		.741
Asymp. Sig. (2-tailed)		.642

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

BANK UMUM SYARIAH One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		57
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	.24466164
Most Extreme Differences	Absolute	.104
	Positive	.104
	Negative	-.069
Kolmogorov-Smirnov Z		.788
Asymp. Sig. (2-tailed)		.564

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

LAMPIRAN VI ANALISIS REGRESI

1. UJI F

Bank umum konvensional ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	19.058	5	3.812	98.853	.000 ^a
	Residual	1.966	51	.039		
	Total	21.025	56			

a. Predictors: (Constant), NIM, CAR, BOPO, NPL, LDR

b. Dependent Variable: ROA

Bank umum syariah ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	27.165	5	5.433	82.659	.000 ^a
	Residual	3.352	51	.066		
	Total	30.517	56			

a. Predictors: (Constant), NIM, BOPO, LDR, CAR, NPL

b. Dependent Variable: ROA

2. KOEFISIEN DETERMINASI

BANK UMUM KONVENSIIONAL Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.952 ^a	.906	.897	.19636

a. Predictors: (Constant), NOM, CAR, BOPO, NPF, FDR

BUS Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.943 ^a	.890	.879	.25637

a. Predictors: (Constant), NOM, BOPO, FDR, CAR, NPF

3. Uji t

Bank Umum Konvensional Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	8.604	.487		17.681	.000
	CAR	.014	.005	-.152	-2.914	.005
	NPL	-.072	.033	.130	2.195	.033
	LDR	.002	.002	-.093	-.995	.025
	BOPO	-.085	.004	-1.140	-21.589	.000
	NIM	.122	.045	.226	2.723	.009

a. Dependent Variable: ROA

Bank Umum Syariah Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	7.382	.933		7.914	.000
	CAR	.014	.013	.059	1.058	.295
	NPF	-.011	.048	.021	.224	.824
	FDR	.000	.007	.004	.053	.958
	BOPO	-.076	.005	-.941	-16.357	.000
	NOM	.020	.050	.032	.396	.694

a. Dependent Variable: ROA

Lampiran VI Terjemahan

No.	Halaman	QS	Terjemahan
1	27	Ali Imron ; 130	“Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan riba dengan berlipat ganda dan bertawakallah kamu kepada Allah supaya kamu mendapat keberuntungan”



CURRICULUM VITAE

A. Biodata Pribadi

Nama Lengkap : Ernawati
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat, Tanggal Lahir : Madura, 24 Maret 1994
Alamat Asa : Kepuh GK 3/912 kecamatan : Klitren ,
kecamatan :
Gondokusuman, Yogyakarta
Alamat Tinggal : Kepuh GK 3/912 kecamatan : Klitren ,
kecamatan
Gondokusuman, Yogyakarta
Email : Ernawati606@gmail.com
No. HP : 083869808505



B. Latar Belakang Pendidikan Formal

Jenjang	Nama Sekolah	Tahun
TK	-	1998-2000
SD	SDN Samirono	2000-2006
SMP	SMP 15 Yogyakarta	2006-2009
SMA	SMA N 9 Yogyakarta	2009-2012
S1	Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga, Yogyakarta	2012-2016

C. Pengalaman Organisasi

Nama Organisasi	Jabatan	Tahun / lama
Forum Studi Ekonomi Islam (ForSEI) UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta	Anggota	2014-sekarang
Seramoem FEBI (Serambi) Tari Saman	Anggota	2014-sekarang

D. Pengalaman Pekerjaan

Jabatan	Nama Perusahaan	Waktu
PKL	Bank Syariah Mandiri Yogyakarta KCP Ambarukmo Plaza	05 s/d 16 Oktober 2015

E. Keahlian

1. Mampu Mengoperasikan Komputer (MS.Word, MS.Excel, MS.Power Point)
2. Mampu Menguasai bidang Pajak

