

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, BOPO, INFLASI, UKURAN  
PERUSAHAAN, *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* DAN ZAKAT  
TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH PERIODE  
2010-2015**



**SKRIPSI**

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

**OLEH:**

**PASCAL ASMORO UTOMO  
NIM. 13820208**

**DOSEN PEMBIMBING:**

**SUNARSIH, S.E., M.Si.  
NIP. 19740911 199903 2 003**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2017**

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisa pengaruh dari dana pihak ketiga, bopo, inflasi, ukuran perusahaan, *good corporate governance* dan zakat terhadap profitabilitas bank umum syariah yang di proxikan oleh *return on asset* (ROA) periode tahun 2010 hingga 2015. Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah seluruh bank umum syariah yang terdapat di Indonesia. Dalam menentukan sampel digunakan metode *purposive sampling* yang menghasilkan 7 bank umum syariah. Data penelitian ini diambil dari laporan keuangan tahunan masing-masing bank yang menjadi sampel serta data dari Bdan Pusat Statitik. Metode pengelolaan data yang digunakan peneliti adalah analisis regresi data panel.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan secara simultan atau bersama-sama variable DPK, BOPO, Inflasi, SIZE, GCG dan Zakat berpengaruh signifikan terhadap ROA bank umum syariah. Secara parsial variable DPK, Inflasi, SIZE dan GCG tidak berpengaruh terhadap ROA bank umum syariah. Sedang variable BOPO berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA bank umum syariah. Variable Zakat berpengaruh positif signifikan terhadap ROA bank umum syariah.

**Kata Kunci: ROA, DPK, BOPO, INFLASI, SIZE, GCG, ZAKAT**



## ***ABSTRACT***

This study aims to analyze the influence of third party funds, ROA, inflation, the size of the company, good corporate governance and alms to the profitability of Islamic banks are in proxikan by return on assets (ROA) in the period 2010 to 2015. The population used in this study is the entire islamic banks exist in Indonesia. In determining the sample used purposive sampling method that produces seven Islamic banks. The research data was taken from the annual financial statements of each bank into the sample as well as data from Bdan Statitik Center. Data management methods the researchers used regression analysis of panel data.

The results of this study indicate simultaneously or jointly variable DPK, ROA, Inflation, SIZE, GCG and Zakat significant effect on ROA sharia banks. Partially variable DPK, Inflation, SIZE and GCG no effect on ROA sharia banks. Average variable BOPO significant negative effect on ROA sharia banks. Variable Zakat significant positive effect on ROA sharia banks.

**Keywords: ROA, DPK, BOPO, INFLASI, SIZE, GCG, ZAKAT**



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA



**SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI**

Hal: Skripsi Saudara Pascal Asmoro Utomo

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

*Assalamu 'alaikum Wr. Wb.*

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

Nama : Pascal Asmoro Utomo  
NIM : 13820208  
Judul Skripsi : PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, BOPO, INFLASI, UKURAN PERUSAHAAN, GOOD CORPORATE GOVERNANCE DAN ZAKAT TERHADAP BANK UMUM SYARIAH TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2010-2015

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam program studi Perbankan Syariah 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 dimunaqsyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 27 Sya'ban 1438 H  
24 Mei 2017 M  
Pembimbing

**SUNARSIH, S.E., M.Si.**  
**NIP. 19740911 199903 2 003**



**PENGESAHAN SKRIPSI/TUGAS AKHIR**  
**Nomor: B-2234/Un.02/DEB/pp.05.3/05/2017**

Skripsi dengan judul:

**“Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Bopo, Inflasi, Ukuran Perusahaan, *Good Corporate Governance* dan Zakat Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2010-2015”**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Pascal Asmoro Utomo

NIM : 13820208

Telah dimunaqasyahkan pada : Kamis, 04 Mei 2017

Nilai Munaqasyah : A-

Dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

**TIM MUNAQASYAH:**

Ketua Sidang

Sunarsih, S.E., M.Si.

NIP. 19740911 199903 2 003

Penguji I

Dr. Ibnu Qizam, S.E., Akt., M.Si.

NIP. 19680102 199403 1 002

Penguji II

Drs. Akhmad Yusuf Khoiruddin, S.E., M.Si

NIP. 19661119 199203 1 002

Yogyakarta, 24 Mei 2017

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dekan,

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

NIP. 19670518 199703 1 003

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Pascal Asmoro Utomo  
NIM : 13820208  
Jurusan/ Prodi : Perbankan Syariah / Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Bopo, Inflasi, Ukuran Perusahaan, Good Corporate Governance dan Zakat Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2010-2015”** 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 *bodynote* 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

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 24 Mei 2017

Penyusun,



**Pascal Asmoro Utomo**  
**NIM. 13820208**

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

---

Sebagai *civitas* akademik Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Pascal Asmoro Utomo  
NIM : 13820208  
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:

**“Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Bopo, Inflasi, Ukuran Perusahaan, *Good Corporate Governance* dan Zakat Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2010-2015”**

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif ini, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/ formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan 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: 24 Mei 2017

Yang menyatakan



(Pascal Asmoro Utomo)

## **MOTTO**

Allah tahu apa yang apa yg terbaik buat engkau,

Bukan apa yang engkau inginkan.

Nikmati naik turunnya hidupmu, stay positif.

**Kebahagiaan adalah dimana kamu dapat membuat orang tuamu bangga  
dengan dirimu.**

**Lakukan semua dengan caramu sendiri, setiap orang punya jalan, rejeki dan  
caranya masing-masing**

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

**HALAMAN PERSEMBAHAN**

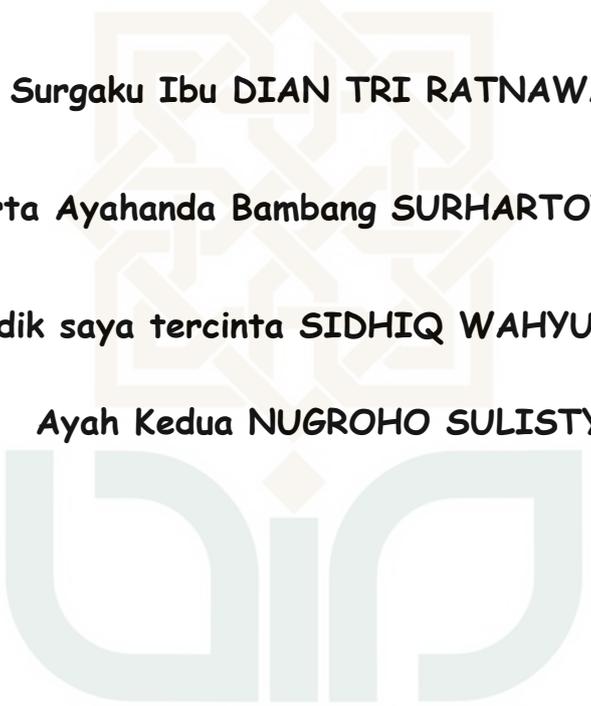
**Karya ini saya persembahkan untuk:**

**Surgaku Ibu DIAN TRI RATNAWATI**

**serta Ayahanda Bambang SURHARTOYO S.E**

**Dan adik saya tercinta SIDHIQ WAHYU ASMORO**

**Ayah Kedua NUGROHO SULISTYO**



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
**SUNAN KALIJAGA**  
YOGYAKARTA

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji dan syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan baik. Shalawat serta salam semoga tercurah kepada baginda Nabi Muhammad SAW beserta keluarga dan para sahabatnya yang telah memberikan petunjuk dan membimbing umatnya ke jalan yang diridhai Allah SWT.

Alhamdulillah berkat rahmat dan hidayah-Nya, penulis dapat menyelesaikan tugas akhir/ skripsi dengan judul “PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, BOPO, INFLASI, UKURAN PERUSAHAAN, GOOD CORPORATE GOVERNANCE DAN ZAKAT TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2010-2015” dengan baik. Penulis menyadari bahwa penulisan tugas akhir/ skripsi ini masih jauh dari sempurna, baik dari segi penulisan, penyusunan, maupun isinya. Hal tersebut dikarenakan keterbatasan pengetahuan, kemampuan, dan pengalaman yang penulis miliki. Oleh karena itu, kritik dan saran sangat penulis harapkan.

Tugas akhir/ skripsi ini tidak akan selesai dengan baik tanpa bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu dalam proses penyelesaian tugas akhir/ skripsi ini, di antaranya kepada:

1. Prof. Dr. KH. Yudian Wahyudi, M.A., Ph.D. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Joko Setyono, SE., M.Si. selaku Kaprodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Sunarsih S.E., M.Si. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah bersedia meluangkan waktu, membimbing, mengarahkan, memberi motivasi, kritik, saran dan masukan dalam proses penelitian ini.

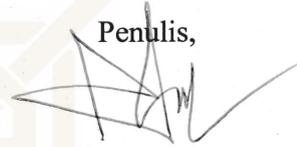
5. Seluruh Dosen Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan selama menempuh pendidikan di kampus tercinta ini.
6. Seluruh pegawai dan staf TU Prodi, Jurusan, dan Fakultas di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah membantu proses belajar di lingkungan kampus tercinta ini.
7. Surgaku ibunda Dian Tri Ratnawati yang selalu memberikan semangat dorongan dan pengingat selama proses pembuatan karya ini sehingga karya ini bias selesai pada waktunya.
8. Ayahanda Bambang Suhartoyo yang selalu memberikan motivasi, doa, semangat, dan penuh rasa sabar dalam mendidikku. Adikku yang selalu memberikan dukungan dan seluruh keluargaku yang telah memberikan dukungan dan doa.
9. Keluarga besar Perbankan Syariah angkatan 2013 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah berjuang bersama-sama dalam proses kegiatan perkuliahan dan saling membantu serta memberikan dukungan dan semangat dalam proses penyelesaian skripsi ini.
10. Sahabt-sahabatku yang entah apa nama perkumpulannya Clarisa, Ninda, Nisa, Iqbal, Khansa, dan Ica terimakasih telah menjadi tempat segala pelampiasan dan pelarian hidup
11. Teman-teman perkumpulan Kos-kosan Sapen, Rafi, Rahmat, Iqbal, Pahlewi, Arif, Yazuardi, Habib, Nu'man, Dani, Hari, Moko, Alif, Andri, Febrian, Andi dan Fadil yang selalu menjadi tempat berkumpul, berbagi suka, duka, canda maupun tawa.
12. Teman-teman Perbankan Syariah E yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu yang selalu penuh canda dan tawa serta tempat berbagi, bercerita, bermain dan berkumpul bersama selama menjalani kuliah di FEBI UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
13. Teman-teman KKN 90 kelompok 57 Pancoh Kulon (Angga, Bagas, Azis, Ican, Ainun, Eka, Vinsi, Lia, Uni) yang selalu saling mengingatkan dan menagih ritual setelah sidang.

14. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam proses penyusunan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Semoga Allah SWT memberikan berkah, rahmat, dan hidayah-Nya serta membalas semua jasa-jasa mereka yang telah banyak membantu penulis dalam proses penyusunan skripsi ini. Besar harapan bagi penulis atas kritik, saran, dan masukan yang pembaca berikan untuk perbaikan selanjutnya. Semoga karya ini dapat memberikan manfaat kepada penulis khususnya dan kepada pembaca pada umumnya. Amin.

Yogyakarta, 20 Maret 2017

Penulis,



**Pascal Asmoro Utomo**

**NIM. 13820208**

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	b	be
ت	Tā'	t	te
ث	Ṡā'	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	j	je
ح	Hā'	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	Ṡād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓā'	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
هـ	Hā'	h	ha
ء	Hamzah	,	apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

### B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* ditulis Rangkap

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

### C. *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>
علة	Ditulis	<i>'illah</i>
كرامة الأولياء	Ditulis	<i>karāmah al-auliyā'</i>

#### D. Vokal Pendek dan Penerapannya

-----َ-----	Fathah	Ditulis	A
-----ِ-----	Kasrah	Ditulis	i
-----ُ-----	Ḍammah	Ditulis	u

فَعَلَ	Fathah	Ditulis	<i>fa'ala</i>
ذُكِرَ	Kasrah	Ditulis	<i>żukira</i>
يَذْهَبُ	Ḍammah	Ditulis	<i>yażhabu</i>

#### E. Vokal Panjang

1. fathah + alif جَاهِلِيَّة	Ditulis	<i>Ā</i>
2. fathah + yā' mati تَنْسَى	Ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
3. Kasrah + yā' mati كَرِيم	Ditulis	<i>ā</i>
4. Ḍammah + wāwu mati فُرُوض	Ditulis	<i>tansā</i>
	Ditulis	<i>ī</i>
	Ditulis	<i>karīm</i>
	Ditulis	<i>ū</i>
	Ditulis	<i>furūd</i>

#### F. Vokal Rangkap

1. fathah + yā' mati بَيْنَكُمْ	Ditulis	<i>Ai</i>
	Ditulis	<i>bainakum</i>
2. fathah + wāwu mati قَوْل	Ditulis	<i>au</i>
	Ditulis	<i>qaul</i>

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

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>a'antum</i>
أَعَدَّتْ	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لَنْ شَكَرْتُمْ	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

**H. Kata Sandang Alif + Lam**

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

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

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

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

**I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat**

Ditulis menurut penulisannya

الْفُرُوضُودَى	Ditulis	<i>ẓawi al-furūd</i>
السَّنَّةُ أَهْلُ	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>v</b>
<b>SURAT PERNYATAAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>SURAT PERNYATAAN PUBLIKASI .....</b>	<b>vii</b>
<b>HALAMAN MOTO .....</b>	<b>viii</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>x</b>
<b>TRANSLITERASI .....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xix</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xx</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xxi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	11
C. Tujuan Penelitian .....	12
D. Manfaat Penelitian .....	12
E. Sistematika Pembahasan .....	14
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
A. Bank Syariah .....	16
1. Pengertian Bank Syariah .....	16
B. Profitabilitas Bank Syariah .....	18
C. <i>Return On Asset</i> (ROA) .....	20
D. Dana Pihak Ketiga (DPK) .....	22
E. Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) .....	24
F. Inflasi .....	25
G. Ukuran Perusahaan .....	27
H. <i>Good Corporate Governance</i> (GCG) .....	28
I. Zakat .....	31
J. Tinjauan Pustaka .....	32
K. Hubungan Antar Variabel dan Pengembangan Hipotesis .....	35
L. Kerangka Pemikiran Teoritis .....	42
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
A. Jenis Penelitian .....	43
B. Populasi dan Sampel .....	43
C. Definisi Operasional Variabel .....	45
D. Jenis dan Teknik Pengumpulan Data .....	47
E. Metode Analisis Data .....	47
1. Analisis Statistik Deskriptif .....	48
F. Estimasi Regresi Data Panel .....	49
1. <i>Common Effect</i> .....	50
2. <i>Fixed Effect</i> .....	51
3. <i>Random Effect</i> .....	52

G. Pemilihan Teknik Estimasi Data Panel .....	53
1. <i>Chow Test</i> (Uji Statistik F).....	53
2. <i>Uji Hausman</i> .....	54
3. <i>Uji Lagrange Multiplier</i> .....	54
<b>BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN</b>	
A. Analisis Statistik Deskriptif .....	56
B. Pemilihan Model Regresi Data Panel .....	59
1. Pemilihan Model <i>Common Effect</i> atau <i>Fixed effect</i> .....	59
2. Pemilihan Model <i>Fixed Effect</i> atau <i>Random effect</i> .....	60
3. Pemilihan Model <i>Random Effect</i> atau <i>Common effect</i> .....	61
C. Regresi Data Panel .....	62
1. Hasil Pemilihan Model Regresi Data Panel .....	62
2. Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F).....	65
D. Pembahasan Hasil Regresi Data Panel.....	66
1. Pengaruh DPK terhadap ROA .....	66
2. Pengaruh BOPO terhadap ROA.....	69
3. Pengaruh Inflasi terhadap ROA .....	70
4. Pengaruh Size terhadap ROA.....	73
5. Pengaruh GCG terhadap ROA .....	75
6. Pengaruh Zakat terhadap ROA .....	77
<b>BAB V PENUTUP</b>	
A. Kesimpulan .....	79
B. Implikasi.....	81
C. Saran.....	82
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	84
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jaringan Kantor Bank Umum Syariah .....	3
Tabel 1.2 Jaringan Kantor Unit Usaha Syariah.....	4
Tabel 2.1 Komposit predikat kualitas Penerapan GCG .....	30
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu .....	32
Tabel 4.1 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	56
Tabel 4.2 Hasil Chow Test atau Likelihood Ratio Test.....	60
Tabel 4.3 Hasil Regresi Data Panel Dengan Model <i>Fixed Effect</i> .....	62
Tabel 4.4 Hasil Uji Statistik F.....	65



