

PENGARUH KECUKUPAN MODAL, LIKUIDITAS, EFISIENSI, *NON PERFORMING FINANCING* (NPF), DAN PENYISIHAN PENGHAPUSAN AKTIVA PRODUKTIF (PPAP) TERHADAP *RETURN ON ASSET* (ROA) BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2007-2010



SKRIPSI

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

OLEH:

**DIAN LELASARI
07390115**

PEMBIMBING:

- 1. Dr. MISNEN ARDIANSYAH, S.E, M.Si**
- 2. H.M. YAZID AFANDI, S. Ag, M.Ag**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM
JURUSAN MUAMALAH
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2011**

ABSTRAK

Persaingan bisnis yang semakin ketat menuntut bank untuk meningkatkan kinerjanya agar dapat menarik investor. Investor sebelum menginvestasikan dananya memerlukan informasi mengenai kinerja perusahaan. Pengguna laporan keuangan bank membutuhkan informasi yang dapat dipahami, relevan, andal, dan dapat dibandingkan dalam mengevaluasi posisi keuangan dan kinerja bank serta berguna dalam pengambilan keputusan ekonomi. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh kecukupan modal yang diukur dengan rasio *Capital Adequacy Ratio* (CAR), likuiditas yang diukur dengan *Financing to Deposit Ratio* (FDR), efisiensi yang diukur dengan *Net Operating Margin* (NOM), *Non Performing Financing* (NPF), Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) terhadap *Return On Asset* (ROA) pada bank umum syariah di Indonesia periode 2007-2010.

Teknik sampling yang digunakan adalah *purposive sampling* dengan kriteria bank umum syariah di Indonesia yang menyajikan laporan keuangan periode 2007 sampai dengan 2010. Teknik analisis yang digunakan adalah regresi berganda dengan persamaan kuadrat terkecil dan uji hipotesis menggunakan t-statistik untuk menguji koefisien regresi parsial serta f-statistik untuk menguji keberartian pengaruh secara bersama-sama dengan *level of significance* 5%. Selain itu juga dilakukan uji asumsi klasik yang meliputi uji normalitas, uji multikolinearitas, uji heteroskedastisitas, dan uji autokorelasi. Selama periode pengamatan, penelitian menunjukkan bahwa data penelitian berdistribusi normal. Berdasarkan uji multikolinieritas, uji heteroskedastisitas, dan uji autokorelasi tidak ditemukan variabel yang menyimpang dari asumsi klasik, yang menunjukkan bahwa data yang tersedia telah memenuhi syarat untuk menggunakan model persamaan regresi linier berganda.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa dari kelima variabel dependen yang signifikan mempengaruhi ROA adalah variabel *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Net Operating Margin* (NOM) dan *Non Performing Financing* (NPF). Sedangkan variabel *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) tidak signifikan mempengaruhi *Return On Asset* (ROA) dengan tingkat signifikansi 0,330 dan 0,420. Namun demikian penelitian ini hanya terbatas dengan 3 sampel saja dan periode pengamatan hanya 4 tahun dengan kemampuan prediksi 33,5%. Disarankan agar melakukan penelitian lanjutan dengan memasukkan rasio keuangan bank yang lain sebagai variabel independen yang mempengaruhi ROA.

Kata Kunci : *Return On Asset* (ROA), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Net Operating Margin* (NOM), *Non Performing Financing* (NPF), Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP).

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Dian Lelasari

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum
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 Saudari:

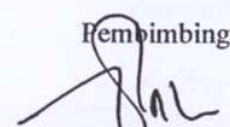
Nama : Dian Lelasari
NIM : 07390115
Judul Skripsi : **Pengaruh Kecukupan Modal, Likuiditas, Efisiensi, *Non Performing Financing* (NPF), dan Penghapusan Penyisihan Aktiva Produktif (PPAP) terhadap *Return on Asset* (ROA) pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2007-2010**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana dalam Ilmu Ekonomi Islam.

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

Yogyakarta, 5 Dzulhijah 1432 H
2 November 2011 M

Pembimbing I


Dr. Misnen Ardhansyah, S.E., M.Si
NIP. 19710929 200003 1 001

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Dian Lelasari

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum
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 Saudari:

Nama : Dian Lelasari
NIM : 07390115
Judul Skripsi : **Pengaruh Kecukupan Modal, Likuiditas, Efisiensi, Non Performing Financing (NPF), dan Penghapusan Penyisihan Aktiva Produktif (PPAP) terhadap Return on Asset (ROA) pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2007-2010**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana dalam Ilmu Ekonomi Islam.

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 3 Dzulhijah 1432 H
31 Oktober 2011 M

Pembimbing II



H.M. Yazid Afandi, M.Ag
NIP. 19720913 200312 1 001

PENGESAHAN SKRIPSI
Nomor : UIN. 02/K.KUI-SKR/PP.00.9/164/2011

Skripsi/Tugas Akhir dengan judul :

Pengaruh Kecukupan Modal, Likuiditas, Efisiensi, *Non Performing Financing* (NPF), dan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) Terhadap *Return On Asset* (ROA) Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2007-2010


Yang dipersiapkan dan disusun oleh

Nama : Dian Lelasari
NIM : 07390115
Telah dimunaqasyahkan pada : Senin, 14 November 2011
Nilai : A/B

dan dinyatakan telah diterima oleh Jurusan keuangan Islam Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

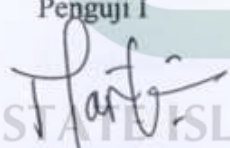
TIM MUNAQASYAH :

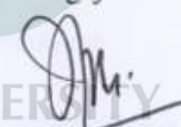
Ketua Sidang


Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si
NIP. 19710929 200003 1 001

Penguji I


Penguji II


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


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

Yogyakarta, 14 November 2011
UIN Sunan Kalijaga
Fakultas Syari'ah dan Hukum
Dekan,




Hoorhadi, MA., M. Phil., Ph. D
NIP. 19711207 199503 1 002

SURAT PERNYATAAN

Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dian Lelasari
NIM : 07390115
Jurusan-Prodi : Muamalah–Keuangan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “**Pengaruh Kecukupan Modal, Likuiditas, Efisiensi, *Non Performing Financing* (NPF), dan Penghapusan Penyisihan Aktiva Produktif (PPAP) terhadap *Return on Asset* (ROA) pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2007-2010**” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *footnote* atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

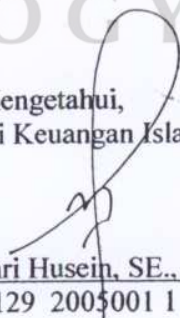
Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

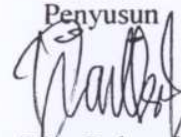
STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Wassalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Yogyakarta, 5 Dzulhijah 1432H
3 November 2011M

Mengetahui,
Ka. Prodi Keuangan Islam


Dr. M. Fakhri Husein, SE., MSi.
NIP. 1971129 2003001 1 003

Penyusun

Dian Lelasari
NIM. 07390115

MOTTO

Jadikanlah sabar dan sholat sebagai penolongmu dan sesungguhnya yang demikian itu
sungguh berat, kecuali orang-orang yang khusuk. (QS. Al- Baqarah:46)

Sesungguhnya sesudah kesulitan ada kemudahan. (QS. Al- Insyirah:6)

"Hai orang-orang beriman barang siapa menolong agama Allah, maka Allah akan
menolongnya dan meneguhkan kedudukannya" (Muhammad: 7)

Agar dapat membahagiakan seseorang, isilah tangannya dengan kerja, hatinya dengan
kasih sayang, pikirannya dengan tujuan, ingatannya dengan ilmu yang bermanfaat,
masa depannya dengan harapan, dan perutnya dengan makanan.

Frederick E. Crane



Persembahan

Untuk kedua orang tuaku tercinta Ibu dan Bapak

Kakakku Eli Nurdianto

Keluarga besar RM. Moesdianto dan Saebani Hadi Wardoyo

Untuk AlmameterkuUIN SUNAN KALIJAGA

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الحمد لله رب العالمين. أشهد أن لا إله إلا الله وحده لا شريك له وأشهد أن سيدنا محمدا عبده ورسوله. اللهم صل وسلم على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين. أما بعد.

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayahnya, semoga keselamatan dan kesejahteraan senantiasa terlimpah kepada Nabi Muhammad SAW, sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Kecukupan Modal, Likuiditas, Efisiensi, *Non Performing Financing* (NPF), dan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) terhadap *Return on Asset* (ROA) pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2007-2010.”**

Pada kesempatan yang baik ini, penyusun dengan ketulusan dan kerendahan hati ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dengan ikhlas memberikan masukan dan kontribusi berarti dalam proses penelitian dan penyusunan sehingga karya ilmiah ini bisa selesai dengan baik, antara lain:

1. Rektor UIN Sunan Kalijaga Prof. Dr. H. Musa Asya'rie, MA;
2. Noorhaidi, MA, M. Phil., Ph.D selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum;

3. Dr. M. Fakhri Husein, SE, M.Si Ketua jurusan Keuangan Islam Fakultas Syari'ah dan Hukum;
4. Dr. Misnen Ardiansyah, SE, M.Si Pembimbing I yang telah mengarahkan dan membimbing penulis dalam penulisan skripsi ini;
5. H.M.Yazid Afandi, M.Ag Pembimbing II dan Pembimbing Akademik yang telah memberikan bimbingan dan arahan yang sangat berarti sehingga sampai terselesainya skripsi ini;
6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Syari'ah dan Hukum jurusan Keuangan Islam, yang telah memberikan ilmu pengetahuan setulus hati selama masa kuliah;
7. Seluruh staf dan karyawan khususnya di bagian Tata Usaha Prodi Keuangan Islam dan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan kalijaga;
8. Kedua orang tuaku tersayang (Ibu Nur Chasanah dan Bapak Suliharto) yang selalu memberikan motivasi dan mendoakan penyusun siang dan malam dalam menyelesaikan skripsi ini. Kakakku dan keluarga besarku, terima kasih atas doa dan kasih sayangnya;
9. Sahabatku mas Rendy Diana, A.Md dan Zaky Nur Hasanah, S.HI yang selalu memotivasi dan menemani penyusun di masa kuliah dan selama penyusunan skripsi ini;
10. Teman-teman di KUI (Mena, Vika, Fina, Uut, Mila, Mba Farida, Nurul, dan Ulfa serta teman-teman KUI angkatan 2007) yang mewarnai perjalanan

penyusun selama masa kuliah, terima kasih untuk semua kenangannya teman-teman;

11. Teman-teman Kantor KB Kota dan PIK R Yogyakarta (Bu Tuti, Bu Yulia, Mba ian, Mas Yoppy, Cici, Mas Nugl, Mey) yang selalu menghibur dan membuatku tersenyum ceria;
12. Serta seluruh pihak yang tidak bisa penyusun sebutkan satu persatu di sini, yang menjadi bagian dari peristiwa dari penyusun alami.

Akhirnya, penyusun hanya dapat mendoakan semoga Allah membalas kebaikan mereka semua selama ini. Harapannya karya ini berguna bagi perkembangan ilmu pengetahuan khususnya kemajuan Ekonomi Islam.

Yogyakarta, 5 Dzulhijah 1432H
3 November 2011M

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
Dian Lelasari
NIM 07390115

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
PENGESAHAN SKRIPSI	v
SURAT PERNYATAAN	vi
MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan dan Kegunaan.....	8
D. Sistematika Pembahasan	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	13
A. Deskripsi Teori.....	13
1. Analisis Laporan Keuangan	13
2. <i>Return On Asset</i> (ROA)	15
3. Rasio-rasio yang Mempengaruhi ROA.....	17
B. Telaah Pustaka.....	27
C. Kerangka Teoritik dan Pengembangan Hipotesis	30

BAB III METODE PENELITIAN.....	37
A. Jenis dan Sifat Penelitian.....	37
B. Populasi dan sampel.....	37
C. Sumber dan Jenis Data.....	39
D. Teknik Pengumpulan Data.....	40
E. Definisi Operasional Variabel.....	40
F. Teknik Analisis Data.....	43
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	50
A. Analisis Statistik Deskriptif.....	50
B. Analisis Data.....	53
1. Uji Asumsi Klasik.....	53
2. Hasil Analisis Regresi Berganda.....	57
3. Pengujian Hipotesis dan Hasil Penelitian.....	60
C. Analisis dan Interpretasi Hasil Penelitian.....	62
BAB V PENUTUP.....	70
A. Kesimpulan.....	70
B. Saran.....	72
DAFTAR PUSTAKA.....	75
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Sampel Penelitian	39
Tabel 4.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif	50
Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas	54
Tabel 4.3 Hasil Uji Autokorelasi	55
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinieritas	55
Tabel 4.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas	56
Tabel 4.6 Uji F	57
Tabel 4.7 Uji Determinasi	58
Tabel 4.8 Uji t	59
Tabel 4.9 Ringkasan Hasil Uji t	59

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Pengaruh antara CAR, FDR, NOM, NPF, dan PPAP terhadap ROA

36



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Perekonomian dunia yang mengalami perbaikan pada awal tahun 2010 telah menimbulkan optimisme kian membaiknya kondisi perekonomian pasca krisis *financial* global tahun 2008. Hal ini berimbas pada semakin kondusifnya kondisi perekonomian Indonesia di tahun 2010 yang secara keseluruhan tumbuh lebih baik dibandingkan tahun sebelumnya. Pertumbuhan ekonomi dan indikator moneter selama 2010 yang bergerak positif telah mendorong tumbuhnya industri perbankan perbankan di Indonesia termasuk perbankan syariah. Hal ini tercermin dari meningkatnya aset industri perbankan di Indonesia tahun 2010 yang mencapai 18,73% atau tumbuh dari Rp 2.534 triliun di tahun 2009 menjadi Rp 3.009 triliun di 2010.¹

Seiring dengan tumbuhnya perbankan nasional, pada tahun 2010 perbankan syariah juga menorehkan prestasinya dengan pertumbuhan aset mencapai 47%, sehingga menjadi sebesar Rp 100,26 triliun yang terdiri dari aset bank umum syariah dan unit usaha syariah Rp 97,52 triliun, serta Bank Perkreditan Rakyat Syariah (BPRS) sebesar Rp 2,74 triliun. Tidak hanya dari sisi aset, industri perbankan juga menunjukkan fungsi intermediasi yang semakin menggembirakan dengan kualitas penyaluran dana yang lebih baik dan permodalan yang kuat.

¹ <http://www.muamalatbank.com/assets/cd/p02/04.html>, diakses 1 Oktober 2011.

Pangsa pasar perbankan syariah yang saat ini masih berkisar 3%, memberikan kesempatan kepada pelaku industri perbankan syariah untuk bersinergi satu sama lain merebut 97% pangsa pasar secara kolektif yang masih terbuka lebar, sehingga menuntut perbankan syariah untuk terus berinovatif memberikan pelayanan terbaik dan memperluas jaringan. Persaingan bisnis yang semakin ketat menuntut bank syariah untuk meningkatkan kinerjanya agar dapat menarik investor. Investor sebelum menginvestasikan dananya memerlukan informasi yang dapat dipahami, relevan, andal, dan dapat dibandingkan dalam mengevaluasi posisi keuangan dan kinerja bank serta berguna dalam pengambilan keputusan ekonomi.²

Perkembangan metodologi penilaian kondisi bank senantiasa bersifat dinamis sehingga sistem penilaian tingkat kesehatan bank perlu di-*review* secara periodik untuk menyesuaikan kondisi terkini. Tujuannya adalah agar lebih mencerminkan kondisi bank saat ini dan di waktu yang akan datang. Dalam konteks inilah Bank Indonesia senantiasa melakukan perbaikan kembali terhadap sistem penilaian tingkat kesehatan yang meliputi penyempurnaan pendekatan penilaian kualitatif, kuantitatif, dan penambahan faktor penilaian. Bagi perbankan, hasil akhir penilaian kondisi bank tersebut dapat digunakan sebagai salah satu sarana dalam menetapkan strategi usaha di waktu yang akan datang, mengevaluasi kinerja bank dalam menerapkan prinsip kehati-hatian, kepatuhan terhadap ketentuan yang berlaku, dan

² <http://www.muamalatbank.com/assets/cd/p02/04.html>, diakses 1 Oktober 2011.

manajemen risiko. Sedangkan bagi Bank Indonesia, antara lain digunakan sebagai sarana penetapan dan implementasi strategi pengawasan bank.

Tingkat kesehatan bank dapat dinilai dari beberapa indikator. Salah satu indikator utama yang dijadikan dasar penilaian adalah laporan keuangan bank yang bersangkutan. Berdasarkan laporan keuangan akan dapat dihitung sejumlah rasio keuangan yang lazim dijadikan dasar penilaian tingkat kesehatan bank. Hasil analisis tersebut akan membantu menginterpretasikan berbagai hubungan kunci serta kecenderungan yang dapat memberikan dasar pertimbangan mengenai potensi keberhasilan perusahaan dimasa yang akan datang.

Analisis laporan keuangan dapat membantu para pelaku bisnis, baik pemerintah dan para pemakai laporan keuangan lainnya dalam menilai kesehatan atau kondisi keuangan suatu perusahaan tidak terkecuali perusahaan perbankan. Peraturan Bank Indonesia No. 6/10/PBI/2004 menjelaskan tingkat kesehatan bank merupakan hasil penilaian kuantitatif atas berbagai aspek yang berpengaruh terhadap kondisi atau kinerja bank tertentu.³ Menurut direktur Biro Riset InfoBank Eko B. Supriyanto rating 134 versi *InfoBank* yang menjadi kategori penilaian menggunakan Sembilan rasio keuangan penting yang tergabung dalam lima kelompok rasio. Kategori itu meliputi permodalan atau *capital adequacy ratio* (CAR), aktiva produktif yang terdiri dari *non performing loan* (NPL) dan penyisihan penghapusan aktiva produktif (PPAP). Kategori selanjutnya dinilai adalah profitabilitas terdiri

³ Ade Arthesa, Edia handiman, “*Bank dan Lembaga Keuangan Bukan Bank*”, (Jakarta, PT. Indeks, 2006), hlm.132.

dari *return on asset* (ROA) dan *return on equity* (ROE) dan keempat likuiditas yang terdiri dari *loan to deposit ratio* (LDR). Kategori kelima adalah efisiensi yaitu *net interest margin* (NIM).⁴ Hal ini menunjukkan bahwa rasio keuangan bermanfaat dalam menilai kondisi keuangan perusahaan perbankan. Kinerja bank yang baik diharapkan mampu meraih kepercayaan masyarakat terhadap bank atau sistem perbankan secara keseluruhan. Pada sisi lain kinerja bank dapat pula dijadikan sebagai tolok ukur kesehatan bank tersebut.⁵

Profitabilitas merupakan indikator yang dapat mengukur kinerja suatu bank. Ukuran profitabilitas yang digunakan adalah *Return on Equity* (ROE) dan *Return on Asset* (ROA), keduanya dapat digunakan dalam mengukur besarnya kinerja keuangan pada industri perbankan. *Return on Asset* (ROA) memfokuskan kemampuan perusahaan untuk memperoleh *earning* dalam operasi perusahaan, sedangkan *Return on Equity* (ROE) hanya mengukur *return* yang diperoleh dari investasi pemilik perusahaan dalam bisnis tersebut. Sehingga dalam penelitian ini ROA digunakan sebagai ukuran kinerja perbankan.

Return on Asset (ROA) digunakan untuk mengukur efektifitas perusahaan didalam menghasilkan keuntungan dengan memanfaatkan aktiva

⁴ Stephen Liestyo, "*Nasabah dan Bank Optimalisasi Fasilitas Perbankan*", (Jakarta, PT Elex Media Komputindo, 2005), hlm. 24.

⁵ Budi Ponco, "*Analisis Pengaruh CAR, NPL, BOPO, NIM, dan LDR Terhadap ROA*" (*Studi Kasus Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa efek Indonesia Periode 2004-2007*)," Tesis, Program studi Magister Manajemen Program Pascasarjana Universitas Islam Diponegoro Semarang, 2008, hlm. 18.

yang dimilikinya. Dalam hal ini *Return on Asset* (ROA) merupakan rasio antara laba sebelum pajak terhadap *total asset*. Semakin besar *Return on Asset* (ROA) menunjukkan kinerja keuangan semakin baik, karena tingkat kembalian (*return*) semakin besar. Semakin kecil rasio ini mengindikasikan kurangnya kemampuan manajemen bank dalam hal mengelola aktiva untuk meningkatkan pendapatan atau menekan biaya.⁶ Menurut statistik perbankan Bank Indonesia ROA Bank Umum Syariah (BUS) diakhir 2010 sebesar 1,59% yang mana menurun dari bulan sebelumnya sebesar 1,74%.⁷

Kecukupan modal merupakan salah satu variabel yang dapat digunakan sebagai dasar pengukuran kinerja bank, yang tercermin dalam komponen penilaian kesehatan bank. *Capital Adequacy Ratio* (CAR) merupakan rasio tingkat kecukupan modal, yang berarti jumlah modal sendiri yang diperlukan untuk menutup risiko kerugian yang mungkin timbul dari penanaman aktiva yang berisiko. Besarnya suatu modal suatu bank, akan mempengaruhi tingkat kepercayaan masyarakat terhadap kinerja bank. Penetapan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) sebagai variabel yang mempengaruhi profitabilitas didasarkan hubungannya dengan tingkat risiko bank. Tingginya rasio CAR (sesuai ketentuan BI minimal 8%) berarti bank tersebut mampu membiayai operasi suatu bank. Tingkat kecukupan modal atau CAR BUS tercatat sebesar 16,76% atau meningkat 1,27% dibanding

⁶ Eithzal Rivai, dkk. *Bank and Financial Institution management*, ed. I (Jakarta Rajawali Pers, 2007), hlm. 866.

⁷ www.bi.go.id, *Statistik Perbankan Indonesia*, diakses tanggal 11 April 2011.

CAR bulan sebelumnya sebesar 15,49%. Angka ini meningkat dua kali lipat dibandingkan dengan CAR yang disyaratkan oleh Bank Indonesia.

Salah satu ukuran untuk menghitung likuiditas bank adalah *Financing to Deposit Ratio* (FDR), yaitu seberapa besar dana bank syariah di lepaskan ke pembiayaan. Semakin tinggi *Financing to Deposit Ratio* (FDR) maka laba bank semakin meningkat (dengan asumsi bank syariah tersebut mampu menyalurkan pembiayaannya dengan efektif), dengan meningkatnya laba bank, maka kinerja bank juga meningkat. Dengan demikian *Financing to Deposit Ratio* (FDR) mempunyai pengaruh positif terhadap tingkat profitabilitas bank. Untuk FDR BUS cenderung menurun di akhir tahun 2010 hanya mencapai 87,60% dan pada bulan sebelumnya sebesar 93,50% adapun pembiayaan mencapai Rp 56.357 triliun yang pada bulan sebelumnya sebesar Rp 54.666 triliun lalu dana pihak ketiga mengalami penurunan dimana mencapai Rp 64.335 triliun yang pada bulan sebelumnya Rp 58.467 triliun.

Tingkat efisiensi bank dapat diukur dengan rasio *Net Operating Margin* (NOM). Dalam mencapai keuntungan yang maksimal selalu ada risiko yang sepadan, semakin tinggi keuntungannya semakin besar risiko yang dihadapi dalam perbankan sangat dipengaruhi oleh besarnya suku bunga. Peningkatan keuntungan dalam kaitannya dengan perubahan suku bunga sering disebut dengan *Net Operating Margin* (NOM). Dengan demikian besarnya *Net Operating Margin* (NOM) akan mempengaruhi laba-rugi Bank yang akhirnya mempengaruhi kinerja bank tersebut. NOM BUS pada tahun 2010 1,77% yang menurun dibandingkan bulan sebelumnya,

sementara pendapatan operasional bersih pada akhir 2010 mencapai Rp 936 miliar yang bulan sebelumnya hanya mencapai Rp 963 miliar.⁸

Non Performing Financing (NPF) menunjukkan kemampuan kolektibilitas sebuah bank dalam mengumpulkan kembali pembiayaan yang dikeluarkan oleh bank sampai lunas. *Non Performing Financing* (NPF) merupakan persentase jumlah pembiayaan bermasalah terhadap total pembiayaan yang dikeluarkan bank. Apabila suatu bank mempunyai *Non Performing Financing* (NPF) yang tinggi, maka akan memperbesar biaya pencadangan aktiva produktif maupun biaya lainnya, dengan kata lain semakin tinggi *Non Performing Financing* (NPF) suatu bank, maka hal tersebut akan mengganggu kinerja bank tersebut. Kemudian rasio penyisihan penghapusan aktiva produktif (PPAP) terhadap total aktiva produktif diklasifikasikan sehingga dapat diketahui kemampuan dalam menjaga kolektabilitas dan mengembalikan dana yang telah disalurkan. Hal ini bertujuan untuk memastikan kualitas aset yang dimiliki bank sekaligus untuk mengetahui nilai real dari aset tersebut sehingga dapat mencegah terjadinya kemerosotan kualitas dan nilai aset.

Berdasarkan latar belakang ini, penulis memilih judul **“Pengaruh Kecukupan Modal, Likuiditas, Efisiensi, *Non Performing Financing* (NPF), dan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) terhadap *Return on Asset* (ROA) pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2007-2010.”**

⁸ Economy.okezone.com/read/2011/02/15/320/425023/320/2010, diakses tanggal 15 Februari 2011.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, maka pokok permasalahan dalam penelitian ini adalah:

1. Bagaimana pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap *Return on Asset* (ROA) Bank Umum Syariah?
2. Bagaimana pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Return on Asset* (ROA) Bank Umum Syariah?
3. Bagaimana pengaruh *Net Operating Margin* (NOM) terhadap *Return on Asset* (ROA) Bank Umum Syariah?
4. Bagaimana pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) terhadap *Return on Asset* (ROA) Bank Umum Syariah?
5. Bagaimana pengaruh pembentukan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) terhadap *Return on Asset* (ROA) Bank Umum Syariah?
6. Bagaimana pengaruh kinerja keuangan yang terdiri dari CAR, FDR, NOM, NPF, dan PPAP secara bersama-sama terhadap *Return on Asset* (ROA) Bank Umum Syariah?

C. Tujuan dan Kegunaan

1. Tujuan Penelitian

Tujuan yang hendak dicapai dalam kegiatan penelitian ini adalah:

- a. Untuk menjelaskan pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap *Return on Asset* (ROA) Bank Umum Syariah;

- b. Untuk menjelaskan pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Return on Asset* (ROA) Bank Umum Syariah;
- c. Untuk menjelaskan pengaruh *Net Operating Margin* (NOM) terhadap *Return on Asset* (ROA) Bank Umum Syariah;
- d. Untuk menjelaskan pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) terhadap *Return on Asset* (ROA) Bank Umum Syariah;
- e. Untuk menjelaskan pengaruh Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) terhadap *Return on Asset* (ROA) Bank Umum Syariah;
- f. Untuk menjelaskan bersama-sama keenam pengaruh variabel CAR, FDR, NOM, NPF, PPAP terhadap ROA Bank Umum Syariah.

2. Kegunaan Penelitian

Kegunaan dari hasil penelitian ini diharapkan dapat berguna:

- a. Bagi Penulis

Penelitian ini merupakan pelatihan intelektual (*intelektual exercise*) yang diharapkan dapat mempertajam daya pikir ilmiah serta meningkatkan kompetensi keilmuan dalam disiplin ilmu yang disusun geluti. Hasil penelitian ini diharapkan dapat digunakan untuk menambah pengetahuan dan sebagai bahan bacaan yang bermanfaat.

b. Bagi Akademisi

Penelitian ini diharapkan mampu memberikan sumbangan pemikiran bagi pengembangan ilmu pengetahuan, serta meningkatkan kompetensi keilmuan dalam disiplin ilmu yang ditekuni, khususnya dibidang akuntansi keuangan dan bank syariah;

c. Bagi Praktisi

1) Bagi investor informasi ini dapat digunakan sebagai bahan pertimbangan sebelum menginvestasikan dananya dengan mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi tingkat *profitabilitas* bank (ROA).

2) Mampu memberikan kontribusi positif dalam rangka menyediakan informasi tentang kondisi ketiga bank umum syariah dan mensosialisasikan kepada masyarakat.

D. Sistematika Pembahasan

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

Bab I merupakan pendahuluan dan menjadi kerangka pemikiran berisi latar belakang masalah yang menguraikan bahwa *Return on Asset* (ROA) dipengaruhi oleh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing Deposit Ratio*

(FDR), *Net Operating Margin* (NOM), *Non Performing Financing* (NPF), dan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) secara bersama-sama dan secara parsial terhadap ROA. Tujuan penelitian yang menjelaskan *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing Deposit Ratio* (FDR), *Net Operating Margin* (NOM), *Non Performing Financing* (NPF), dan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) secara bersama-sama dan secara parsial terhadap ROA.

Bab II merupakan penjelasan mengenai telaah pustaka, landasan teori dan pengembangan hipotesis yang dipakai dalam penelitian ini yang berkaitan dengan penelitian serupa tentang faktor-faktor yang mempengaruhi ROA dengan uraian dan pemaparan teori mengenai kinerja keuangan bank syariah, kecukupan modal, rasio keuangan, dan teori yang dibangun untuk pengembangan hipotesa.

Bab III berisi tentang metode penelitian yang digunakan dalam penelitian. Berdasarkan tujuan dan sifat dari penelitian ini adalah penelitian kepustakaan yang dilaksanakan dengan menggunakan literatur baik berupa buku, catatan, maupun laporan hasil penelitian terdahulu. Sampel penelitian adalah 3 Bank Umum Syariah dengan menggunakan data *time series* dalam bentuk laporan keuangan triwulanan dari tahun 2007 sampai 2010. Penjelasan definisi operasional variabel dependen yaitu *Return on Asset* (ROA), maupun variabel independen pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing Deposit Ratio* (FDR), *Net Operating Margin* (NOM), *Non Performing Financing* (NPF), dan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif

(PPAP). Penjelasan teknik analisis data dengan analisis regresi berganda dan uji statistik menggunakan uji asumsi klasik.

Bab IV menguraikan tentang analisis data dan pembahasan dari hasil penelitian ini menggunakan metode kuantitatif. Penjelasan informasi setiap variabel sebelum diuji. Penjelasan hasil analisis statistik deskriptif, hasil uji asumsi klasik dengan uji *normalitas*, uji *autokorelasi*, uji *multikolinearitas*, dan uji *heteroskedastisitas*. Penjelasan hasil analisis regresi liner berganda yaitu uji hipotesis secara simultan dengan uji statistik F, uji *determinasi*, dan uji hipotesis secara parsial dengan uji statistik t. Penjelasan hipotesis mengenai pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen.

Bab V merupakan penutup yang terdiri dari kesimpulan penelitian yang menjadi jawaban dari pokok masalah dalam penelitian ini, keterbatasan penelitian, serta saran baik untuk bank syariah, pemerintah, maupun untuk berikutnya.

BAB V

PENUTUP

A. KESIMPULAN

Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan yang telah dikemukakan pada bab IV, dapat diambil beberapa kesimpulan sebagai berikut: dari lima hipotesis yang diajukan terdapat 3 hipotesis yang dapat diterima yaitu hipotesis 2, 3, dan 4.

1. Berdasarkan hasil regresi, dapat disimpulkan bahwa secara parsial CAR tidak berpengaruh terhadap ROA. Hal ini dapat dilihat dari koefisien regresi sebesar 0,080 dan nilai signifikansi sebesar 0,330. Fungsi modal sebagai penyangga untuk menyerap kerugian operasional tidak serta merta memberikan pengaruh yang signifikan terhadap kenaikan atau penurunan variabel ROA, yang ditunjukkan oleh variabel ROA pada periode penelitian ini karena pada kenyataannya bank harus dapat mempertahankan bahkan meningkatkan profitabilitasnya dalam kondisi permodalan seperti apapun agar dapat terus beroperasi dengan baik dan memberikan pertanggungjawaban yang baik terhadap investornya.
2. Berdasarkan hasil regresi, dapat disimpulkan bahwa secara parsial FDR berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA. Hal ini dapat dilihat dari koefisien regresi sebesar 0,087 dan nilai signifikansi sebesar 0,001. Rasio FDR bank berada pada standar yang ditetapkan oleh Bank Indonesia, maka laba yang diperoleh oleh bank tersebut akan meningkat

(dengan asumsi bank tersebut mampu menyalurkan pembiayaannya dengan efektif). Dengan meningkatnya laba, maka *Return On Asset* (ROA) juga akan meningkat, karena laba merupakan komponen yang membentuk *Return On Asset* (ROA).

3. Berdasarkan hasil regresi dapat disimpulkan bahwa secara parsial, NOM berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA. Hal ini dapat dilihat dari koefisien regresi sebesar 0,153 dan nilai signifikansi sebesar 0,011. Sehingga semakin besar perubahan NOM suatu bank, maka semakin besar pula ROA yang diperoleh bank tersebut, yang berarti kinerja keuangan tersebut semakin membaik atau meningkat.
4. Berdasarkan hasil regresi dapat disimpulkan bahwa secara parsial, NPF berpengaruh negatif terhadap ROA. Hal ini dapat dilihat dari koefisien regresi sebesar -0,424 dan nilai signifikansi sebesar 0,000. Semakin tinggi NPF akan menurunkan ROA.
5. Berdasarkan hasil regresi dapat disimpulkan bahwa secara parsial, PPAP tidak berpengaruh terhadap ROA. Hal ini dapat dilihat dari koefisien regresi sebesar 0,012 dan nilai signifikansi sebesar 0,420. Artinya ROA tidak dipengaruhi oleh pembentukan PPAP yang merupakan salah satu ukuran terhadap besarnya cadangan kemungkinan tidak tertagihnya (tidak terealisasinya penempatan dana). Hal tersebut dikarenakan kemungkinan tidak tertagihnya dana yang ditanamkan relatif kecil jadi besarnya PPAP tidak berpengaruh terhadap besarnya ROA.

B. SARAN

1. Bagi Pemerintah

a. Kondisi perekonomian ikut mempengaruhi kondisi perbankan di Indonesia. Berbagai kebijakan dan masalah serta tantangan yang terjadi dalam perekonomian baik langsung atau secara tidak langsung memberikan efek terhadap kinerja perbankan. Oleh karena itu, dibutuhkan dukungan pemerintah yang kuat dalam mewujudkan kondisi perekonomian yang baik sehingga juga ikut tercipta kondisi perbankan yang baik di Indonesia. Dukungan itu dapat dilakukan dengan penyempurnaan regulasi Bank Indonesia dalam masalah kolektibilitas dan manajemen risiko untuk pengelolaan perbankan syariah yang harus dibedakan dengan bank konvensional. Kebijakan-kebijakan yang mendukung perbankan agar dapat menjadi lebih sehat dan kuat juga sangat diperlukan agar bank-bank yang ada di Indonesia dapat bertahan dengan baik menghadapi segala permasalahan dan tantangan yang ada menyangkut perekonomian dan perbankan di Indonesia.

b. Bagi 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 Syariah

- a. Persaingan yang ketat baik antar bank konvensional dengan bank syariah sendiri, memperlihatkan bahwa bank syariah harus lebih inovatif dalam mengembangkan produk-produknya tanpa mengganggu aktifitas keuangan yang lain agar tetap menjaga profitabilitasnya.
- b. Bank syariah tetap berprinsip kehati-hatian dalam menyalurkan pembiayaan benar-benar harus diperhatikan, agar bank tidak mengalami kesulitan ketika para nasabah menarik dananya sehingga kepercayaan nasabah tetap terjaga.

3. Bagi Peneliti Selanjutnya

Masih banyak hal yang harus dikaji dan di uji kembali mengenai penelitian yang penulis lakukan, dimana semua itu tidak lepas dari keerbatasan-keterbatasan yang ada baik itu dari data yang diperoleh hanya untuk periode 2007-2010 maupun dari sisi penulisan dan konsep penelitian yang dijalankan. Bagi penelitian yang akan datang diharapkan:

- a. Dapat menambah kuantitas sampel atau periode penelitian yang lebih panjang, dengan kemampuan prediksi sebesar 33,5% (nilai *adjusted R²*) mengindikasikan perlunya rasio keuangan bank yang lebih potensial yang belum dimasukkan sebagai variabel independen yang mempengaruhi ROA.

- b. Disarankan ada pembedaan bank umum syariah yang digunakan misalnya berdasarkan bank yang memiliki aset besar dan bank yang memiliki aset kecil.
- c. Faktor eksternal perlu dipertimbangkan untuk kajian mendatang seperti penggunaan variabel tingkat suku bunga, ukuran bank, pertumbuhan pasar, dan kepemilikan pemerintah.

DAFTAR PUSTAKA

Ekonomi dan Perbankan Islam

- Ali, Masyud, 2006, *Manajemen Risiko Strategi Perbankan dan Dunia Usaha Menghadapi Tantangan Globalisasi Bisnis*, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada
- Arthesa, Ade, Edia Handiman, 2006, *Bank dan Lembaga Keuangan Bukan Bank*, Jakarta: PT Index.
- Liestyo, Stephen, 2005, *Nasabah dan Bank Optimalisasi Fasilitas Perbankan*, Jakarta: PT Elex Media Komputindo.
- Malayu, S.P Hasibuan, 2004, *Dasar-Dasar Perbankan*, Bumi Aksara:Jakarta.
- Rivai, Veithzal, Andria Permana Veithzal dan Ferry N Idroes, 2007, *Bank and Financial Institution management*, Jakarta:PT. Raja Grafindo Persada.
- Riyadi, Slamet. 2006. *Banking Assets And Liability Management*. Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia: Jakarta.
- Susilo, Y. Sri, Sigit Triandaru dan A. Totok Budi Santoso, 2000, *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Jakarta: Salemba Empat.

.Manajemen/Manajemen Keuangan /Analisis Laporan Keuangan

- Arifin, Zainul, 2005. *Dasar-Dasar Manajemen Bank Syariah*. Jakarta: Pustaka Alvabet.
- Dendawijaya, Lukman, *Manajemen Perbankan*, ed. II, Bogor: Ghalia Putra, 2005.
- Hanafi, Mamduh, 2008, *Manajemen Keuangan*, Yogyakarta: BPFE Yogyakarta.
- Hanafi Mamduh dan Abdul Halim, 2009, *Analisis Laporan Keuangan*, Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Hanafi, Mamduh dan Abdul Halim, 2003, *Analisis Laporan Keuangan*, Yogyakarta: UPP AMP YKPN.
- Haryono, Slamet, 2009, *Analisis Laporan Keuangan Perbankan*, Yogyakarta: Pustaka Sayid Sabiq.
- Kasmir, *Analisis Laporan Keuangan*, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2008.

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

Muhammad, 2005, *Manajemen Bank Syariah*, Yogyakarta:UPP AMP YKPN.

Muhammad, 2005, *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*, Yogyakarta: AMP YKPN.

Munawwir, 1993, *Analisa Laporan Keuangan*, Edisi Revisi, Yogyakarta: Liberty.

Karya Ilmiah (Skripsi, Jurnal)

Fauzie, Afif, “Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR), Non Performing Financing (NPF), Biaya Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO), dan Capital Adequacy Ratio (CAR) terhadap Return On Asset (ROA) pada PT. Bank Muamalat Indonesia periode Desember 2001 – September 2009”, *skripsi* tidak diterbitkan, Jurusan Muamalat Prodi Keuangan Islam UIN Sunan kalijaga Yogyakarta (2009).

Ponco, Budi, “ Analisis Pengaruh CAR, NPL, BOPO, NIM, dan LDR Terhadap ROA” (Studi Kasus Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa efek Indonesia Periode 2004-2007),” *Tesis*, Program studi Magister Manajemen Program Pascasarjana Universitas Islam Dipenogoro Semarang, 2008.

Ismawati, Dwi “Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR), Cash Ratio (CR), Capital Adequacy Ratio (CAR), dan Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap Tingkat Profitabilitas pada PT. Bank Syariah Mandiri, Tbk. periode 2006-2008,” *skripsi* tidak diterbitkan, Jurusan Muamalat Prodi Keuangan Islam UIN Sunan kalijaga Yogyakarta (2009).

Endri, Analisis Pengaruh Sertifikat Bank Indonesia, Sertifikat Wadiah Bank Indonesia, dan Indikator Kinerja Keuangan Terhadap Laba Bank Syariah. *Media riset Bisnis & Manajemen*, Vol. 8 No. 3, Desember 2008.

Shoolihah, Maria Mariatush, “Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR), Non Performing Financing (NPF), Capital Adequacy Ratio (CAR), dan Rasio Likuid (Current Ratio) terhadap Return On Asset (ROA) pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk. Tahun 2004-2006”, *skripsi* tidak diterbitkan, Jurusan Muamalat Prodi Keuangan Islam UIN Sunan kalijaga Yogyakarta Tahun 2008.

Susanto, Riyadi Budi, 2007. “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 Tahun 2007.

Ahmad, Zakarya, “Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF), Penghapusan dan Penyisihan Aktiva Produktif (PPAP), Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dan Financing To Deposit Ratio (FDR) Terhadap Perubahan Laba Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Periode 2002-2009” *Skripsi* tidak diterbitkan, Fakultas Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Tahun 2010.

Wijaya, Toni, Kontribusi Rasio Keuangan Terhadap Perubahan Laba Perbankan Di Bursa Efek Surabaya. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Modus*, Vol. 19 (1), Maret 2007.

Metodologi Penelitian/Statistik/SPSS

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

Ghozali, Imam, 2011, *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS IBM SPSS 19*, Semarang: Penerbit UNDIP.

Ghozali, Imam, 2009, *Ekonometrika Teori, Konsep, dan Aplikasi dengan SPSS 17*, Semarang: UNDIP.

Hadi, Syamsul dan Widayarini. 2009. *Metodologi Penelitian*, Yogyakarta: Ekonisia.

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

Kuncoro, Mudrajad, 2003, *Metode Riset untuk Bisnis dan Ekonomi*, Jakarta: Penerbit Erlangga.

Lain-lain

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

Website

www.bi.go.id

<http://economy.okezone.com/read/2011/02/15/320/425023/320/2010>, diakses tanggal 15 Februari 2011.

www.muamalatbank.com, diakses pada tanggal 7 Juni 2011.

www.syariahmandiri.co.id, diakses pada tanggal 7 Juni 2011.

www.megasyariah.co.id, diakses pada tanggal 7 Juni 2011.

<http://www.muamalatbank.com/assets/cd/p02/04.html>, diakses 1 Oktober 2011.

LGH, AH, DKS, Laporan Keuangan dan Analisa Laporan Keuangan, <http://ekonomiunair.files.wordpress.com/2009/04/modulfsa.pdf>, diakses tanggal 11 Juni 2011.

Peraturan No. 10/15/PBI/2008 tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) Bank Umum Berdasarkan Prinsip Syariah, <http://www.bi.go.id>, diakses 8 Oktober 2011.



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA