

PENGARUH *CAPITAL ADEQUACE RATIO (CAR)*, *NON PERFORMING FINANCING (NPF)*, PENGHAPUSAN DAN PENYISIHAN AKTIVA PRODUKTIF (PPAP), *NET INTEREST MARGIN (NIM)* , BEBAN OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO), DAN *FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR)* TERHADAP PERUBAHAN LABA PADA PT. BANK MUAMALAT INDONESIA PERIODE 2002-2009



**SKRIPSI
DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
UNTUK MEMPEROLEH GELAR STRATA SATU DALAM ILMU
EKONOMI ISLAM**

OLEH:

ZAKARIYA AHMAD

05390039

PEMBIMBING:

- 1. SUNARSIH, SE., M.Si.**
- 2. Drs. A. YUSUF KHOIRUDDIN., SE., M.Si.**

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

2010

ABSTRAKSI

Informasi akuntansi sebagaimana tersaji dalam laporan keuangan memberikan gambaran mengenai kondisi keuangan perusahaan pada saat tertentu, prestasi kinerja perusahaan serta memberikan informasi lain yang berkaitan dengan perusahaan. Laporan keuangan merupakan media untuk mengkomunikasikan kondisi keuangan perusahaan ditinjau dari sudut pandang manajemen, sedangkan ditinjau dari sudut pandang pemakai informasi akuntansi, laporan keuangan diharapkan dapat digunakan untuk mengambil keputusan yang rasional dan tepat. Hasil analisis laporan keuangan akan membantu menginterpretasikan berbagai hubungan dan kecenderungan yang dapat memberikan dasar pertimbangan mengenai potensi keberhasilan perusahaan dimasa yang akan datang.

Analisis rasio keuangan merupakan salah satu teknik dalam menganalisa laporan keuangan. Rasio keuangan disusun dengan menggabungkan angka-angka didalam atau antara laporan rugi laba dan neraca. Analisis rasio keuangan dapat digunakan untuk melihat kinerja suatu perusahaan. Penelitian yang akan dilakukan bertujuan untuk menguji pengaruh rasio keuangan terhadap perubahan. Rasio keuangan yang digunakan dalam penelitian ini adalah *Capital Adequace Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF), Penghapusan Dan Penyisihan Aktiva Produktif (PPAP), *Net Interest Margin* (NIM), Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), dan *Financing To Deposit Ratio* (FDR) sebagai variabel independen dan perubahan laba sebagai variabel dependen. Objek yang akan diteliti adalah rasio keuangan triwulanan PT. Bank Muamalat Indonesia periode 2002-2009. Pemilihan sampel dilakukan secara *purposive sampling* dan pengumpulan data diperoleh dari situs www.muamalatbank.com dan www.bi.go.id. Analisa data menggunakan metode *Regresi Linear* Berganda. Alat bantu analisis yang digunakan dalam penelitian adalah seperangkat alat lunak SPSS 11.5.

Kesimpulan dari penelitian ini adalah secara simultan (bersama-sama) rasio keuangan yang terdiri atas *Capital Adequace Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF), Penghapusan Dan Penyisihan Aktiva Produktif (PPAP), *Net Interest Margin* (NIM), Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), dan *Financing To Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh secara signifikan terhadap Perubahan Laba Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Periode 2002-2009. Sedangkan secara parsial hanya rasio *Non Performing Financing* dan Beban Operasional Pendapatan Operasional yang berpengaruh secara signifikan terhadap perubahan laba PT. Bank Muamalat Indonesia periode 2002-2009. NPF berpengaruh negatif signifikan dengan koefisien regresi sebesar -2,245 dengan singifikansi 0,035. Namun BOPO berpengaruh positif signifikan terhadap perubahan laba dengan koefisien regresi 2,769 signifikansi 0,011.



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Zakariya Ahmad

Lamp:

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

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Zakariya Ahmad

NIM : 05390039

Judul : Pengaruh *Capital Adequace Ratio (CAR)*, *Non Performing Financing (NPF)*, Penghapusan Dan Penyisihan Aktiva Produktif (PPAP), *Net Interest Margin (NIM)*, Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), dan *Financing To Deposit Ratio (FDR)* Terhadap Perubahan Laba Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Periode 2002-2009.

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syariah Jurusan/Program studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam ilmu ekonomi Islam.

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 22 April 2010 M
7 Jumadil Ula 1431 H

Pembimbing I,

Sunarsih. SE., M.Si

NIP.19740911199903 2 001



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Zakariya Ahmad

Lamp:

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

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Zakariya Ahmad
NIM : 05390039
Judul : Pengaruh *Capital Adequace Ratio (CAR)*, *Non Performing Financing (NPF)*, Penghapusan Dan Penyisihan Aktiva Produktif (PPAP), *Net Interest Margin (NIM)*, Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), dan *Financing To Deposit Ratio (FDR)* Terhadap Perubahan Laba Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Periode 2002-2009.

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syariah Jurusan/Program studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam ilmu ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharap agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 22 April 2010 M
7 Jumadil Ula 1431 H

Pembimbing II,

Drs. A. Yusuf Khoiruddin.S.E., M.Si.
NIP. 19661119199203 1 002



PENGESAHAN SKRIPSI

Nomor: UIN.02/K.KUI-SKR/PP.009/031/2010

Skripsi dengan judul : Pengaruh *Capital Adequace Ratio (CAR)*, *Non Performing Financing (NPF)*, Penghapusan Dan Penyisihan Aktiva Produktif (PPAP), *Net Interest Margin (NIM)*, Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), dan *Financing To Deposit Ratio (FDR)* Terhadap Perubahan Laba Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Periode 2002-2009

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : **Zakariya Ahmad**

NIM : **05390039**


Telah dimunaqasyahkan pada : **Jum'at, 18 Juni 2010**

Nilai Munaqasyah : **A/B**

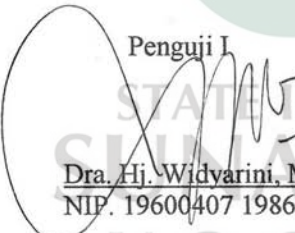
Dan dinyatakan telah dapat diterima oleh Fakultas Syariah UIN Sunan Kalijaga.

TIM MUNAQASYAH:

Ketua Sidang


Sunarsih., S.E., M.Si.
NIP. 19740911199903 2 001

Penguji I


Dra. Hj. Widyarini, MM
NIP. 19600407 198601 2 002

Penguji II

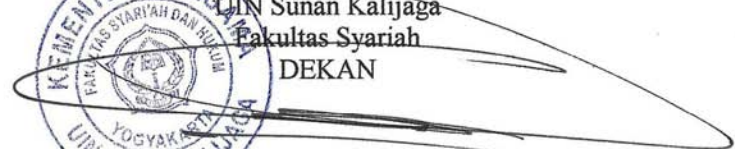

M. Kurnia Rahman Apadi, S.E, MM
NIP.19780503 200604 1 002

Yogyakarta, 18 Juni 2010

UIN Sunan Kalijaga

Fakultas Syariah

DEKAN


Prof. Drs. Yudian Wahyudi., M.A., Ph.D.
NIP.19600417 198903 1 001

SURAT PERNYATAAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Zakariya Ahmad
NIM : 05390039
Jurusan-Prodi : Muamalat – Keuangan Islam

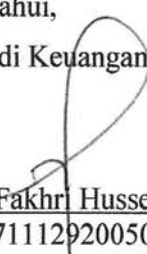
Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “Pengaruh *Capital Adequace Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF), Penghapusan Dan Penyisihan Aktiva Produktif (PPAP), *Net Interest Margin* (NIM), Beban Operasional Pendapat Operasional (BOPO), dan *Financing To Deposit Ratio* (FDR) Terhadap Perubahan Laba Pada Pt. Bank Muamalat Indonesia Periode 2002-2009 ” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *footnote* atau daftar pustaka. Dan apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggungjawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi, dan digunakan sebagaimana perlunya.

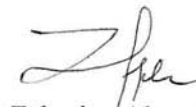
Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
Yogyakarta, 22 April 2010 M
7 Jumadil Ula 1431 H

Mengetahui,
Ka. Prodi Keuangan Islam


Dr. M. Fakhri Hussein, S.E., M.Si
NIP.19711129200501 2 003

Penyusun,


Zakariya Ahmad
NIM.05390039

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Penulisan transliterasi Arab-Latin dalam penelitian ini menggunakan pedoman transliterasi dari keputusan bersama **Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI no. 158 tahun 1987 dan no. 0543 b/U/1987.**

Secara garis besar uraiannya adalah sebagai berikut:

1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	ba'	b	-
ت	Ta'	t	-
ث	sa	s	s (dengan titik di atas)
ج	jim	j	-
ح	ha'	h}	h (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	kh	-
د	dal	d	-
ذ	zal	z	Z (dengan titik di atas)
ر	Ra'	r	-
ز	zai	z	-
س	sin	s	-
ش	Syin	sy	-
ص	sad	s}	S (dengan titik di bawah)
ض	dad	d}	d (dengan titik di bawah)
ط	ta'	t}	t (dengan titik di bawah)
ظ	za'	z}	z (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik
غ	gain	g	-

ف	fa'	f	-
ق	qaf	q	-
ك	kaf	k	-
ل	lam	l	-
م	mim	m	-
ن	nun	n	-
و	wawu	w	-
هـ	Ha'	h	-
ء	hamzah	'	apostrof (tetapi tidak dilambangkan apabila ter-letak di awal kata)
ي	ya'	y	-

2. Vokal

Vokal bahasa Arab seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan rangkap atau diftong.

a. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab lambangnya berupa tanda atau harkat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
—	Fathah	a	a
—	Kasroh	i	i
—	Dammah	u	u

Contoh:

كتب - kataba	يذهب - yazhabu
سئل - su'ila	ذكر - zukira

b. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
ى..... [َ]	Fathah dan ya	ai	a dan i
و..... [َ]	Fathah dan wawu	au	a dan u

Contoh:

كيف - kaifa

هول - haula

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
اى..... [َ]	Fathah dan alif atau ya	a	a dengan garis di atas
ى..... [ِ]	Kasrah dan ya	i	i dengan garis di atas
و..... [ُ]	dammah dan wawu	u	u dengan garis di atas

Contoh:

قال - qāla

قيل - qīla

رمى - ramā

يقول - yaqūlu

4. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua:

a. Ta Marbutah hidup

Ta' marbutah yang hidup atau yang mendapat harkat fathah, kasrah dan dammah, transliterasinya adalah (t).

b. Ta' Marbutah mati

Ta' marbutah yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah (h)

Contoh: **طلحة** - Talhah

c. Kalau pada kata yang terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang "al" serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan hah

Contoh: **روضة الجنة** - raudah al-Jannah

5. Syaddah (Tasydid) Syaddah atau tasydid yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda syaddah, dalam transliterasi ini tanda syaddah tersebut dilambangkan dengan huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh: **رَبَّنَا** - rabbanā

نُعَمَّ - nu'imma

6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu "ال". Namun, dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah dan kata sandang yang diikuti oleh qomariyyah.

a. Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya yaitu "al" diganti huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

Cotoh : الرَّجُل – ar-rajulu
السَّيِّدَة – as-sayyidatu

b. Kata sandang yang dikuti oleh huruf qomariyah.

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qomariyah ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai pula dengan bunyinya. Bila diikuti oleh huruf syamsiyah maupun huruf qomariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikutinya dan dihubungkan dengan tanda sambung (-)

Contoh: القلم - al-qalamu الجلال -al-jalālu
البدیع - al-badī'u

7. Hamzah

Sebagaimana dinyatakan di depan, hamzah ditransliterasikan dengan apostrof. Namun itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Bila terletak di awal kata, hamzah tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh :

شيئ - syai'un امرت - umirtu
النوء - an-nau'u تأخذون - ta'khuḏūna

8. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il (kata kerja), isim atau huruf, ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain, karena ada huruf Arab atau

harkat yang dihilangkan, maka dalam transliterasi ini penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

الرازقين خير لهو الله ان و - Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn atau

Wa innallāha lahuwa khairur-rāziqin

الميزان و الكيل فأوفو - Fa ‘aufū al kaila wa al mīzāna atau

Fa ‘auful – kaila wal – mīzana

9. Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti yang berlaku dalam EYD, diantaranya = huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap harus awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh :

وما محمد الا رسول - wa mā Muhammadun illā Rasūl

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PERSEMBAHAN

Skripsi Ini Saya Persembahkan :

fl Kedua Orang Tuaku Tercinta Bapak. Wakhyuri dan Ibu. Masriah

fl Kedua Adikku Umi Latifah dan Millatun Nabawiyah

fl Keluarga Besarku di Randudongkal dan Majalangu

fl Seluruh Sahabat-Sahabatku :

Sunan Comunity Yogyakarta

SGJ in Memoriam

Blue Island Comunity

Klinik Comunity

Asmat Pemalang

fl Slanker dan Milanisti

fl Almamaterku Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

MOTTO

Lakukanlah Apa Yang Harus Dilakukan Bukan Apa

Yang Dapat Dilakukan

Adalah Baik Menjadi Yang Penting Tetapi Lebih Penting

Menjadi yang Baik

Terserah Mereka Kalian Atau Saya Asal Gak Melanggar

Hukum Biarkan Saja (kk)

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

KATA PENGANTAR



Segala puji syukur penyusun panjatkan ke hadirat Allah SWT. Shalawat serta salam atas Rasulullah Muhammad SAW beserta keluarga, sahabat dan seluruh umatnya hingga akhir zaman.

Penyusunan skripsi ini tidak akan berhasil dengan baik tanpa adanya bimbingan, pengarahan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penyusun menyampaikan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Drs. Yudian Wahyudi, MA, Phd. selaku Dekan Fakultas Syari'ah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. M. Fakhri Hussein, S.E., M.Si, selaku Ketua Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Ibu Sunarsih, SE, M.Si selaku Dosen Pembimbing I yang telah banyak memberikan arahan dan bimbingan dalam penyusunan skripsi ini.
4. Bapak Drs. A. Yusuf Khoiruddin, SE, M.Si, selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing dalam penyusunan skripsi ini
5. Seluruh staff pengajar dan karyawan Fakultas Syari'ah UIN Sunan Kalijaga khususnya Dosen Prodi Keuangan Islam dan staff Tata Usaha Prodi Keuangan Islam atas segala jerih payah dalam melayani mahasiswa.

6. Bapak dan Ibu tercinta; Bapak Wakhyuri dan Ibu Masriah, dan adik-adikku, Umi Latifah dan Millatun Nabawiyah beserta keluarga yang telah memberikan motivasi baik moril, materiil dan spirituil kepada penyusun untuk selalu memberikan yang terbaik atas apa yang dilakukan.
7. Seluruh teman-teman KUI atas sumbangsih motivasi, saran, kebersamaan dan ide-ide guna menyelesaikan skripsi ini.
8. Serta seluruh pihak yang telah berjasa baik langsung maupun tidak langsung yang tidak dapat disebutkan satu per satu.

Semoga Allah SWT mencatat dan membalas kebaikan yang telah dilakukan dengan balasan yang terbaik dan senantiasa mengalir kemanfaatannya. Harapan penyusun, walaupun skripsi ini tidaklah terlepas dari kesalahan dan kekurangan, semoga tetap dapat bermanfaat bagi penulis khususnya, dan bagi pembaca pada umumnya.

Yogyakarta, 15 April 2010 M
1 Jumadil Ula 1431 H

Penyusun,

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
Zakariya Ahmad

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAKSI	ii
HALAMAN NOTA DINAS	iii
HALAMAN PENGESAHAN	v
SURAT PERNYATAAN	vi
PEDOMAN TRANSLITERASI	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	xiii
MOTTO	xiv
KATA PENGANTAR	xv
DAFTAR ISI	xvii
DAFTAR TABEL	xxii
DAFTAR LAMPIRAN	xxiii
BAB I. PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Pokok Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	7
D. Kegunaan Penelitian	7
E. Sistematika Pembahasan	7
BAB II. LANDASAN TEORI	9
A. Bank Syariah	9
1. Pengertian Bank Syariah	9

2. Alasan Berdirinya Bank Syariah	10
B. Laporan Keuangan	11
1. Pengertian Laporan Keuangan	11
2. Laporan Keuangan Bank Syari'ah.....	13
C. Analisis Laporan Keuangan	16
1. Pengertian Analisis Laporan Keuangan	16
2. Tujuan dan Manfaat Analisis Laporan Keuangan	18
D. Analisis Rasio Keuangan	18
E. Rasio CAMEL	20
1. <i>Capital Adequace Ratio(CAR)</i>	21
2. <i>Non Performing Financing (NPF)</i>	23
3. Penyisihan dan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP).....	24
4. <i>Net Interest Margin</i>	25
5. Beban Operaional Pendapatan Operasional.....	27
6. <i>Financing to Deposit Ratio (FDR)</i>	28
F. KONSEP LABA.....	30
1. Pengertian Laba	30
2. Laba Sebagai Alat Prediksi	31
3. Konsep Laba Dalam Islam	33
G. Telaah Pustaka.....	35
H. Hipotesis Penelitian	40
BAB III. METODE PENELITIAN	41
A. Objek Penelitian	41

1. Sejarah PT. Bank Muamalat Indonesia.....	41
2. Jenis-Jenis Produk Bank Muamalat Indonesia.....	43
B. Jenis Dan Sifat Penelitian.....	48
C. Teknik Pengambilan Sampel.....	49
D. Sumber Data.....	49
E. Definisi Operasional Variabel.....	50
1. Variabel Dependen.....	50
2. Variabel Independen.....	51
F. Teknik Analisis.....	52
1. Regresi Berganda.....	52
2. Uji Asumsi Klasik.....	53
3. Koefisien Determinasi.....	58
4. Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F).....	58
5. Uji Signifikan Parameter Individual (Uji Statistik t).....	59
BAB IV. ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	61
A. Analisis Deskriptif Variabel.....	61
B. Analisis Data.....	69
1. Uji Asumsi Klasik.....	70
a. Uji Multikolinearitas.....	70
b. Uji Autokoreasi.....	71
c. Uji Heteroskedastisitas.....	72
d. Uji Linearitas.....	73
e. Uji Normalitas.....	75

2.	Analisis Regresi Linear Berganda	76
a.	Uji Koefisien Determinasi (R^2)	76
b.	Uji Statistik F	77
c.	Uji Statistik t	78
3.	Pengujian Hipotesis	82
a.	Pengujian Hipotesis Pertama	82
b.	Pengujian Hipotesis Kedua	83
c.	Pengujian Hipotesis Ketiga	83
d.	Pengujian Hipotesis Keempat	84
e.	Pengujian Hipotesis Kelima	85
f.	Pengujian Hipotesis Keenam	86
g.	Pengujian Hipotesis Ketujuh	87
C.	Pembahasan	88
1.	Pengaruh <i>Capital Adequace Ratio</i> , <i>Non Performing Financing</i> , Penghapusan Dan Penyisian Aktiva Produktif, <i>Net Interest Margin</i> , Beban Operasional Pendapatan Operasional dan <i>Financing To Deposit Ratio</i> Terhadap Perubahan Laba	88
2.	Pengaruh <i>Capital Dequace Ratio</i> Terhadap Perubahan Laba	89
3.	Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> Terhadap Perubahan laba	90

4. Pengaruh Penghapusan dan penyisihan Aktiva Produktif Terhadap Perubahan Laba.....	92
5. Pengaruh <i>Net Interest Margin</i> Terhadap Perubahan Laba...	93
6. Pengaruh Beban Operasional pendapatan Operasional terhadap Perubahan Laba.....	95
7. Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> Terhadap Perubahan Laba	97
BAB V. PENUTUP	100
A. Kesimpulan	100
B. Keterbatasan Penelitian.....	102
C. Saran-Saran	103
DAFTAR PUSTAKA	105
DAFTAR LAMPIRAN	108

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1	Rasio CAR.....	61
Tabel 4.2	Rasio NPF	63
Tabel 4.3	Rasio PPAP	64
Tabel 4.4	Rasio NIM	65
Tabel 4.5	Rasio BOPO	66
Tabel 4.6	Rasio FDR.....	67
Tabel 4.7	Perubahan Laba	68
Tabel 4.8	Nilai Tolerance dan VIF.....	70
Tabel 4.9	Run Test.....	71
Tabel 4.10	Nilai Beta.....	73
Tabel 4.11	Nilai R Square.....	74
Tabel 4.12	One-Sample kolmogorov-Smirnov test	75
Tabel 4.13	Regresi Linear Berganda	76

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR LAMPIRAN

I. Biografi Tokoh	109
II. Terjemah	111
III. Variabel Penelitian	112
IV. Deskripsi Data.....	113
V. Uji Asumsi Klasik	
a. Multikolinearitas.....	114
b. Autokorelasi Dengan Run Tes	114
c. Heteroskedastisitas Dengan <i>Uji Park</i>	115
d. Linearitas Dengan <i>Ramsy Test</i>	115
e. Normalitas Dengan Kolmogorov-Smirov.....	115
VI. Analisis Regresi	
a. Koefisien Determinasi	116
b. Uji F.....	116
c. Uji t	116
VII. Curriculum Vitae	117

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Bank merupakan salah satu Lembaga Keuangan yang memiliki pengaruh besar dalam roda perekonomian masyarakat. Bank adalah sebuah lembaga bagi masyarakat untuk menyimpan uang dan juga dapat menjadi tempat peminjaman uang bagi masyarakat yang membutuhkan. Seiring dengan berjalannya waktu, bank telah menjadi sebuah kebutuhan hidup bagi masyarakat. Di Indonesia, dimana mayoritas penduduknya adalah beragama Islam, juga muncul kebutuhan akan adanya bank yang melakukan kegiatannya dengan prinsip syari'ah Islam atau biasa disebut Bank Syari'ah.

Bank Syariah, pada dasarnya adalah bank yang melakukan kegiatan usaha yang sama dengan bank konvensional, yaitu melakukan penghimpunan dan penyaluran dana masyarakat disamping penyediaan jasa keuangan lainnya. Perbedaannya adalah seluruh kegiatan usaha Bank Syari'ah didasarkan pada prinsip syari'ah. Implikasinya, disamping harus selalu sesuai dengan prinsip hukum Islam dimana dalam prinsip syariah memiliki berbagai variasi akad, sehingga menimbulkan variasi produk yang lebih banyak dibandingkan produk bank konvensional.¹

Perkembangan Bank Syariah di Indonesia, diawali dengan disahkannya Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Lembaga

¹ "Ikhtisar Undang-Undang No. 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah", <http://www.BI.go.id>, Diakses pada 2 Agustus 2009.

Keuangan Syariah beserta semua ketentuan pelaksanaannya baik berupa Peraturan Pemerintah, Keputusan Menteri Keuangan, dan Edaran Bank Indonesia. Kemudian diperbarui dengan Undang-Undang No. 10 Tahun 1998. Dan yang terbaru adalah Undang-Undang No. 21 tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah. Karena operasinya berpedoman pada ketentuan-ketentuan syari'at Islam, maka bank Islam disebut pula Bank Syari'ah.² Dengan demikian, perkembangan bank yang menggunakan prinsip syari'ah dimulai pada tahun 1992, yang diawali dengan berdirinya Bank Muamalat Indonesia sebagai bank umum yang menggunakan prinsip syari'ah pertama di Indonesia.

Bank Muamalat Indonesia sebagai bank yang pertama beroperasi dengan prinsip syari'ah, telah mengalami perkembangan yang cukup pesat sejak awal berdirinya hingga sekarang ini. Sejak awal pendiriannya, Bank Muamalat telah menerima dukungan dari masyarakat. Hal ini terbukti dari komitmen pembelian saham Perseroan senilai Rp 84 miliar pada saat penandatanganan akta pendirian Perseroan. Selanjutnya, pada acara silaturahmi peringatan pendirian tersebut di Istana Bogor, diperoleh tambahan komitmen dari masyarakat Jawa Barat yang turut menanam modal senilai Rp 106 miliar.³ Bahkan pada tahun 1994 Bank Muamalat Indonesia berhasil menyandang predikat sebagai Bank Devisa. Pengakuan ini semakin

14 ² Muhammad, *Manajemen Bank Syariah*, (Yogyakarta : UPP AMP YKPN, 2005), Hlm.

³ "Profil", [Http://www.muamalatbank.com](http://www.muamalatbank.com), Diakses pada 12 Agustus 2009

memperkokoh posisi Perseroan sebagai bank syariah pertama dan terkemuka di Indonesia dengan beragam jasa maupun produk yang terus dikembangkan.⁴ Hingga akhir tahun 2004, Bank Muamalat Indonesia tetap merupakan bank syari'ah terkemuka di Indonesia dengan jumlah aktiva sebesar Rp 5,2 triliun, modal pemegang saham sebesar Rp 269,7 miliar serta perolehan laba bersih sebesar Rp 48,4 miliar.

Pada paparan kinerja tahun 2008, bank Muamalat Indonesia telah mencapai prestasi yang sangat membanggakan. Meskipun pada akhir tahun 2008 yang lalu dunia perbankan sempat terkena imbas dari krisis keuangan global, Bank Muamalat Indonesia berhasil mencetak laba (*unaudited*) sebesar Rp 300 miliar. Jumlah ini melampaui target yang ditetapkan, yaitu sebesar Rp 277 miliar.⁵ Padahal secara nasional pada tahun 2008 pencapaian laba perbankan menyusut sekitar Rp5 triliun. Krisis keuangan global yang berembus pada akhir 2008 lalu ternyata sempat membuat buku perbankan merosot.⁶ Hingga pertengahan tahun 2009, PT Bank Muamalat Indonesia mencatatkan perolehan laba per Mei 2009 sebesar Rp109 miliar dengan asset yang naik 25% dari Rp11,2 triliun pada Mei tahun lalu menjadi Rp14 triliun.⁷

⁴ *Ibid.*

⁵ *Ibid.*

⁶ “Bagaimana Menentukan Rating 120 Bank?”, <http://www.infobanknews.com> , diakses pada 6 Agustus 2009.

⁷ “Laba Muamalat Mencapai 109 miliar”, [Http://www.muamalatbank.com](http://www.muamalatbank.com), Diakses pada 17 Agustus 2009.

Perubahan laba Bank Muamalat Indonesia yang terus meningkat dari tahun ke tahun mengindikasikan bahwa kinerja bank tersebut juga meningkat.

Penilaian terhadap kinerja suatu bank dapat dilakukan dengan melakukan analisis terhadap laporan keuangannya. Laporan keuangan bank berupa neraca memberikan informasi kepada pihak di luar bank, misalnya bank sentral, masyarakat umum, dan investor, mengenai gambaran posisi keuangannya, yang lebih jauh dapat digunakan pihak eksternal untuk menilai besarnya resiko yang ada pada suatu bank. Laporan laba rugi memberikan gambaran mengenai hasil-hasil yang dicapai selama periode tertentu.⁸ Dengan kata lain, laporan keuangan dapat mencerminkan tentang keadaan keuangan perusahaan pada saat pelaporan keuangan.⁹ Laporan keuangan juga dapat untuk memprediksi keadaan perusahaan dimasa mendatang. Dalam laporan keuangan terdapat rasio-rasio keuangan yang dapat digunakan untuk melakukan analisis keuangan.¹⁰

Peningkatan kinerja Bank Muamalat Indonesia ini, dapat dilihat dari sisi kinerja keuangan, baik dari sisi permodalan, aktiva produktif, rentabilitas dan likuiditas, serta beberapa kinerja lain yang menunjukkan bahwa kinerja bank tersebut mengalami perkembangan yang baik. Penilaian kinerja keuangan dapat dilakukan dengan analisis laporan keuangan. Dengan analisis

⁸ Bambang Riyanto, *Dasar-Dasar Pembelanjaan Perusahaan*, Edisi 4, (Yogyakarta: BPFE, 2001), hlm.327.

⁹ Jumingan, *Analisis Laporan Keuangan*, (Jakarta : Bumi Aksara, 2006), hlm.4.

¹⁰ Toni Wijaya, "Kontribusi Rasio Keuangan Terhadap Perubahan Laba Perusahaan Di Bursa Efek Surabaya", *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis* Volume 19 (1), Maret 2007. Hal. 22.

laporan keuangan dapat diketahui kelemahan dan kekuatan perusahaan di bidang keuangan.¹¹ Termasuk digunakan untuk memprediksi perubahan laba perusahaan.

Penelitian ini menggunakan rasio-rasio keuangan yang digunakan oleh Bank Muamalat Indonesia untuk melakukan penilaian kinerjanya. Rasio-rasio tersebut adalah rasio *Capital Adequacy Ratio* (CAR), rasio *Non Performing Financing* (NPF) dan Penghapusan dan Penyisihan Aktiva Produktif (PPAP), *Nets Interest Margin* (NIM), rasio BOPO (Beban Operasional Pendapatan Operasional), serta rasio *Financing to Deposit Ratio* (FDR). Penilaian kinerja diukur dari perubahan laba yang diperoleh dari Bank Muamalat Indonesia selama periode penelitian. Laba dapat dijadikan parameter dalam mengukur keberhasilan perusahaan yang tercermin pada kinerja manajemennya.

Informasi tentang laba mempunyai peran sangat penting bagi pihak yang berkepentingan terhadap suatu perusahaan. Pihak internal dan eksternal perusahaan, sering menggunakan laba sebagai dasar pengambilan keputusan seperti pemberian kompensasi dan pembagian bonus kepada manajer, pengukur prestasi atau kinerja manajemen, dan dasar penentuan besarnya pengenaan pajak. Oleh karena itu kualitas laba menjadi pusat perhatian bagi investor, kreditor, pembuat kebijakan akuntansi, dan pemerintah. Laba yang berkualitas adalah

¹¹ Agus Sartono, *Manajemen Keuangan : Teori dan Aplikasi*, (Yogyakarta : BPFE, 2005), hlm. 113.

laba yang dapat mencerminkan kelanjutan laba (*sustainable earnings*) dimasa depan, yang ditentukan oleh komponen akrual dan aliran kasnya.¹²

Berdasarkan latar belakang permasalahan di atas, penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul “ **Pengaruh *Capital Adequace Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF), Penghapusan Dan Penyisihan Aktiva Produktif (PPAP), *Net Interest Margin* (NIM), Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), dan *Financing To Deposit Ratio* (FDR) Terhadap Perubahan Laba Pada Pt. Bank Muamalat Indonesia Periode 2002-2009 ”**

B. Pokok Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah di atas, maka perlu pembahasan yang lebih khusus dalam penelitian ini. Maka dari itu, batasan masalah dalam penelitian ini adalah :

1. Bagaimana pengaruh kinerja keuangan yang terdiri dari CAR, NPF, PPAP, NIM, BOPO dan FDR secara bersama-sama terhadap perubahan laba PT. Bank Muamalat Indonesia ?
2. Bagaimana pengaruh kinerja keuangan yang terdiri dari CAR, NPF, PPAP, NIM, BOPO dan FDR secara *parsial* terhadap perubahan laba PT. Bank Muamalat Indonesia ?

¹² Penman (2001) dalam Handayani Tri Wijayanti, “Analisis Pengaruh Perbedaan Antara Laba Akuntansi dan Laba Fiskal Terhadap Persistensi Laba, Akrual, dan Arus Kas”, *Symposium Nasional Akuntansi 9 Padang* (Padang: 23-26 Agustus, 2006).

C. Tujuan Penelitian

1. Menjelaskan secara bersama-sama (*simultan*) pengaruh kinerja keuangan yang terdiri dari CAR, NPF, PPAP, NIM, BOPO dan FDR terhadap perubahan laba PT. Bank Muamalat Indonesia.
2. Menjelaskan secara *parsial* kinerja keuangan yang terdiri dari CAR, NPF, PPAP, NIM, BOPO dan FDR terhadap perubahan laba PT. Bank Muamalat Indonesia.

D. Kegunaan Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberi kegunaan, antara lain :

1. Memberikan kontribusi praktis bagi pihak manajemen Bank Muamalat Indonesia, terutama dalam melakukan perbaikan kinerjanya
2. Memberikan sumbangsih pemikiran keilmuan ekonomi Islam khususnya tentang perbankan syariah.
3. Pihak-pihak yang melakukan penelitian sejenis, sehingga dapat dijadikan referensi dan acuan dalam penelitiannya serta menambah literatur ilmu pengetahuan di bidang manajemen keuangan dan analisis laporan keuangan.

E. Sistematika Penulisan

Pembahasan skripsi ini dibagi menjadi lima bab, dimana setiap bab terdiri dari sub-sub bab, yaitu:

Bab satu meliputi latar belakang dilakukannya penelitian, pokok masalah dari penelitian yang dilakukan, tujuan dilakukannya penelitian,

kegunaan dari penelitian dan sistematika pembahasan atau gambaran umum atas isi penelitian.

Bab dua, mendeskripsikan mengenai landasan teori penelitian, kerangka teoritik yang melandasi penelitian, telaah pustaka yang merupakan ringkasan penelitian terdahulu dan hipotesis yang diajukan dalam penelitian.

Bab tiga berisi mengenai objek penelitian dan metodologi penelitian yang meliputi alat analisis yang digunakan yaitu uji asumsi klasik dan uji analisis regresi berganda.

Bab empat menjelaskan tentang hasil analisis yang meliputi analisis deskriptif dan analisis data. Analisis deskriptif menjelaskan tentang objek penelitian yaitu rasio keuangan pada PT. Bank Muamalat Indonesia. Analisis data memaparkan penjelasan hasil penelitian ini dimulai dari pemaparan hasil analisis, pengujian hipotesis dan selanjutnya berisi tentang pembahasan hasil penelitian.

Bab lima, penutup yang terdiri dari kesimpulan penelitian, keterbatasan penelitian dan saran-saran dari hasil penelitian yang telah dilakukan.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis data, pengujian hipotesis, dan pembahasan, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Dari hasil penelitian yang sudah dilakukan dapat disimpulkan bahwa rasio PT. Bank Muamalat Indonesia yang terdiri atas *Capital Adequace Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF), Penghapusan Dan Penyisihan Aktiva Produktif (PPAP), *Net Interest Margin* (NIM), Beban Operasional Pendapatan Operasional (Bopo) dan *Financing To Deposit Ratio* (FDR) secara *simultan* (bersama-sama) berpengaruh signifikan terhadap perubahan laba PT. Bank Muamalat Indonesia. Besarnya pengaruh tersebut adalah sebesar 36,5%. Hal ini dikarenakan variabel dalam model tidak berhubungan langsung terhadap perubahan laba perusahaan tetapi lebih menekankan pada faktor profitabilitas.
2. *Capital Adequace Ratio* (CAR) secara *parsial* tidak berpengaruh terhadap perubahan laba PT. Bank Muamalat Indonesia. Hal ini berarti berapapun tingkat CAR tidak akan mempengaruhi perubahan laba PT. Bank Muamalat Indonesia. Rasio CAR cenderung mencerminkan resiko dari permodalan bank.
3. *Non Performing Financing* (NPF) secara *parsial* mempunyai pengaruh negatif secara signifikan terhadap perubahan laba PT. Bank Muamalat Indonesia. Dengan demikian jika NPF naik, maka kenaikan tersebut akan

menyebabkan penurunan perubahan laba PT. Bank Muamalat Indonesia. Sebaliknya jika NPF turun, maka penurunan tersebut akan menyebabkan perubahan laba PT. Bank Muamalat Indonesia naik. Tingkat pengaruh variabel NPF terhadap perubahan laba PT. Bank Muamalat Indonesia sebesar -2,245. Nilai NPF yang rendah akan membuat bank syariah mempunyai cukup laba ditahan untuk digunakan mendanai kegiatan operasionalnya dan memperbesar pendapatannya melalui ekspansi usaha

4. Penghapusan Penyisihan Aktiva Produktif (PPAP) secara *parsial* tidak mempunyai pengaruh secara signifikan terhadap perubahan laba PT. Bank Muamalat Indonesia. Dengan demikian penurunan atau kenaikan PPAP dalam penelitian ini tidak berpengaruh terhadap perubahan laba PT. Bank Muamalat Indonesia. Rasio PPAP yang tidak signifikan dikarenakan resiko kerugian atas penanaman dana yang dilakukan oleh bank Muamalat cukup besar sehingga bank banyak mengeluarkan biaya untuk menutup kerugian atas pembiayaan bermasalah
5. *Net Interest Margin* (NIM) secara *parsial* tidak berpengaruh terhadap perubahan laba PT. Bank Muamalat Indonesia. Hal ini berarti berapapun tingkat NIM tidak akan mempengaruhi perubahan laba PT. Bank Muamalat Indonesia. Bank syariah tidak mengenal adanya sistem bunga melainkan dengan sistem bagi hasil dan bagi rugi atau *profit and loss sharing*
6. Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) secara *persial* berpengaruh positif signifikan terhadap perubahan laba PT. Bank

Muamalat Indonesia. Jadi ketika BOPO naik maka akan menyebabkan kenaikan perubahan laba PT. Bank Muamalat Indonesia, dan sebaliknya ketika BOPO turun maka akan menurunkan perubahan laba PT. Bank Muamalat Indonesia. Besarnya pengaruh BOPO perubahan laba PT. Bank Muamalat Indonesia adalah 0,526. Perubahan laba bank tidak hanya dari dipengaruhi oleh efisiensi kinerja yang tercermin dari BOPO.

7. Sedangkan rasio *Financing to Deposit Ratio* (FDR) secara *parsial* tidak berpengaruh terhadap perubahan laba PT. Bank Muamalat Indonesia. Jadi berapapun tingkat FDR tidak akan mempengaruhi perubahan laba PT. Bank Muamalat Indonesia. Salah satu konsekuensi dari pola bagi hasil adalah seluruh kerugian dalam usaha yang dibiayai akan ditanggung oleh bank, kecuali jika kerugian tersebut disebabkan oleh kelalaian nasabah atau nasabah melanggar kesepakatan yang telah disepakati, sehingga tidak semua pembiayaan mempengaruhi peningkatan laba.

B. Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini mempunyai keterbatasan yang dapat dijadikan sebagai koreksi untuk perbaikan dimasa mendatang. Beberapa keterbatasan penelitian ini antara lain :

1. Variabel yang digunakan hanya mempunyai pengaruh sebesar 36,5 %, sehingga dapat dikatakan model kurang baik.
2. Data observasi terlalu sedikit, hal ini dikarenakan keterbatasan data yang tersedia.

3. Ketika koefisien determinasi kecil menandakan bahwa model yang terbangun tidak sesuai dengan pola datanya.
4. Penelitian ini menggunakan data sekunder.

C. Saran-Saran

1. Bagi Pemerintah

Bank Indonesia sebagai bank sentral harus dapat melaksanakan program akselerasi perbankan syariah secara efektif dan efisien, sehingga target *market share* dan kestabilan perbankan syariah di Indonesia dapat tercapai. Sosialisasi *Islamic Banking* terhadap masyarakat juga perlu ditingkatkan agar tingkat perputaran dana melalui bank syariah dapat bersaing dengan bank konvensional.

2. Bagi Bank Muamalat

Manajemen Bank Muamalat harus meningkatkan kualitas dan intensitas operasional bank dengan lebih efektif dan efisien. Selain itu harus lebih berani untuk melakukan diversifikasi pembiayaan agar mendapatkan dana yang lebih besar sebagai sarana memperoleh keuntungan yang lebih optimal. Pengendalian biaya harus dilakukan dengan sebaik-baiknya untuk efisiensi operasional bank, sehingga target keuntungan dapat tercapai.

3. Bagi peneliti berikutnya.

Untuk penelitian selanjutnya, sebaiknya memperhatikan beberapa hal berikut :

- a. Disarankan untuk menambah variabel penelitian dengan variabel lain sehingga model menjadi lebih baik.

- b. Menggunakan data primer sehingga dihasilkan data yang lebih valid.
- c. Memperpanjang periode penelitian, agar data yang digunakan dapat mewakili keseluruhan dari kinerja keuangan bank.



Daftar Pustaka

Al-Qur'an

Departemen Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahnya*, Surabaya: Surya Cipta Aksara, 1993.

Analisis Laporan Keuangan/Ekonomi Islam/Manajemen/Manajemen Keuangan

Antonio, Muhammad Syafi'i, *Bank Syariah: dari Teori ke Praktek*, Jakarta: Gema Insani, 2001

Arifin, Zainul, *Memahami Bank Syariah : Lingkup, Peluang, Tantangan dan Prospek*, Jakarta : Alvabet, 2000.

Hanafi, Mamduh M. dan Abdul Halim, *Analisis Laporan Keuangan*, Edisi Ketiga Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2007

Haryono, Slamet, *Analisis Laporan Keuangan Perbankan Syariah*, Yogyakarta: Pustaka Sayid Sabiq, 2009

Iwan Triyuwono dan Moh. As'udi, *Akuntansi Syariah, Memformulasikan Konsep Laba Dalam Konteks Metafora Zakat*, Jakarta : Salemba empat, 2001.

Jumingan, *Analisis Laporan Keuangan*, Jakarta : Bumi Aksara, 2006.

Kasmir, *Analisis Laporan Keuangan*, Jakarta: Raja Garfindo Persada, 2008.

Kuncoro, Mudrajad dan Suhardjono, *Manajemen Perbankan Teori dan Aplikasi* Yogyakarta : BPF, 2002.

-----, *Metode Kuantitatif: Teori dan Aplikasi Untuk Bisnis dan Ekonomi*, Edisi Kedua Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2004

Muhammad, *Manajemen Bank Syari'ah*, Edisi Revisi, Yogyakarta : UPP STIM YKPN, 2005..

Riyadi, Selamat, *Banking Asset And Liability Manajemen*, Edisi Ketiga, Jakarta, Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia, 2006.

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

Sartono, Agus, *Manajemen Keuangan : Teori dan Aplikasi*, Yogyakarta : BPF, 2005.

Sudarsono, Heri, *Bank & Lembaga Keuangan Syariah*, Yogyakarta: Ekonisia, FE UII, 2003.

Tim Penyusun, *Pedoman Akuntansi Perbankan Syariah Indonesia*, Jakarta : Ikatan Akuntansi Indonesia, 2003.

Metodologi/Statistik/SPSS

Ghozali, Imam, *Aplikasi Analisis Univariate Dengan Program SPSS* , Semarang : Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2009.

Hadi, Syamsul, *Metodologi Penelitian Kuantitatif : Untuk Akuntansi Dan Keuangan*, Yogyakarta : ekonisia, 2006.

Kuncoro, Mudrajat, *Metode Kuantitatif: Teori dan Aplikasi Untuk Bisnis dan Ekonomi*, Edisi Kedua , Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2004.

Umar, Husein, *Research Methods In Finance And Bank*, Jakarta : Gramedia Pustaka Utama, 2002.

Sugiono, *Statistika Untuk Penelitian*, Bandung: Alfabeta, 2005.

Jurnal dan Lain-lain

Hidayah, Nurul Nunung dan Eratna Sahara, “Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Muamalat Indonesia Periode 1992-1998 Dan 1999-2006” Universitas Al Azhar Indonesia (2007)

Isnaini Dwi, “Analisis Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF), Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional (BOPO) dan Financing To Deposit Ratio (LDR) Terhadap Perubahan Laba Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2005-2007”, *Skripsi* Tidak Diterbitkan , Fakultas Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta (2008).

Penman (2001) dalam Handayani Tri Wijayanti, “Analisis Pengaruh Perbedaan Antara Laba Akuntansi dan Laba Fiskal Terhadap Persistensi Laba, Akrua, dan Arus Kas”, *Simposium Nasional Akuntansi 9 Padang* (Padang: 23-26 Agustus, 2006).

Santoso, Riyadi Budi, “ Analisis Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan To Deposit Ratio (LDR), Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional (BOPO), Dana Pihak Ketiga(DPK), Dan Kualitas Aktiva Terhadap Tingkat Profitabilitas Pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk. Tahun 1999-2006”, *Skripsi* tidak diterbitkan, Fakultas Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta (2007).

- Sudarini, Sinta dan Sisilia Mitha Alloy, “Penggunaan Rasio Keuangan dalam Memprediksi Laba pada Masa yang Akan Datang (Studi Kasus di Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Jakarta),” *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, Vol.XV , Nomor 3 (Desember 2005).
- Sulastrri, Siti, “ Analisis Pengaruh Capital Adequacy Ratio (Car), Loan To Deposit Ratio (LDR) Dan Total Dana Pihak Ketiga (DPK) Terhadap Tingkat Profitabilitas Pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk. Tahun 1993-2002” *Skripsi* tidak diterbitkan , Fakultas Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta (2005)
- Toni Wijaya, “Kontribusi Rasio Keuangan Terhadap Perubahan Laba Perusahaan Di Bursa Efek Surabaya”, *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis* Volume 19, No.1, (Maret 2007).
- Wifkia,Rehla, “ Pengaruh Return on Equity (ROE), Financing to Deposit Ratio (FDR), Debt Ratio (DR), dan Capital Adequacy Ratio (CAR) terhadap perubahan laba PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk, tahun 2003-2005”, *Skripsi* tidak diterbitkan , Fakultas Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta (2008).
- Wijayanti, Handayani Tri, “Analisis Pengaruh Perbedaan Antara Laba Akuntansi dan Laba Fiskal Terhadap Persistensi Laba, Akrua, dan Arus Kas”, *Simposium Nasional Akuntansi 9 Padang*, (2006).
- Zaenuddin dan Jogianto Hartono, “ Manfaat Rasio Keuangan dalam Memprediksi Pertumbuhan laba : Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar Di Bursa efek Jakarta,” *Jurnal Riset Akuntansi Indonesia*, Vol.2 No.1,(Januari 1999).

Website :

www.BI.go.id

www.infobanknews.com

www.muamalatbank.com