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Grafik Rasio Keuangan ROA Bank Umum Syariah .....	6
Gambar 1.2 Grafik BOPO Bank Umum Syariah.....	8
Gambar 2.1 Kerangka Berfikir.....	42
Gambar 4.1 Perbandingan Pembiayaan dan DPK Bank Umum Syariah.....	67
Gambar 4.2 Total Aset Bank Umum Syariah .....	73
Gambar 4.3 ROA Bank Umum Syariah.....	73



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Laporan Keuangan Tahunan BUS .....	i
Lampiran 2 Hasil Statistik Deskriptif .....	ii
Lampiran 3 Hasil Common Effect .....	iii
Lampiran 4 Hasil Fixed Effect .....	iv
Lampiran 5 Hasil Uji Chow Test .....	v
Lampiran 6 Uji Statistik F.....	vi
Lampiran 7 Curriculum Vitae .....	vii



## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **A. Latar Belakang Masalah**

Perkembangan perbankan *syariah* di Indonesia dimulai pada tahun 1991 ketika berdirinya bank umum *syariah* pertama di Indonesia yaitu Bank Muammalat Indonesia. Kemudian, untuk mempercepat pertumbuhan perekonomian *syariah* di Indonesia pemerintah mengubah UU Perbankan *Syariah* No. 7 Tahun 1992 tentang Perbankan menjadi UU No. 10 Tahun 1998 dimana berisi tentang arahan bagi Bank Konvensional dalam membuka Unit Usaha *Syariah* (UUS) atau mengkonversi menjadi Bank Umum *Syariah* (BUS). Namun, hingga memasuki pertengahan tahun 2000 tidak banyak tercatat berdirinya BUS yang baru, tapi hanya sebatas membuka UUS, ini dikarenakan para pakar ekonomi berpendapat bahwa UU No. 10 Tahun 1998 belum sepenuhnya membahas tentang Perbankan *Syariah*. Oleh karena itu, pada tanggal 16 Juli 2008 pemerintah berhasil membuat suatu landasan hukum yang secara penuh dan spesifik mengatur tentang perbankan *syariah* yaitu UU No. 21 Tahun 2008 tentang Perbankan *Syariah* (Antonio, 2011: 26).

Bank merupakan lembaga keuangan yang kegiatan utamanya adalah menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan kembali dana tersebut ke masyarakat serta memberikan jasa bank lainnya (Kasmir, 2014: 24). Menurut Umam (2012) bank juga disebut sebagai lembaga perantara keuangan (*Financial Intermediary Institution*). Dalam menjalankan perannya sebagai

lembaga perantara keuangan (*Financial Intermediary Institution*), keberadaan bank sangat tergantung oleh adanya kepercayaan masyarakat (*agent of trust*), sehingga prinsip kepercayaan menjadi ruh dari kegiatan perbankan. Sebagai *agent of trust*, bank juga berfungsi bagi pembangunan perekonomian nasional (*agent of development*) dalam rangka meningkatkan pemerataan, pertumbuhan ekonomi, dan stabilitas nasional (Hasibuan, 2005: 4).

Peranan perbankan *syariah* dalam aktifitas ekonomi di Indonesia tidak jauh berbeda dengan perbankan konvensional (Banoon dan Malik, 2007). Peranan dan fungsi perbankan *syariah* sangat penting dalam perkembangan bank *syariah* di Indonesia, maka perlu ditingkatkan kinerja bank *syariah* agar tercipta perbankan dengan prinsip *syariah* yang sehat. Kinerja merupakan hal yang penting bagi perusahaan, karena bisnis perbankan adalah bisnis kepercayaan, maka bank harus mampu menunjukkan kredibilitasnya sehingga akan semakin banyak masyarakat yang menggunakan jasa perbankan dalam bertransaksi, salah satunya melalui peningkatan profitabilitas.

Kinerja bank *syariah*, yang meliputi penghimpunan dana maupun pelayanan dana memberikan kontribusi besar pada kondisi pasar perbankan. Hal tersebut terbukti dengan adanya perkembangan industri perbankan *syariah* yang ditandai dengan pertumbuhan yang cukup signifikan pada sejumlah indikator seperti jumlah bank, jaringan kantor, dana pihak ketiga dan pembiayaan yang diberikan yang mengindikasikan bahwa perkembangan kegiatan usaha bank *syariah* selalu ditandai dengan tingkat ekspansi yang

tinggi, yaitu ditunjukkan dengan tingginya *demand* terhadap jasa perbankan *syariah* (Junaedi, 2012).

Beberapa tahun terakhir, industri perbankan *syariah* di Indonesia menunjukkan suatu *tren* yang positif. Hal ini dapat dilihat dari data yang dipublikasikan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dimana terdapat 13 Bank Umum *Syariah* (BUS) dan 21 Unit Usaha *Syariah* (UUS) yang tersebar diberbagai daerah di Indonesia.

**Tabel 1.1 Jaringan Kantor Bank Umum *Syariah***

<b>Bank Umum <i>Syariah</i></b>	<b>KPO/KC</b>	<b>KCP/UPS</b>	<b>KK</b>
Bank Aceh <i>Syariah</i>	26	85	15
Bank Muammalat Indonesia	83	193	80
Bank Victoria <i>Syariah</i>	9	5	-
Bank BRI <i>Syariah</i>	52	205	12
Bank Jabar Banten <i>Syariah</i>	9	56	1
Bank BNI <i>Syariah</i>	68	169	18
Bank <i>Syariah</i> Mandiri	130	437	54
Bank Mega <i>Syariah</i>	32	34	1
Bank Panin <i>Syariah</i>	16	5	1
Bank <i>Syariah</i> Bukopin	12	7	4
BCA <i>Syariah</i>	10	8	3
Maybank <i>Syariah</i> Indonesia	1	-	-
BTPN <i>Syariah</i>	25	3	-

**Tabel 1.2 Jaringan Kantor Unit Usaha Syariah**

<b>Unit Usaha Syariah</b>	<b>KPO/KC</b>	<b>KCP/UPS</b>	<b>KK</b>
Bank Danamon Indonesia	11	2	-
Bank Permata	11	2	1
Bank Internasional Indonesia	7	1	-
Bank CIMB Niaga	14	-	-
Bank OCBC NISP	10	-	-
Bank Sinamas	34	2	10
Bank Tabungan Negara	22	35	5
BPD DKI	3	12	6
BPD Daerah Istimewa Yogyakarta	1	3	5
BPD Jawa Tengah	4	8	6
BPD Jawa Timur	7	8	-
BPD Sumatera Utara	5	17	-
BPD Jambi	1	-	-
BPD Sumatera Barat	3	6	-
BPD Riau dan Kep. Riau	2	4	1
BPD Sumatera Selatan dan Bangka Belitung	3	2	4
BPD Kalimantan Selatan	2	9	1
BPD Kalimantan Barat	1	4	5
BPD Kalimantan Timur	2	13	2
BPD Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat	4	-	1
BPD Nusa Tenggara Barat	2	7	1

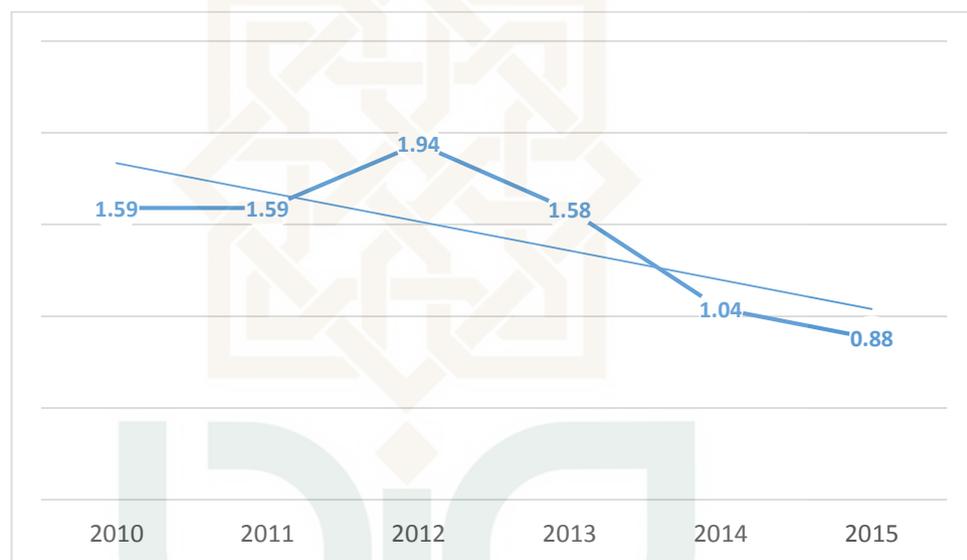
Salah satu indikator yang digunakan untuk mengukur tingkat profitabilitas adalah *return on asset* (ROA), namun ada juga yang menggunakan Return On Equity (ROE). Dibandingkan dengan ROE, ROA lebih banyak digunakan, hal ini dikarenakan rasio ROA mempunyai cakupan yang luas didalam suatu laporan keuangan dibandingkan dengan ROE. ROE hanya melihat modal yang dikeluarkan untuk operasional dan tidak melihat modal yang ditamankan ke luar.

ROA penting bagi bank karena ROA digunakan untuk mengukur efektifitas perusahaan dalam menghasilkan keuntungan dengan memanfaatkan aktiva yang dimilikinya. ROA merupakan rasio antara laba sesudah pajak terhadap total aset. Semakin besar ROA suatu bank, semakin besar pula tingkat keuntungan yang dicapai bank tersebut dan semakin baik pula posisi bank dari segi penggunaan aset (Dendawijaya, 2009: 118). Penggunaan seluruh atau sebagian rasio profitabilitas tergantung dari kebijakan manajemen. Jelasnya, semakin lengkap jenis laporan keuangan yang digunakan, semakin sempurna hasil yang akan dicapai. Artinya pengetahuan tentang kondisi dan posisi profitabilitas perbankan *syariah* dapat diketahui secara sempurna (Kasmir, 2010: 198).

Industri perbankan memang mempunyai *tren* perkembangan yang positif. Hingga saat ini sudah ada 13 Bank Umum *Syariah* (BUS) di Indonesia, dan kantor-kantor bank tersebut sudah tersebar diberbagai wilayah Indonesia. Namun hal ini tidak diikuti oleh perkembangan yang positif dari segi

profitabilitas perbankan *syariah* yang dalam penelitian ini diproksikan dengan *Return On Asset* (ROA). Pergerakan ROA dari Bank Umum *Syariah* di Indonesia dalam periode tahun 2010-2015 ini dapat dilihat dari data yang disajikan oleh statistik perbankan *syariah* yang dipublikasikan oleh OJK.

**Gambar 1.1 Grafik Rasio Keuangan (Roa) Bank Umum *Syariah* (Bus)**



sumber: Statistik Perbankan Indonesia (Data diolah)

Dari grafik diatas dapat kita lihat pergerakan ROA dari tahun ketahunnya. Pada tahun 2010-2011 Bank Umum *Syariah* mempunyai tingkat rasio ROA yang stabil. Setahun setelahnya yaitu dari tahun 2011 ke 2012 mengalami progres kenaikan sebesar 0.35% dari 1.59% menjadi 1.94%. Namun, setelah tahun 2012 ke tahun 2013 berkebalikan dengan tahun sebelumnya mengalami penurunan sebesar 0.35% dari 1.94% menjadi 1.58%. Tahun selanjutnya, yaitu tahun 2014 *tren* penurunan rasio ROA ini terjadi. Ditahun 2014 rasio ROA turun kembali sebesar 0.54% dari 1.58% menjadi 1.04%. Tahun 2015 pun juga terjadi hal yang sama, mengalami penurunan sebesar 0.16% menjadi 0.88%.

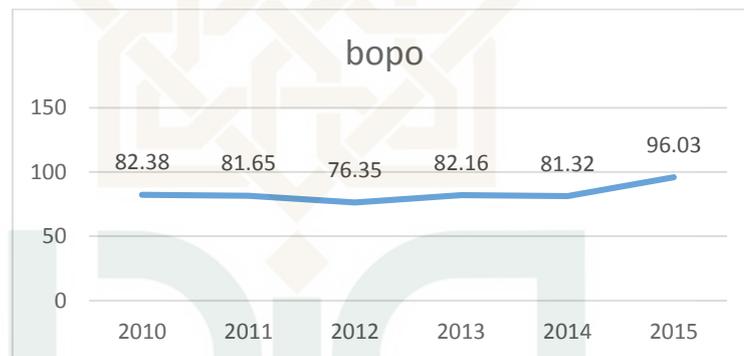
Menurut M. Kabir Hasan (2002: 15-18), tingkat profitabilitas bank dipengaruhi oleh beberapa faktor baik eksternal maupun internal. Beberapa faktor tersebut adalah karakteristik bank, indikator makro, perpajakan, struktur keuangan, kualitas asset, modal, dan likuiditas.

Faktor internal merupakan faktor-faktor atau variable yang asalnya berasal dari bank itu sendiri. Faktor eksternal merupakan faktor-faktor yang berasal dari luar bank, biasanya faktor internal ini merupakan faktor yang sifatnya makro, yang berupa peristiwa-peristiwa yang terjadi di luar perusahaan, sehingga tidak dapat dikendalikan secara langsung oleh perusahaan. Lingkungan ekonomi makro akan mempengaruhi operasional perusahaan yang dalam hal ini keputusan pengambilan kebijakan yang berkaitan dengan kinerja keuangan perbankan.

Dana pihak ketiga merupakan sumber dana terpenting bagi kegiatan operasional suatu bank dan merupakan tolak ukur keberhasilan/kemampuan suatu bank untuk membiayai operasinya. Sehingga dana pihak ketiga merupakan salah satu faktor yang menentukan kinerja bank. Penelitian tentang dana pihak ketiga ini sebelumnya telah banyak dilakukan. Dalam penelitian yang dilakukan oleh Muliawati (2015) yang berjudul Faktor-faktor Penentu Profitabilitas Bank *Syariah* di Indonesia, menghasilkan kesimpulan bahwa variable dpk berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap roa. Hasil penelitian tersebut bertolak belakang dengan penelitian yang dilakukan oleh Damayanti (2013), meskipun kesimpulan sama-sama menghasilkan negatif namun dalam penelitiannya menunjukkan hasil yang signifikan.

Biaya operasional terhadap pendapatan operasional (BOPO) adalah rasio perbandingan antara biaya operasional dan pendapatan operasional. BOPO menunjukkan kemampuan bank dalam menjalankan operasionalnya secara efisien. BOPO merupakan variabel penting yang harus digunakan dalam mengukur profitabilitas perbankan karena BOPO ini mengukur manajemen bank dalam menggunakan faktor produksinya dengan efektif dan efisien (Asrina, 2015: 3).

**Gambar 1.2 Grafik BOPO Bank Umum Syariah (Bus)**



Penelitian tentang BOPO ini sudah cukup banyak dilakukan. Sedangkan penelitian Putri Asrina (2015) menunjukkan bahwa BOPO berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas perbankan *syariah*. Sementara hasil tersebut bertolak belakang dengan penelitian yang dilakukan oleh Hasan (2014), yang menyatakan bahwa BOPO berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA.

Inflasi merupakan kecenderungan kenaikan tingkat harga umum secara terus menerus dalam periode tertentu. Kenaikan harga dari satu atau dua barang saja tidak bisa disebut inflasi kecuali bila kenaikan tersebut meluas dan mengakibatkan sebagian besar harga barang-barang yang lain juga ikut naik.

Menurut Boediono (2011), menyatakan bahwa inflasi adalah kecenderungan dari harga-harga untuk naik secara umum dan terus menerus. Inflasi yang tinggi akan mengakibatkan daya beli masyarakat menurun dan berakibat pada kenaikan tingkat bunga. Besar kecilnya laju inflasi akan mempengaruhi suku bunga dan kinerja keuangan perusahaan khususnya dari sisi profitabilitas.

Penelitian tentang variable inflasi ini sudah pernah dilakukan sebelumnya. Penelitian yang dilakukan oleh Damayanti (2013) yang berjudul Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Umum *Syariah* Periode 2008-2012 menyatakan bahwa variable inflasi tidak berpengaruh terhadap roa. Hal ini berbanding terbalik dengan penelitian yang dilakukan oleh Margaretha (2008) yang berjudul Analisis Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan Bank *Syariah* yang menyatakan bahwa inflasi berpengaruh secara positif terhadap kinerja bank *syariah*.

Ukuran perusahaan merupakan variable control yang dipertimbangkan dalam banyak penelitian (makalah) keuangan. Hal ini disebabkan dugaan banyaknya keputusan/hasil keuangan dipengaruhi oleh ukuran perusahaan. Secara umum biasanya ukuran perusahaan diproksi dengan total asset. Karena nilai total asset biasanya sangat besar dibandingkan variable keuangan lainnya (Asnawi, 2005: 274). Penelitian tentang ukuran perusahaan ini juga sudah banyak dilakukan. Dalam penelitian yang dilakukan oleh Hasan (2014), menunjukkan bahwa ukuran perusahaan mempunyai pengaruh positif terhadap ROA. Hasil yang berbeda dikemukakan Dhika (2012) dalam penelitiannya,

yang menghasilkan bahwa ukuran perusahaan secara parsial memberikan pengaruh negatif dan tidak berpengaruh signifikan terhadap roa.

Bank Indonesia dalam PBI nomor 11/33/PBI/2009, *Good Corporate Governance*, yang selanjutnya disebut GCG, adalah suatu tata kelola Bank yang menerapkan prinsip-prinsip keterbukaan (*transparency*), akuntabilitas (*accountability*), pertanggungjawaban (*responsibility*), profesional (*professional*), dan kewajaran (*fairness*). Sama dengan variable sebelumnya, gcg juga sudah banyak dijadikan sebagai variable penelitian. Seperti penelitian yang dilakukan oleh Ferdyant *et al* (2014) menghasilkan variable gcg berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas bank, namun hasil yang berbeda ditunjukkan oleh Hisamuddin dan Yayang (2011) dalam penelitiannya yang menghasilkan terdapat pengaruh positif antara gcg terhadap kinerja keuangan bank umum *syariah*.

Undang-undang Republik Indonesia Nomor 38 Tahun 1999 tentang Pengelolaan zakat disebutkan bahwa yang dimaksud dengan zakat adalah harta yang wajib disisihkan oleh seorang muslim atau badan yang dimiliki oleh orang muslim sesuai dengan ketentuan agama untuk diberikan kepada yang berhak menerimanya. Penelitian yang menggunakan zakat sebagai variable sudah pernah dilakukan. Seperti penelitian yang dilakukan oleh Fauzi (2014) menghasilkan variable zakat berpengaruh positif dan signifikan terhadap perbankan. Kemudian dalam penelitian yang dilakukan oleh Amirah dan Teguh menyatakan zakat berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan

perbankan *syariah*, namun menggunakan variable dana pihak ketiga sebagai variable mediasi.

Berdasarkan realita yang ada dan terdapat *gap research* antar beberapa penelitian, maka penulis tertarik untuk menulis skripsi dengan judul: **Pengaruh Dana Pihak Ketiga, BOPO, Inflasi, Ukuran Perusahaan, *Good Corporate Governance* dan Zakat Terhadap Profitabilitas Bank Umum *Syariah* Periode 2010-2015.**

#### **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan di atas, maka peneliti mengemukakan beberapa rumusan masalah penelitian di antaranya adalah?

1. Bagaimana pengaruh Dana Pihak Ketiga terhadap profitabilitas Bank Umum *Syariah* periode 2010-2015?
2. Bagaimana pengaruh BOPO terhadap profitabilitas Bank Umum *Syariah* periode 2010-2015?
3. Bagaimana pengaruh Inflasi terhadap profitabilitas Bank Umum *Syariah* periode 2010-2015?
4. Bagaimana pengaruh Ukuran Perusahaan terhadap profitabilitas Bank Umum *Syariah* 2010-2015?
5. Bagaimana pengaruh *Good Corporate Governance* terhadap profitabilitas Bank Umum *Syariah* 2010-2015?
6. Bagaimana pengaruh Zakat terhadap profitabilitas Bank Umum *Syariah* 2010-2015?

### **C. Tujuan Penelitian**

Berdasarkan rumusan masalah diatas, maka peneliti mempunyai tujuan sebagai berikut:

1. Untuk menganalisis pengaruh Dana Pihak Ketiga terhadap profitabilitas Bank Umum *Syariah* periode 2010-2015
2. Untuk menganalisis pengaruh Sertifikat *Wadiah* Bank Indonesia terhadap profitabilitas Bank Umum *Syariah* periode 2010-2015
3. Untuk menganalisis pengaruh Inflasi terhadap profitabilitas Bank Umum *Syariah* periode 2010-2015
4. Untuk menganalisis pengaruh Ukuran Perusahaan terhadap profitabilitas Bank Umum *Syariah* periode 2010-2015
5. Untuk menganalisis pengaruh *Good Corporate Governance* terhadap profitabilitas Bank Umum *Syariah* periode 2010-2015
6. Untuk menganalisis pengaruh Zakat terhadap profitabilitas Bank Umum *Syariah* periode 2010-2015

### **D. Manfaat Penelitian**

Peneliti berharap penelitian ini dapat memberikan manfaat bagi pihak-pihak yang terkait dengan apa yang dibahas oleh penelitian ini, pihak-pihak tersebut dapat dijelaskan seperti bawah ini:

### 1. Bagi Peneliti

- a. Memberikan gambaran, pemahaman dan pengalaman kepada peneliti tentang bagaimana realita kehidupan dunia perbankan *syariah* di Indonesia.
- b. Meningkatkan kemampuan peneliti dalam memahami bagai mana fenomena ekonomi yang ada di dunia perbankan *syariah* di Indonesia.

### 2. Bagi Praktisi

- a. Dapat dijadikan bahan pertimbangan dalam pengambilan keputusan oleh praktisi perbankan *syariah*, terutama faktor-faktor apa saja yang harus diperkuat untuk meningkatkan profitabilitas.
- b. Dapat memberikan wawasan dan pemahaman baru tentang faktor-faktor apa saja yang dapat mempengaruhi profitabilitas suatu bank oleh praktisi perbankan *syariah* di Indonesia.

### 3. Bagi Akademisi

- a. Dapat dijadikan sebagai bahan referensi bagi penelitian-penelitian selanjutnya, khususnya yang berkaitan dengan profitabilitas Bank Umum *Syariah*.
- b. Menambah wawasan dan khazanah keilmuan intelektual tentang perbankan *syariah* secara umum dan profitabilitas Bank Umum *Syariah* secara khusus.
- c. Mengenalkan realita dunia perbankan *syariah* para akademisi yang notabene hanya dihadapkan dengan teori-teorinya saja dan sedikit dihadapkan dengan dunnia realita.

## **E. Sistematika Pembahasan**

Sistematika penulisan disajikan untuk menggambarkan isi penulisan secara umum melalui garis besar setiap bab. Adapun sistematika penulisan disusun sebagai berikut:

### **BAB I PENDAHULUAN**

Bab ini menjelaskan pendahuluan yang melatarbelakangi masalah penelitian, di dalamnya menjelaskan hal-hal yang menjadi dasar permasalahan diadakannya permasalahan tersebut, yaitu meliputi isu-isu pokok, serta teori-teori yang berkaitan kemudian untuk dirumuskan ke dalam beberapa pertanyaan dan dilengkapi dengan tujuan serta manfaat dari penelitian yang dilakukan, kemudian hasil dari identifikasi masalah yang telah dirumuskan di bagian pendahuluan akan dirinci lebih detail serta sistematis ke dalam bagian bab pembahasan.

### **BAB II LANDASAN TEORI**

Bab ini berisi teori-teori yang relevan dengan variabel yang akan di uji serta topik permasalahan yang akan dibahas, kemudian melalui dasar teori yang berkaitan dan kajian pustaka yang mendukung terhadap masalah penelitian, selanjutnya dilakukan pengembangan hipotesis untuk memberi dugaan sementara yang akan berhubungan dengan hasil penelitian.

#### BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN

Bab ini menjelaskan tentang hasil penelitian dan pembahasan secara detail tentang hasil yang diperoleh, yaitu berupa jawaban-jawaban dari rumusan masalah yang telah diajukan. Dalam bab ini dilaaporkan hasil olahan data serta jawaban hipotesis yang telah diuji dengan dibantu aplikasi *Eview 7* untuk menginterpretasikan hasil analisis data.

#### BAB V PENUTUP

Bab ini berisi tentang kesimpulan hasil penelitian yang telah diolah dan disajikan, kemudian dilengkapi dengan uraian implikasi yang berhubungan langsung dengan hasil penelitian dan pada bagian akhir berisi dengan saran yang menjelaskan keterbatasan penelitian, serta harapan-harapan semoga penelitian ini dapat bermanfaat bagi semua kalangan dan untuk penelitian selanjutnya.

## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh dana pihak ketiga, bopo, inflasi, ukuran perusahaan, *good corporate governance* dan zakat terhadap profitabilitas bank umum syariah periode 2010-2015. Untuk menganalisisnya digunakan alat uji analisis regresi data panel, dan diperoleh beberapa kesimpulan sebagai berikut:

1. Variabel dana pihak ketiga tidak berpengaruh terhadap ROA bank umum syariah. Hal ini bertolak belakang dengan hipotesis yang menyatakan bahwa dana pihak ketiga berpengaruh positif terhadap ROA bank umum syariah. Hal ini dikarenakan jika bank tidak dapat menyalurkan dana yang dihimpun menjadi pembiayaan, maka dana tersebut hanya akan menjadikan pengendapan dana.
2. Variable BOPO berpengaruh negative terhadap ROA bank umum syariah. Hal ini sesuai dengan hipotesis yang menyatakan BOPO berpengaruh negative terhadap ROA bank umum syariah. Hal ini dapat terjadi dikarenakan BOPO yang kecil menunjukkan bahwa biaya operasional bank lebih kecil dari pendapatan operasionalnya sehingga hal tersebut menunjukkan bahwa manajemen bank sangat efisien dalam menjalankan aktivitas operasionalnya.

3. Variabel inflasi tidak berpengaruh terhadap ROA bank umum syariah. Hal ini bertolak belakang dengan hipotesis yang menyatakan bahwa inflasi berpengaruh negatif terhadap ROA bank umum syariah. Hal ini dikarenakan semakin tinggi inflasi, maka tingkat suku bunga akan naik dan menyebabkan nasabah memilih menginvestasikan dananya pada bank konvensional, karena pada dasarnya dalam perbankan syariah tidak mengenal adanya bunga.
4. Variabel ukuran perusahaan tidak berpengaruh terhadap ROA bank umum syariah. Hal ini bertolak belakang dengan hipotesis yang menyatakan bahwa ukuran perusahaan berpengaruh positif terhadap ROA bank umum syariah. Jika total aset yang dimiliki oleh suatu bank umum syariah tidak dibarengi dengan kenaikan laba bank maka total aset menjadi tidak berpengaruh terhadap profitabilitas bank umum syariah tersebut.
5. Variabel GCG tidak berpengaruh terhadap ROA bank umum syariah. Hal ini bertolak belakang dengan hipotesis yang menyatakan bahwa GCG berpengaruh positif terhadap ROA bank umum syariah. Waktunya GCG lebih bersifat jangka panjang sehingga tidak dapat diukur kesuksesannya jika hanya mengandalkan satu periode akuntansi saja, sedang profitabilitas dapat dilihat pada saat satu periode akuntansi.
6. Variable zakat tidak berpengaruh terhadap ROA bank umum syariah. Hal ini bertolak bertolak belakang dengan hipotesis yang menyatakan zakat berpengaruh positif terhadap ROA bank umum syariah. Zakat merupakan kewajiban sebuah perusahaan layak pajak yang dibayarkan. Jika suatu bank

ingin meningkatkan laba bersihnya, maka yang harus dilakukan bank tersebut meninggikan laba kotoranya, bukan mengurangi besarnya nominal zakat yang dikeluarkan.

## **B. Implikasi**

Berdasarkan hasil penelitian, hanya variable BOPO yang sesuai dengan hipotesis. Selain dua variable tersebut, variable DPK, Inflasi, Ukuran Perusahaan, GCG dan Zakat tidak berpengaruh terhadap ROA.

Variabel biaya operasional terhadap pendapatan operasional (BOPO) menunjukkan pengaruh yang signifikan dengan arah negatif terhadap *return on asset* bank syariah, artinya semakin tinggi BOPO maka ROA bank syariah akan semakin rendah dan begitu pula sebaliknya. Hal ini mengindikasikan bahwa bank syariah harus lebih teliti dalam menganalisa kondisi-kondisi yang berkaitan dengan biaya maupun pendapatan. Bank syariah harus sependai mungkin dalam menekan biaya-biaya dan juga harus meningkatkan kinerjanya agar pendapatan meningkat sehingga BOPO bank syariah dapat diminimalkan agar profitabilitas bank syariah semakin meningkat.

Secara keseluruhan, implikasi dalam penelitian ini ialah bank syariah harus terus memperbaiki kinerjanya agar dapat menjadikan nilai lebih bagi masyarakat sehingga masyarakat memiliki kepercayaan dan loyalitas terhadap bank syariah dan pada akhirnya hal ini dapat menarik minat nasabah maupun investor untuk menabung ataupun berinvestasi di bank syariah. Selain itu

secara gasir besar bank umum syariah dituntut mampu menyalurkan dananya dengan baik sehingga tidak terjadi pengendapan dana.

### **C. Saran**

Dalam penelitian ini, diharapkan akan bermanfaat bagi berbagai pihak.

Oleh karena itu, saran yang diberikan adalah sebagai berikut:

#### **1. Saran bagi bank syariah**

Hasil penelitian ini dapat dijadikan informasi tambahan maupun sebagai bahan pertimbangan bagi perbankan syariah di Indonesia untuk melakukan kebijakan-kebijakan terkait dengan profitabilitas perbankan syariah. Selain itu, hasil penelitian ini juga dapat digunakan oleh perbankan syariah agar selalu terus meningkatkan kinerjanya untuk memberikan nilai yang lebih bagi masyarakat agar dapat menumbuhkan kepercayaan masyarakat untuk berinvestasi di bank syariah sehingga dapat meningkatkan profitabilitas.

#### **2. Saran bagi nasabah**

Bagi nasabah, hasil penelitian ini dapat dijadikan gambaran mengenai ROA perbankan syariah di Indonesia sehingga nasabah dapat menganalisa kondisi perbankan syariah tersebut agar nasabah dapat memperkirakan kapan waktu yang tepat untuk berinvestasi dan kapan waktu yang tepat untuk menarik investasi tersebut di bank syariah.

### 3. Saran bagi akademisi

Penelitian yang berjudul “Pengaruh Dana Pihak Ketiga, BOPO, Inflasi, Ukuran Perusahaan, *Good Corporate Gooovernance* dan Zakat terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2010-2015” ini dapat dijadikan wawasan, pengetahuan tambahan dan sebagai bahan rujukan bagi penelitian selanjutnya agar dapat melakukan penelitian yang lebih baik.

## Daftar Pustaka

- Achmad, Tavip Junaedi. 2012. Analisis Pengaruh Kualitas Pelayanan, Keadilan dan Kepuasan Nasabah terhadap Bank Syariah. *Tesis*. Ilmu Manajemen FPEB Universitas Brawijaya Malang
- Amirah dan Teguh Budi Raharjo. Pengaruh Alokasi Dana Zakat Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah. *Jurnal*. Fakultas Ekonomi, Universitas Pancasakti Tegal.
- Antonio, Muhammad Syafi'i. (2001). *Bank Syariah dari Teori ke Praktek*. Jakarta: Gema Insani Press.
- Ar-Rifa'i, Muhammad Nasib. (2012). *Ringkasan Tafsir Ibnu Katsir*. Jakarta: Gema Insani
- Asnawi, Said Kelana, Wijaya, Chandra. (2005). *Riset Keuangan Pengujian – Pengujian Empiris*. Jakarta: Gramedia Pustaka.
- Asrina, Putri. (2015). Analisis Pengaruh PDB, Nilai Tukar Rupiah, *Non Performing Finance* (NPF), BOPO terhadap Profitabilitas (ROA) Perbankan Syariah di Indonesia Periode 2008-2013. *Jurnal Jom FEKON*. Vol. 2. No. 1.
- Badan Pusat Statistik (<http://www.bps.go.id/>. diakses 15 Desember 2016)
- Badina, T., Ina I., & Yeni J. (2009). “Dampak *Offiice Channeling* terhadap Kenaikan *Third Party Deposits* dan *Return On Assets* Unit Usaha Syariah”. *Media Riset Bisnis dan Manajemen*, 9, 201-216.
- Bank Indonesia (<http://www.bi.go.id/> Diakses 15 Desember 2016)
- Boediono. (2011). *Ekonomi Makro. Edisi 4*. Yogyakarta: BPFE UGM
- Damayanti, Decy. (2013). Faktor- Faktor yang Mempengaruhi Prifitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2008-2012. Fakultas Syari'ah dan Hukum, Universitas Islam Negeri Sunan Kali Jaga Yogyakarta.
- Dendawijaya, Lukman. (2009). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Ghalia Indonesia

- Ermaya, Dhika. (2012). Analisis Ukuran Perusahaan Dan Kualitas Aktiva Produktif Terhadap Profitabilitas (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah Di Indonesia periode 2006- 2010). Universitas Komputer. Bandung.
- Fauzi, Akhmad. (2014). *Pengaruh Zakat Perbankan dan Corporate Responsibility Terhadap Kinerja Bank Umum Syariah Di Indonesia periode 2009-2013*. Skripsi Fakultas Syari'ah dan Hukum, Universitas Islam Negeri Sunan Kali Jaga Yogyakarta.
- Ferdyant, Ferly, et al. (2014). Pengaruh Kualitas Penerapan Good Corporate Governance dan Risiko Pembiayaan Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah. *Jurnal Dinamika Akuntansi*, Vol. 1, No. 2, September 2014. Hlm134-149.
- Ghozali, Imam. (2013). *Aplikasi Analisis Multivariat dengan Program IBM SPSS 21. Edisi 7*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Harinaldi. (2005). *Prinsip-prinsip Statistik untuk Teknis dan Sains*. Jakarta: Erlangga.
- Hartono M, Jogiyanto. 2000. *Teori Portofolio dan Analisis Investasi*. Edisi Pertama. Yogyakarta: BPFE.
- Hasan, Ghufuran. (2014). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Non Performing Financing, Rasio Biaya, Capita Adequacy Ratio, Financing To Deposit Ratio, Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah. *Skripsi*. Fakultas Syari'ah dan Hukum, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- Hasanudin, Mohamad dan Prihatiningsih. (2010). Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga Tingkat Suku Bunga kredit Non Performing Loan (NPL) dan Tingkat Inflasi terhadap penyaluran Kredit Bank Perkreditan Rakyat (BPR) di Jawa Tengah. *Skripsi*. Jurusan Akuntansi Politektik Negeri Semarang, 5(1), 25-31.
- Hassan, M. Kabir dan Abdel-Hameed M. Bashir. (2002). *Determinants of Islamic Banking Profitabilitas*. International Journal. ERF paper, 2002.
- Hasibuan, Malayu S.P. (2005). *Dasar-Dasar Perbankan*. Jakarta: Bumi Aksara
- Hasibuan, Malayu S.P. (2007). *Dasar-Dasar Perbankan*. Jakarta: Bumi Aksara
- Herlambang, Tedy, et.al. 2001. *Ekonomi Makro: Teori, Analisis, dan Kebijakan*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama.

- Indriantoro, Nur dan Supomo, Bambang. (2014). *Metodologi Penelitian Bisnis: untuk Akuntansi dan Manajemen*. Yogyakarta: BPF
- Ismail. (2013). *Perbankan Syariah*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group
- Kasmir. (2010). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Kasmir. (2014). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Kelana Asnawi, Said dan Chandra Wijaya. (2005). *Riset Keuangan: Pengujian-pengujian Empiris*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama
- Kuncoro, M. dan Suhardjono. (2012). *Manajemen Perbankan Teori dan Aplikasi. Edisi Kedua*. Yogyakarta: BPF-Yogyakarta
- Kusumawati, Zaidah. (2005). *Menghitung Laba Perusahaan: Aplikasi Akuntansi Syariah*. Yogyakarta: Magistra Insania Press.
- Nur Hisamuddin dan M. Yayang Tirta K. (2011) Pengaruh Good Corporate Governance Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah. *Jurnal. Akuntansi Universitas Jember*.
- Machfoedz. (1994). *Pengaruh Resiko Keuangan Terhadap Perubahan Laba*. Jurnal Riset Akuntansi Indonesia.
- Mahiswari, R dan Nugroho,P,I. 2014. Pengaruh Mekanisme Corporate Governance, Ukuran Perusahaan dan Leverage Terhadap Manajemen Laba dan Kinerja Keuangan. *Jurnal. Ekonomi dan Bisnis Vol. 17, No.1*
- Masinoda, Jaelani La dan Ghozali Maski M.S Idrus. (2001). Analisis Variabel-variabel Yang Mempengaruhi Struktur Pendanaan dan Pengaruhnya Bersama Beban Bunga, Return On Asset Terhadap Rentabilitas Modal Sendiri. *Jurnal. Fakultas Ekonomi Universitas Darussalam, Ambon. TEMA, Volume II. Nomor 1, Maret 2001*.
- Muhammad. (2002). *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN.
- Muhammad. (2005). *Bank Syari'ah Problem dan Prospek Perkembangan di Indonesia*. Yogyakarta: Graha Ilmu
- Muliawati, Sri. (2015). Faktor-faktor Penentu Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia. *Skripsi*. Universitas Negeri Semarang.

- Pratiwi, Dhian Dayinta. (2012). Pengaruh CAR, BOPO, NPF, dan FDR terhadap Retur On Asset (ROA) Bank Umum Syariah (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2005-2010). *Skripsi Ekonomi Manajemen*. Universitas Diponegoro Semarang. Tidak dipublikasikan
- Purwanto. (2011). *Statistik untuk Penelitian*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Qaradhawi, Yusuf al-. (1979). *Fiqh al-Zakat*. Beirut: Dar al-Irsa.
- Rahman, Afzalur. (2002). *Doktrin Ekonomi Islam*. Yogyakarta: Dana Bhakti Wakaf.
- Riyadi, Slamet. (2006), *Banking Assets and Liability Management*. Jakarta: Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia
- Rivai, Veitsel, dkk. (2012). *Banking and Finance*. Yogyakarta: BPFE.
- \_\_\_\_\_.dkk. (2007). *Bank and Financial Institution Management Conventional & Sharia System*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada
- Sekaran, Uma. (2011). *Research Methods For Business: Metodologi Penelitian untuk Bisnis*. Jakarta: Salemba Empat
- Simorangkir, O.P. (2004). *Pengantar Lembaga Keuangan Bank dan Nonbank*. Bogor: Ghalia Indonesia.
- Sjahdeini, S.R. (2014). *Perbankan Syariah: Produk-produk dan Aspek Hukumnya*. Jakarta: KENCANA.
- Soemitra, Andri. (2014). *Bank & Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Kencana
- Sri Nurhayati dan Wasilah. (2008). *Akuntansi Syariah di Indonesia*. Jakarta: Salemba Empat.
- Sudiyatno, Bambang. (2010). Peran Kinerja Perusahaan dalam Menentukan Pengaruh Faktor Fundamental Makroekonomi, Risiko Sistematis, dan Kebijakan perusahaan terhadap Nilai Perusahaan. *Desertasi*. Universitas Diponegoro Semarang.

- Suliyanto. (2011). *Ekonometrika Terapan: Teori dan Aplikasi dengan SPSS*. Yogyakarta: Andi.
- Thomas S, Kaihatu. (2006). Good Corporate Governance dan Penerapannya di Indonesia. *Jurnal Manajemen dan Kewirausahaan*, VOL. 8, No. 1.
- Umam, Khaerul. (2013). *Manajemen Perbankan Syariah*. Bandung: CV Pustaka Setia
- Umam, K. (2012). Legislasi Fikih Ekonomi Perbankan: Sinkronisasi Peran Dewan Syariah Nasional dan Komite Perbankan Syariah. *Buletin Mimbar Hukum* no.2 vol. 24.Juni 2012.hal. 358.
- Utami, Margaretha Tri. (2008). *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan Bank Syariah*. *Journal Of Islamic Business And Economics*, Desember 2008, Vol. 2 No. 2.Jakarta
- Wibowo, Edhi Satriyo. (2012). Analisis Pengaruh Suku Bunga, Inflasi, CAR, BOPO, NPF terhadap Profitabilitas Bank Syariah. *Skripsi*. Universitas Diponegoro Semarang.
- Widarjono, Agus. (2013). *Ekonometrika: Pengantar dan aplikasinya*. Jakarta: Ekonosia

Data Laporan Keuangan Tahunan  
Bank Umum Syariah periode 2010-2015

Bank	Tahun	ROA	DPK	BOPO	Inflasi	Size	GCG	zakat
BSM	2010	2.21	4261800000	74.97	125.17	32481873142	1.35	14582880
	2011	1.95	4261800000	76.44	129.91	48671950026	1.60	19177801
	2012	2.25	4740900000	73.00	135.49	54229395784	2.25	28131606
	2013	1.53	5646100000	84.03	146.84	63965361177	1.85	22662472
	2014	0.17	5982100000	100.6	119.00	66942422285	2.12	2815221
	2015	0.56	6211300000	94.78	122.99	70369708944	1.00	9592982
Muammalat	2010	1.36	17393440000	87.38	125.17	21400793090	1.40	1293799
	2011	1.52	26766900000	85.52	129.91	32479506528	1.30	4406260
	2012	1.54	34903830000	97.38	135.49	44854413084	1.15	6840540
	2013	0.50	41790360000	93.78	146.84	54694020564	1.15	13183796
	2014	0.17	51206270000	97.38	119.00	62442189696	2.50	3753706
	2015	0.20	45077650000	97.41	122.99	57172587967	2.50	4500000
bca syariah	2010	0.78	556780000	91.46	125.17	874600000	2.10	223956
	2011	0.90	864100000	91.72	129.91	1217100000	1.90	223761
	2012	0.84	1261800000	90.87	135.49	1602200000	1.80	274019
	2013	1.01	1703000000	86.91	146.84	2041400000	1.55	419022
	2014	0.80	2338700000	88.10	119.00	2994400000	1.00	437443
	2015	1.00	3255200000	94.10	122.99	4349600000	1.40	797303
MegaSyariah	2010	1.90	4040980000	88.86	125.17	4637730250	1.88	2162882
	2011	1.58	4933556000	90.80	129.91	5564662066	1.83	1847617
	2012	3.81	7108754000	77.28	135.49	8163668180	1.60	6326348
	2013	2.33	7736248000	86.09	146.84	9121575543	1.87	5121471
	2014	0.29	5881057000	97.61	119.00	7044587889	1.80	597939
	2015	0.30	4354546000	98.49	122.99	5559819466	1.54	428907
BUKOPIN	2010	0.74	1621913000	93.57	125.17	2193952000	1.80	358843
	2011	0.52	2291738000	93.86	129.91	2730027000	1.60	375543
	2012	0.55	2850784000	91.59	135.49	3616108000	1.50	608852
	2013	0.69	3272263000	92.29	146.84	4342213000	1.50	681123
	2014	0.27	3994957000	96.77	119.00	5160517000	1.50	313801
	2015	0.79	4756303000	91.99	122.99	5827154000	1.50	1016642

Lampiran 2

Hasil *statistic deskriptif*

	ROA	DPK	BOPO	INFLASI	SIZE	GCG	ZAKAT
Mean	1.102000	1.97E+10	90.16767	129.9000	2.29E+10	1.661333	5105218.
Median	0.820000	5.41E+09	91.65500	127.5400	6.44E+09	1.600000	1570708.
Maximum	3.810000	6.21E+10	100.6000	146.8400	7.04E+10	2.500000	28131606
Minimum	0.170000	5.57E+08	73.00000	119.0000	8.75E+08	1.000000	223761.0
Std. Dev.	0.833648	2.18E+10	7.201254	9.350851	2.51E+10	0.386422	7329231.
Skewness	1.277541	0.737416	-0.929900	0.708856	0.742864	0.387632	1.813809
Kurtosis	4.754942	1.867740	3.139278	2.338022	1.845527	2.815081	5.377783
Jarque-Bera Probability	12.01033 0.002466	4.321426 0.115243	4.347817 0.113732	3.060153 0.216519	4.425247 0.109413	0.794035 0.672322	23.51682 0.000008
Sum	33.06000	5.91E+11	2705.030	3897.000	6.87E+11	49.84000	1.53E+08
Sum Sq. Dev.	20.15408	1.38E+22	1503.884	2535.714	1.83E+22	4.330347	1.56E+15
Observations	30	30	30	30	30	30	30

**Hasil Common Effect**

Dependent Variable: ROA  
 Method: Panel Least Squares  
 Date: 03/26/17 Time: 11:41  
 Sample: 2010 2015  
 Periods included: 6  
 Cross-sections included: 5  
 Total panel (balanced) observations: 30

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
DPK	-2.48E-11	3.71E-11	-0.667521	0.5111
BOPO	-0.115262	0.025451	-4.528829	0.0002
INFLASI	0.007485	0.012274	0.609849	0.5479
SIZE	2.42E-11	3.26E-11	0.741153	0.4661
GCG	-0.030005	0.253155	-0.118522	0.9067
ZAKAT	-2.89E-08	3.24E-08	-0.889289	0.3831
C	10.65451	3.015088	3.533731	0.0018
R-squared	0.701517	Mean dependent var		1.102000
Adjusted R-squared	0.623652	S.D. dependent var		0.833648
S.E. of regression	0.511419	Akaike info criterion		1.697710
Sum squared resid	6.015647	Schwarz criterion		2.024656
Log likelihood	-18.46565	Hannan-Quinn criter.		1.802303
F-statistic	9.009392	Durbin-Watson stat		1.265078
Prob(F-statistic)	0.000041			

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
 SUNAN KALIJAGA  
 YOGYAKARTA

**Hasil Fixed Effect**

Dependent Variable: ROA  
 Method: Panel Least Squares  
 Date: 03/26/17 Time: 11:41  
 Sample: 2010 2015  
 Periods included: 6  
 Cross-sections included: 5  
 Total panel (balanced) observations: 30

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
DPK	-4.80E-12	4.66E-11	-0.102988	0.9191
BOPO	-0.116747	0.024322	-4.800036	0.0001
INFLASI	0.007581	0.010515	0.720997	0.4797
SIZE	1.60E-11	3.68E-11	0.434747	0.6686
GCG	-0.184755	0.222774	-0.829336	0.4172
ZAKAT	-3.06E-08	3.13E-08	-0.974947	0.3418
C	10.83579	2.762705	3.922168	0.0009

## Effects Specification

Cross-section fixed (dummy variables)

R-squared	0.832524	Mean dependent var	1.102000
Adjusted R-squared	0.744378	S.D. dependent var	0.833648
S.E. of regression	0.421484	Akaike info criterion	1.386507
Sum squared resid	3.375332	Schwarz criterion	1.900279
Log likelihood	-9.797600	Hannan-Quinn criter.	1.550867
F-statistic	9.444885	Durbin-Watson stat	2.252191
Prob(F-statistic)	0.000019		

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
 SUNAN KALIJAGA  
 YOGYAKARTA

**Hasil Chow Test**

## Redundant Fixed Effects Tests

Equation: Untitled

Test cross-section fixed effects

Effects Test	Statistic	d.f.	Prob.
Cross-section F	3.715634	(4,19)	0.0213
Cross-section Chi-square	17.336108	4	0.0017

Cross-section fixed effects test equation:

Dependent Variable: ROA

Method: Panel Least Squares

Date: 03/26/17 Time: 11:43

Sample: 2010 2015

Periods included: 6

Cross-sections included: 5

Total panel (balanced) observations: 30

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
DPK	-2.48E-11	3.71E-11	-0.667521	0.5111
BOPO	-0.115262	0.025451	-4.528829	0.0002
INFLASI	0.007485	0.012274	0.609849	0.5479
SIZE	2.42E-11	3.26E-11	0.741153	0.4661
GCG	-0.030005	0.253155	-0.118522	0.9067
ZAKAT	-2.89E-08	3.24E-08	-0.889289	0.3831
C	10.65451	3.015088	3.533731	0.0018
R-squared	0.701517	Mean dependent var		1.102000
Adjusted R-squared	0.623652	S.D. dependent var		0.833648
S.E. of regression	0.511419	Akaike info criterion		1.697710
Sum squared resid	6.015647	Schwarz criterion		2.024656
Log likelihood	-18.46565	Hannan-Quinn criter.		1.802303
F-statistic	9.009392	Durbin-Watson stat		1.265078
Prob(F-statistic)	0.000041			

**Hasil Uji Statistik F**

Redundant Fixed Effects Tests  
Equation: Untitled  
Test cross-section fixed effects

Effects Test	Statistic	d.f.	Prob.
Cross-section F	3.715634	(4,19)	0.0213
Cross-section Chi-square	17.336108	4	0.0017

## CURRICULUM VITAE



### Data Pribadi

1. Nama Lengkap : Pascal Asmoro Utomo
2. Tempat, Tanggal Lahir : Yogyakarta, 7 April 1995
3. Tinggi dan Berat Badan : 175 cm/ 71kg
4. Jenis Kelamin : Laki-laki
5. NIM : 13820208
6. Program Studi/ Fakultas : Perbankan Syariah/ Ekonomi dan Bisnis  
Islam
7. Universitas : UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
8. Alamat : Ngadisuryan KT 1/101, Patehan, Kraton  
Yogyakarta
9. Agama : Islam
10. Nama Ayah : Bambang Suhartoyo
11. Nama Ibu : Dian Tri Ratnawati
12. Kewarganegaraan : Warga Negara Indonesia
13. No. Telp : 0858-0283-3556
14. Alamat E-Mail : pascalasmoro@yahoo.co.id

### Pendidikan Formal

1. 2001-2007 : SD Muhammadiyah Suronatan Yk
2. 2007-2010 : SMP Muhammadiyah 3 Yk
3. 2010-2013 : SMAN 1 Kasihan Bantul
4. 2013-2017 : UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta