

**PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO, FINANCING TO  
DEPOSIT RATIO, BIAYA OPERASIONAL PER PENDAPATAN  
OPERASIONAL DAN DANA PIHAK KETIGA TERHADAP  
RETURN ON ASSET PADA BANK SYARIAH MANDIRI  
(Periode 2006 - 2009)**



**SKRIPSI**

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

**OLEH:**

**UKHTI NURAINI RAHMAWATI**

**06390020**

**PEMBIMBING**

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

**PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM  
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2010**

## ABSTRAK

Profitabilitas adalah kemampuan perusahaan dalam menghasilkan keuntungan. Kinerja keuangan perbankan dapat dilihat dari rasio ini, umumnya dilihat dari nilai *Return On Asset*. Dengan meningkatkan profitabilitas, maka bank akan mampu menghadapi persaingan atau dapat berkompetisi. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui seberapa besar kontribusi tingkat *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), Biaya Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO) dan Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap *Return On Asset* (ROA) Bank Syariah Mandiri periode 2006-2009.

Penelitian ini termasuk kategori penelitian terapan atau sering disebut *applied research*. Penelitian ini menguji dan menganalisis bagaimana pengaruh CAR, FDR, BOPO dan DPK secara simultan dan parsial terhadap ROA pada Bank Syariah Mandiri. Populasi dalam penelitian ini adalah laporan keuangan bulanan Bank Syariah Mandiri. Pemilihan sampel dilakukan dengan metode *nonprobability sampling*. Dalam penelitian ini, sampel yang digunakan adalah laporan keuangan bulanan Bank Syariah Mandiri mulai dari tahun 2006 sampai dengan tahun 2009. Variabel independen dari penelitian ini adalah *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), Biaya Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO) dan Dana Pihak Ketiga (DPK) sedangkan variabel dependennya adalah *Return On Asset* (ROA). Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder, yaitu laporan keuangan perusahaan sampel yang meliputi laporan ikhtisar keuangan dan laba rugi. Metode analisis yang digunakan untuk menguji hipotesis adalah analisis regresi berganda dengan terlebih dahulu melakukan uji asumsi klasik. Untuk mengetahui pengaruh secara simultan digunakan uji F dan untuk mengetahui pengaruh secara parsial digunakan uji t.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara simultan rasio keuangan CAR, FDR, BOPO dan DPK mempunyai pengaruh terhadap ROA Bank Syariah Mandiri sebesar 51,5% (sesuai nilai koefisien determinasi 0,515) Sedangkan sisanya ( $100\% - 51,5\% = 48,5\%$ ) dijelaskan oleh variabel lain yang tidak dimasukkan dalam model persamaan regresi. Secara parsial, hasil penelitian menunjukkan adanya pengaruh signifikan antara DPK terhadap ROA dengan koefisien DPK sebesar 3,792 dan sig 0,000, variabel CAR dan FDR tidak berpengaruh terhadap ROA, dengan koefisien CAR sebesar 1,148 dan sig 0,258 dan variabel FDR dengan koefisien sebesar -0,453 dan sig 0,653 dan BOPO berpengaruh negatif dan signifikan dengan koefisien -4,106 dan sig 0,000.

Kata kunci : *Return On Asset* (ROA), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), Biaya Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO) dan Dana Pihak Ketiga (DPK).



## SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Nota Dinas

Lamp : -

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 Saudara:

Nama : Ukhti Nuraini Rahmawati  
NIM : 06390020  
Judul Skripsi : **Pengaruh *Capital Adequacy Ratio*, *Financing to Deposit Ratio*, Biaya Operasional per Pendapatan Operasional dan Dana Pihak Ketiga terhadap *Return On Asset* Pada Bank Syariah Mandiri (Periode 2006-2009)**

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum 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 mengharapkan agar skripsi/tugas akhir saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqosahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 26 Dzulqa'dah 1431H  
03 November 2010 M

Pembimbing I

Drs. A. Yusuf Khoiruddin, SE., M.Si.  
NIP. 19661119 200003 1 001

**SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI**

Hal : Nota Dinas

Lamp : -

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 Saudara:

Nama : Ukhti Nuraini Rahmawati  
NIM : 06390020  
Judul Skripsi : **Pengaruh *Capital Adequacy Ratio*, *Financing to Deposit Ratio*, Biaya Operasional per Pendapatan Operasional dan Dana Pihak Ketiga terhadap *Return On Asset* Pada Bank Syariah Mandiri (Periode 2006-2009).**

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum 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 mengharapkan agar skripsi/tugas akhir saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqosyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 26 Dzulqa'dah 1431H  
03 November 2010 M

Pembimbing II

M. Kurnia Rahman Abadi, SE, MM  
NIP. 19780503 200604 1 002



**PENGESAHAN SKRIPSI**

**Nomor: UIN. 02/K.KUI-SKR/PP.00.9/062/2010**

Skripsi/tugas akhir dengan judul:

**Pengaruh *Capital Adequacy Ratio*, *Financing to Deposit Ratio*, Biaya Operasional per Pendapatan Operasional dan Dana Pihak Ketiga Terhadap *Return On Asset* pada Bank Syariah Mandiri (Periode: 2006 – 2009)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Ukhti Nuraini Rahmawati

NIM : 06390020

Telah dimunaqasyahkan pada: Senin, 15 November 2010

Nilai : A/B

Dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga

**TIM MUNAQASYAH:**

Ketua Sidang

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

**NIP. 19661119 200003 1 001**

Penguji I

**Dr. H. Syafiq M. Hanafi, S.Ag., M.Ag.**

**NIP.19670518 199703 1 003**

Penguji II

**Sunarsih, SE., M.Si.**

**NIP.19740911 199903 2 001**

Yogyakarta, 29 November 2010

UIN Sunan Kalijaga

Fakultas Syari'ah dan Hukum

DEKAN



**Prof. Drs. Yudian Wahyudi, M.A., Ph.D.**

**NIP. 19600417 198903 1 001**

# SURAT PERNYATAAN

*Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ukhti Nuraini Rahmawati  
NIM : 06390020  
Jurusan-Prodi : Muamalah–Keuangan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “*Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Financing to Deposit Ratio, Biaya Operasional per Pendapatan Operasional dan Dana Pihak Ketiga Terhadap Return On Asset pada Bank Syariah Mandiri (Periode: 2006 – 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. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

*Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Mengetahui,  
Ka. Prodi Keuangan Islam

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
Yogyakarta, 02 Dzulhijjah 1431H  
09 November 2010 M

Penyusun

Dr. M. Fakhri Husein, SE., MSi.  
NIP. 1971129 2005001 1 003

  
Ukhti Nuraini Rahmawati  
NIM. 06390020

## MOTTO

- **Sesali masa lalu karena ada kekecewaan dan kesalahan - kesalahan, tetapi jadikan penyesalan itu sebagai senjata untuk masa depan agar tidak terjadi kesalahan lagi.**
- **Hidup tidak menghadiahkan barang sesuatupun kepada manusia tanpa bekerja keras.**
- **Kemenangan yang indah - indahnya dan sesukar - sukarnya yang boleh direbut oleh manusia ialah menundukan diri sendiri. (Ibu Kartini)**

## *HALAMAN PERSEMBAHAN*

*Karya kecil ini kupersembahkan untuk:*

- ❖ *Bapak Ibu tercinta yang dengan segala dukungan doa, moral maupun materi yang senantiasa tercurah untukku,*
- ❖ *Adik - adikku dan seluruh keluarga besar*
- ❖ *Aa'*
- ❖ *Serta Keluarga Besar KUI Angkatan 2006*
- ❖ *Dan Almamater Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga  
Yogyakarta*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA



## KATA PENGANTAR

### *Bismillahirrahmanirrahim*

*Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, puji syukur hanya bagi Allah atas segala hidayah-Nya, sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi dengan judul ” **Pengaruh *Capital Adequacy Ratio, Financing to Deposit Ratio, Biaya Operasional per Pendapatan Operasional dan Dana Pihak ketiga terhadap Return On Asset Pada Bank Syariah Mandiri***”. Shalawat serta salam semoga tetap terlimpah keharibaan junjungan Nabi besar Muhammad saw., Keluarga dan Sahabatnya.

Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam pada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga, Yogyakarta. Dalam penyusunannya, skripsi ini tidak lepas dari bantuan, petunjuk serta bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penyusun ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Musa Asy'arie, selaku rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Prof. Drs. Yudian Wahyudi, Ph.D, selaku Dekan Fakultas Syari'ah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Dr. Fachri Husein, SE., M.Si selaku Ketua Program Studi Keuangan Islam
4. Bapak Drs. A. Yusuf Khoiruddin SE., M.Si., selaku pembimbing I dan M.Kurnia Rahman, SE., M.M selaku pembimbing II, yang dengan sabar

memberikan pengarahan, saran, dan bimbingan sehingga terselesaikan skripsi ini.

5. Almh. Ibu Muyassarotussolichah, S.Ag, S.H, M.Hum selaku pembimbing akademik selama masa pendidikan.
6. Segenap Staff TU prodi KUI dan Staff TU Fakultas Syari'ah dan Hukum yang memberi kemudahan administratif bagi penyusun selama masa perkuliahan.
7. Ayahanda Drs. Nuryanta dan Ibunda Dra.Eni Sularsih tercinta, atas doa yang selalu dipanjatkan serta perhatian, kasih sayang dan dukungan baik moriil maupun materiil kepada penyusun dalam menyelesaikan skripsi ini hasil karya ananda yang sederhana ini untuk Ayahanda dan Ibunda tercinta.
8. Adek-adekku, Septi Nugrahaini Rahmawati dan Kharisma Yuni Rahmawati, terimakasih atas keceriaan yang diberikan, kalian semua adalah penghibur jiwa.
9. Rr. Sri Handari, SE. M.Si dan ibu Ella yang telah memberikan pencerahan dalam menyusun skripsi ini
10. Fauzi Anwar, SH. yang senantiasa selalu mendoakan, memberikan semangat dan selalu mengingatkan untuk segera menyusulnya meraih gelar sarjana.
11. Sahabat dan teman- temanku, Sari, Ghina, Dewi, Widya, Hanif, Iqbal, Nanung, Menik dan Eli terimakasih atas do'a dan bantuannya, kalian adalah sumber motivasi dalam setiap perjuangan. Teman di dunia maya "dudul", terimakasih atas dukungan dan nasihat-nasihatnya.
12. Teman-teman kost, Zulfa, Rahma, Nurul, Novi, Viki, Nandya dan Mb' Tya, terimakasih atas dukungan dan keceriaan yang diberikan.

13. Teman-teman seperjuangan di KUI A, B, dan C angkatan 2006 yang tidak bisa disebutkan satu per satu, serta seluruh mahasiswa Program Studi Keuangan Islam, yang telah membantu dan memberikan motivasi dalam proses penyelesaian skripsi ini. Kebersamaan kita selama ini adalah pengalaman yang akan menjadi kenangan indah.
14. Seluruh Keluarga, sahabat dan semua pihak yang tidak dapat penyusun sebutkan satu persatu, yang telah memberikan dukungan, motivasi, inspirasi dan membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini. Semoga mendapatkan balasan dari Allah SWT.

Penyusun menyadari banyak sekali terdapat kekurangan dalam skripsi ini. Oleh karena itu segala saran dan kritik membangun sangat diharapkan. Terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Yogyakarta, 24 Dzulqa'dah 1431 H  
01 November 2010 M

Penyusun

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
Ukhti Nuraini Rahmawati  
NIM. 06390020

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan 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	Bâ'	b	be
ت	Tâ'	t	te
ث	Sâ'	ś	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	j	je
ح	Hâ'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khâ'	kh	ka dan ha
د	Dâl	d	de
ذ	Zâl	z	zet (dengan titik di atas)
ر	Râ'	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	sâd	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	dâd	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	tâ'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	zâ'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	‘	koma terbalik di atas
غ	Gain	g	ge
ف	fâ'	f	ef
ق	qâf	q	qi
ك	kâf	k	ka
ل	lâm	l	`el
م	mim	m	`em
ن	nun	n	`en
و	wâwû	w	w

هـ	hâ'	h	ha
ء	hamzah	'	apostrof
ي	yâ'	Y	Ye

## B. Konsonan Rangkap Karena Syaddah Ditulis Rangkap

دة متعّد	Ditulis	Muta'addidah
عدّة	Ditulis	'iddah

## C. Ta' Marbutah Di Akhir Kata

1. Bila dimatikan ditulis h

حكمة	ditulis	Hikmah
علة	Ditulis	'illah

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, zakat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

2. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرامة الأولياء	Ditulis	Karâmah al-auliyâ'
----------------	---------	--------------------

3. Bila ta' marbutah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis t atau h.

زكاة الفطر	Ditulis	Zakâh al-fiṭri
------------	---------	----------------

#### D. Vokal Pendek

_____	fathah	ditulis	A
فعل		ditulis	fa'ala
_____	kasrah	ditulis	i
ذکر		ditulis	żukira
_____	dammah	ditulis	u
يذهب		ditulis	yazhabu

#### E. Vokal Panjang

1	Fathah + alif جاهلية	ditulis	â
		ditulis	jâhiliyyah
2	fathah + ya' mati تنسى	ditulis	â
		ditulis	tansâ
3	kasrah + ya' mati كريم	ditulis	î
		ditulis	karîm
4	dammah + wawu mati فروض	ditulis	û
		ditulis	furûd

#### F. Vokal Rangkap

1	fathah + ya' mati بينكم	ditulis	ai
		ditulis	bainakum
2	fathah + wawu mati قول	ditulis	au
		ditulis	qaul

#### G. Vokal Pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan

##### Apostrof

النتم	ditulis	a'antum
أعدت	ditulis	u'iddat
لئن شكرتم	Ditulis	La'in syakartum

## H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “l”.

القرآن	ditulis	al-Qur’ân
القياس	Ditulis	Al-Qiyâs

2. Bila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf Syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf l (el) nya.

السماء	Ditulis	as-Samâ’
الشمس	Ditulis	Asy-Syams

## I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut penulisannya.

ذوي الفروض	Ditulis	Zawî al-furûd
أهل السنة	Ditulis	ahl as-sunnah

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>ABSTRAKSI</b> .....	ii
<b>PERSETUJUAN SKRIPSI</b> .....	iii
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	v
<b>SURAT PERNYATAAN</b> .....	vi
<b>MOTTO</b> .....	vii
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	viii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	ix
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI</b> .....	xii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xvi
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xx
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xxi
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Pokok Masalah.....	7
C. Tujuan dan Kegunaan. ....	8
D. Sistematika Pembahasan.....	9
<b>BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS</b> ....	12
A. Tingkat Profitabilitas Bank Syariah.....	12
1. Pengertian Profitabilitas.....	12
2. Pengukuran Profitabilitas.....	13



B. Manajemen Permodalan Bank Syariah.....	15
1. Fungsi dan Sumber-Sumber Permodalan Bank Syariah.....	17
a. Fungsi Modal Bank. ....	17
b. Sumber-Sumber Permodalan Bank Syariah. ....	19
2. Rasio Solvabilitas.....	20
3. Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) Terhadap Tingkat Profitabilitas.....	25
C. Manajemen Likuiditas Bank Syariah. ....	27
1. Pengertian Likuiditas dan Tujuan Manajemen Likuiditas. ....	27
a. Pengertian Likuiditas. ....	27
b. Tujuan Manajemen Likuiditas. ....	29
2. Rasio Likuiditas. ....	30
3. Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) Terhadap Tingkat Profitabilitas .....	33
D. Kemampuan Manajerial Bank Melalui Biaya Operasional per Pendapatan Operasional. ....	34
Pengaruh BOPO Terhadap Profitabilitas .....	37
E. Manajemen Dana Bank Syariah.....	38
1. Sumber Dana Bank Syariah.....	39
2. Pengaruh DPK Terhadap Tingkat Profitabilitas. ....	41
F. Telaah Pustaka. ....	42
G. Hubungan antar Variabel dan Pengembangan Hipotesis .....	46
1. CAR terhadap tingkat profitabilitas.....	46

2. FDR terhadap tingkat profitabilitas.....	47
3. BOPO terhadap tingkat profitabilitas.....	49
4. DPK terhadap tingkat profitabilitas. ....	50
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>52</b>
A. Jenis dan Sifat Penelitian. ....	52
B. Populasi dan Sampel. ....	52
C. Teknik Pengumpulan Data.....	53
D. Definisi Operasional Variabel.....	53
1. Variabel Independen. ....	53
2. Variabel Dependen.....	55
E. Teknik Analisis Data.....	55
1. Statistik Deskriptif. ....	55
2. Uji Asumsi Klasik.....	56
3. Regresi Linear Berganda.....	59
4. Uji Persamaan Regresi.....	60
<b>BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>62</b>
A. Analisis Statistik Deskriptif. ....	62
B. Uji Asumsi Klasik.....	65
1. Uji Normalitas.....	66
2. Uji Multikolinearitas.....	67
3. Uji Heteroskedastisitas.....	68
4. Uji Autokorelasi.....	70
C. Analisis Regresi Berganda.....	71

D. Uji Persamaan Regresi .....	72
1. Uji Determinasi .....	72
2. Uji Hipotesis Secara Simultan .....	73
3. Uji Hipotesis Secara Parsial .....	74
E. Pembahasan .....	76
1. Pengaruh CAR terhadap Profitabilitas .....	76
2. Pengaruh FDR terhadap Profitabilitas .....	78
3. Pengaruh BOPO terhadap Profitabilitas .....	80
4. Pengaruh DPK terhadap Profitabilitas .....	82
<b>BAB V PENUTUP</b> .....	84
A. Kesimpulan .....	84
B. Saran .....	84
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	86
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	
- Terjemah .....	I
- Data variabel .....	II
- Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	IV
- Hasil Uji Asumsi Klasik .....	V
- Hasil Uji Persamaan Regresi .....	VII
- Biografi Tokoh .....	VIII
- Curriculum Vitae .....	X

## DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	63
Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas. ....	67
Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolinearitas. ....	68
Tabel 4.4 Hasil Uji Autokorelasi. ....	71
Tabel 4.5 Hasil Uji Analisis Regresi.....	72
Tabel 4.6 Hasil Uji Determinasi. ....	73
Tabel 4.7 Hasil Uji Simultan.....	74
Tabel 4.8 Hasil Uji Parsial. ....	75



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

**DAFTAR GAMBAR**

Gambar 4.1 Diagram *Scatterplot* ..... 69



## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

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

Gejolak ekonomi yang selalu mengalami perubahan telah mempengaruhi kegiatan dan kinerja perusahaan, baik perusahaan kecil maupun besar. Oleh karena itu perusahaan harus memanfaatkan sumber daya yang tersedia seefisien dan seefektif mungkin sehingga lebih berguna dan dapat mempertahankan atau meningkatkan kinerja perusahaannya. Salah satu faktor yang mencerminkan kinerja suatu perusahaan adalah laporan keuangan yang harus dibuat oleh pihak manajemen secara teratur.

Perusahaan perbankan merupakan lembaga keuangan yang berfungsi sebagai perantara keuangan, selain itu bank juga sebagai lembaga yang memperlancar lalu lintas pembayaran. Landasan kegiatan usaha bank adalah kepercayaan dari nasabah, sebagai lembaga kepercayaan, bank dalam operasinya lebih banyak menggunakan dana dari masyarakat dibanding dengan modal sendiri dari pemilik atau pemegang saham, oleh karena itu pengelola bank dalam melakukan usahanya dituntut untuk dapat menjaga keseimbangan antara pemeliharaan likuiditas yang cukup dengan pencapaian rentabilitas yang wajar, serta pemenuhan modal yang memadai, dengan kondisi yang demikian maka kinerja keuangan bank dapat dikatakan baik.

Alasan dipilihnya perusahaan perbankan sebagai objek penelitian adalah bahwa perbankan merupakan cerminan dari kepercayaan investor kepada stabilitas makro dan sistem perbankan di suatu negara. Meningkatnya harga saham perbankan di Indonesia menunjukkan harapan besar investor kepada berlanjutnya pertumbuhan kredit dan stabilitas ekonomi makro negara ini. Sedangkan alasan dipilihnya profitabilitas dikarenakan profitabilitas mencerminkan kinerja perusahaan, dari besarnya profitabilitas maka dapat dilihat apakah perusahaan mempunyai kinerja yang bagus atau tidak. Jika rasio keuangan dapat dijadikan sebagai prediktor tingkat profitabilitas, temuan ini merupakan pengetahuan yang cukup berguna bagi para pemakai laporan keuangan yang secara riil, maupun potensial berkepentingan dengan suatu perusahaan. Sebaliknya, jika rasio keuangan dalam penelitian ini tidak berpengaruh terhadap tingkat profitabilitas, hasil penelitian ini akan memperkuat bukti tentang inkonsistensi temuan-temuan empiris sebelumnya.

Subyek yang digunakan dalam penelitian ini adalah Bank Syariah Mandiri. Terdapat beberapa alasan dalam pemilihan Bank Syariah Mandiri sebagai subjek penelitian. Pertama, Bank Syariah Mandiri merupakan salah satu Bank Umum Syariah yang telah berdiri lebih dari sepuluh tahun. Kedua, pada awal berdirinya yakni tahun 1999 Bank Syariah Mandiri menderita rugi bersih sebesar Rp 74.058.407 akibat adanya krisis ekonomi, namun BSM dapat menunjukkan kinerja yang memuaskan yang terbukti adanya peningkatan laba dari tahun ke tahun. Adapun tahun penelitian adalah periode 2006-2009 dengan beberapa

pertimbangan, pertama tahun 2006-2009 merupakan tahun yang tergolong kategori baru, kedua pada tahun ini tingkat laba yang diperoleh lebih baik dari tahun-tahun pertama berdirinya, sehingga penyusun tertarik untuk mengetahui faktor-faktor apa saja yang mempengaruhi tingkat profitabilitasnya.

Penelitian ini menggunakan rasio *capital adequacy ratio* (CAR), *financing to deposit ratio* (FDR), Biaya Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO) dan Dana Pihak Ketiga (DPK) untuk mengetahui pengaruh variabel-variabel tersebut terhadap profitabilitas yang diprosikan dengan *return on assets* (ROA).

Tingkat profitabilitas adalah tingkat kemampuan bank untuk mendapatkan laba dari setiap pengelolaan dana yang dimiliki. Analisis profitabilitas atau rentabilitas ini mencerminkan tingkat efektivitas yang dicapai oleh usaha operasional perusahaan.<sup>1</sup> Rasio profitabilitas mengukur efektivitas manajemen berdasarkan hasil pengembalian yang dihasilkan dari pinjaman dan investasi. Indikator yang digunakan untuk mengukur kinerja profitabilitas bank dalam penelitian ini adalah *Return On Assets* (ROA) yaitu rasio yang digunakan untuk mengukur keuntungan bersih yang diperoleh bank dari penggunaan aktiva bank.<sup>2</sup>

Dalam penelitian ini, rasio solvabilitas diwakili dengan *capital adequacy ratio* (CAR). *Capital Adequacy Ratio* (CAR) adalah rasio kinerja bank untuk mengukur kecukupan modal yang dimiliki bank untuk menunjang aktiva yang

---

<sup>1</sup> Kasmir, *Manajemen Perbankan* (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2004), hlm. 278-279.

<sup>2</sup> Zaenal Abidin dan Endri, "Analisis Kinerja dan Korelasi antar Rasio Keuangan Industri Perbankan Nasional," *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, Vol. 20, No.2 (2008), hlm. 158.



mengandung atau menghasilkan risiko. Masalah kecukupan modal merupakan hal penting dalam bisnis perbankan. Bank yang memiliki tingkat kecukupan modal baik menunjukkan indikator sebagai bank yang sehat. Ketentuan perhitungan CAR yang harus diikuti oleh bank-bank di seluruh dunia sebagai aturan main dalam kompetisi yang *fair* di pasar keuangan global, yaitu rasio minimum 8% permodalan terhadap aktiva berisiko.<sup>3</sup> Rasio CAR yang dimiliki oleh BSM mulai awal hingga tahun 2008 selalu berada di atas batas minimum yang ditetapkan oleh Bank Indonesia yaitu 8%.<sup>4</sup>

*Financing to Deposit Ratio* (FDR) mewakili rasio likuiditas. FDR merupakan rasio yang menggambarkan tingkat efisiensi pelaksanaan fungsi bank sebagai lembaga intermediasi dalam menghimpun dana dan pengalokasiannya. FDR menyatakan seberapa jauh kemampuan bank dalam membayar kembali penarikan dana yang dilakukan deposan dengan mengandalkan pembiayaan yang diberikan sebagai sumber likuiditasnya.<sup>5</sup> FDR/LDR bank syariah dari tahun ke tahun mengalami kenaikan yang lebih tinggi dibandingkan dengan bank konvensional. Hal ini terjadi karena dana masyarakat di bank konvensional tidak disalurkan kembali ke masyarakat sebanyak di bank syariah. Dalam bank

---

<sup>3</sup> Zainul Arifin, *Dasar-Dasar Manajemen Bank Syariah*, cet.III (Jakarta: Pustaka Alvabet, 2005), hlm. 140.

<sup>4</sup> [www.syariahmandiri.co.id](http://www.syariahmandiri.co.id), akses 19 Mei 2010.

<sup>5</sup> Imam Gozali, "Pengaruh CAR (*Capital Adequacy Ratio*), FDR (*Financing to Deposit Ratio*), BOPO (Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional) dan NPL (*Non Performing Loan*) terhadap Profitabilitas Bank Syariah Mandiri (Januari: 2004 – Oktober: 2006), " *Skripsi Universitas Islam Indonesia*, dipublikasikan (2007).

konvensional dana-dana tersebut banyak dibelikan Sertifikat Bank Indonesia (SBI) yang memberikan bunga dengan jumlah yang pasti dan resiko yang hampir tidak ada.<sup>6</sup>

FDR mempunyai pengaruh positif terhadap tingkat profitabilitas bank. Jika rasio ini semakin tinggi, maka penyaluran dana yang dilakukan oleh bank juga akan meningkat. Dengan tingginya tingkat penyaluran dana lewat pembiayaan, maka dapat mengindikasikan meningkatnya pendapatan lewat bonus ataupun bagi hasil dengan asumsi tidak ada pembiayaan macet atau dana tidak dapat ditarik.

Biaya Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO) digunakan untuk mengukur perbandingan biaya operasi atau biaya intermediasi terhadap pendapatan operasi yang diperoleh bank. Semakin kecil angka rasionya, maka semakin baik kondisi bank tersebut.<sup>7</sup>

Dana Pihak ketiga (DPK) merupakan keseluruhan dana uang masuk ke bank, yang berasal dari nasabah selain pemodal maupun peminjam. Dana Pihak Ketiga BSM menunjukkan peningkatan yang cukup pesat dibandingkan tahun pertama berdirinya yakni telah mencapai Rp 14,899 triliun. Hal ini menunjukkan semakin besar tingkat kepercayaan masyarakat terhadap BSM.<sup>8</sup>

---

<sup>6</sup> *Infobank, 2005:14-21*, dikutip dari Muhammad Ghofur W, Potret Perbankan Syariah Indonesia Terkini (Kajian Kritis Perkembangan Perbankan Syariah), (Yogyakarta: BIRUNI Press 2007), hlm.38.

<sup>7</sup> Martono, *Bank dan Lembaga Keuangan Lain* (Yogyakarta: Ekonisia, 2004), hlm. 85.

<sup>8</sup> [www.syariahmandiri.co.id](http://www.syariahmandiri.co.id), akses 19 Mei 2010.

Beberapa penelitian mengenai profitabilitas sudah sering dilakukan. Beberapa penelitian tersebut diantaranya adalah penelitian Imam Gozali yang menunjukkan bahwa secara keseluruhan variabel independen yang digunakan adalah variabel *capital adequacy ratio* (CAR) berhubungan negatif dan signifikan dengan demikian variabel tersebut tidak sesuai hipotesis, disebabkan adanya risiko yang besar sehingga CAR dapat berpengaruh negatif. Variabel *financing to debt ratio* (FDR) berhubungan positif dan signifikan, hal ini dikarenakan bila semakin besar dana yang disalurkan dalam bentuk pembiayaan maka dapat mempengaruhi tingkat profitabilitas. Variabel Biaya Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO) berhubungan positif dan signifikan hal ini disebabkan dengan adanya penambahan cabang baru dan promosi dapat mempengaruhi tingkat profitabilitas periode Januari:2004-Oktober:2006 yang dilakukan oleh bank Syariah Mandiri. Variabel *non performing loan* (NPL) berhubungan negatif dan signifikan dikarenakan semakin rendah tingkat kredit macet suatu bank maka semakin baik bank tersebut. NPL menerangkan tingkat pengembalian pembiayaan non lancar terhadap total pembiayaan dari suatu bank.<sup>9</sup>

Penelitian Riyadi Budi Susanto menunjukkan bahwa variabel *capital adequacy ratio* (CAR) berpengaruh positif dan signifikan, *loan to deposit ratio*

---

<sup>9</sup> Imam Gozali, "Pengaruh CAR (*Capital Adequacy Ratio*) . . . .

(LDR) tidak berpengaruh signifikan, variabel BOPO berpengaruh negatif dan signifikan, dan kualitas aktiva tidak berpengaruh.<sup>10</sup>

Berdasarkan latar belakang masalah di atas, dapat diketahui bahwa terdapat beberapa aspek yang membantu bank berhasil berkembang, dan tetap eksis dalam dunia perekonomian, salah satunya yaitu kemampuan dan keunggulan dalam manajemen keuangan. Jadi, manajemen bank itu sendiri perlu memahami faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja keuangan, khususnya yang menyangkut masalah profitabilitas.

## **B. Pokok Masalah**

Berdasarkan latar belakang di atas dan untuk memperjelas arah penelitian, maka diperlukan adanya pokok masalah. Adapun pokok masalahnya yaitu :

1. Apakah pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), Biaya Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO), dan Dana Pihak Ketiga (DPK) secara bersama-sama terhadap *Return On Asset* (ROA) Bank Syariah Mandiri?
2. Apakah pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap *Return On Asset* (ROA) Bank Syariah Mandiri?

---

<sup>10</sup> Riyadi Budi Susanto, " Analisis Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), Dana Pihak Ketiga (DPK), dan Kualitas Aktiva terhadap Tingkat Profitabilitas pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk. Tahun 1999-2006". *Skripsi* UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, tidak dipublikasikan ( 2007).

3. Apakah pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Return On Asset* (ROA) Bank Syariah Mandiri?
4. Apakah pengaruh Biaya Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Return On Asset* (ROA) Bank Syariah Mandiri?
5. Apakah pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap *Return On Asset* (ROA) Bank Syariah Mandiri?

## C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

### 1. Tujuan Penelitian

Adapun tujuan penelitian yang ingin dicapai dari penelitian ini adalah:

- a. Untuk menganalisis pengaruh antara variabel *capital adequacy ratio* (CAR) terhadap profitabilitas *return on asset* (ROA) Bank Syariah Mandiri.
- b. Untuk menganalisis pengaruh antara variabel *financing to deposit ratio* (FDR) terhadap profitabilitas *return on asset* (ROA) Bank Syariah Mandiri.
- c. Untuk menganalisis pengaruh antara variabel biaya operasional per pendapatan operasional (BOPO) terhadap profitabilitas *return on asset* (ROA) Bank Syariah Mandiri.
- d. Untuk menganalisis pengaruh antara variabel dana pihak ketiga (DPK) terhadap profitabilitas *return on asset* (ROA) Bank Syariah Mandiri.

## 2. Kegunaan Penelitian

Kegunaan dari penelitian ini adalah sebagai berikut :

- a. Dapat memberikan bukti empiris tentang kondisi *return on asset* (ROA) Bank Syariah Mandiri dan faktor-faktor yang mempengaruhinya.
- b. Dapat memperluas wawasan pengetahuan penulis tentang analisis kinerja keuangan Bank Syariah Mandiri.
- c. Dapat memberikan informasi dan sebagai bahan pertimbangan bagi peneliti lain yang berkaitan dengan penelitian ini.

### D. Sistematika Pembahasan

Pembahasan dalam skripsi ini terbagi menjadi lima bab, dimana setiap bab terdiri dari sub-sub bab, meliputi:

Bab I merupakan pendahuluan dan menjadi kerangka pemikiran yang meliputi latar belakang masalah yang menguraikan bahwa *return on asset* (ROA) dipengaruhi oleh *capital adequacy ratio* (CAR), *financing to debt ratio* (FDR), biaya operasional per pendapatan operasional (BOPO), dan dana pihak ketiga (DPK) secara bersama-sama terhadap ROA. Pokok masalah yang menyatakan bagaimana pengaruh *capital adequacy ratio* (CAR), *financing to debt ratio* (FDR), biaya operasional per pendapatan operasional (BOPO), dan dana pihak ketiga (DPK) secara bersama-sama dan secara parsial terhadap ROA. Tujuan penelitian yang menjelaskan pengaruh *capital adequacy ratio* (CAR), *financing to debt ratio* (FDR), biaya operasional per pendapatan

operasional (BOPO), dan dana pihak ketiga (DPK) 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 tingkat profitabilitas, manajemen permodalan bank syariah, manajemen likuiditas bank syariah, kemampuan manajerial bank melalui biaya operasional per pendapatan operasional, manajemen dana bank syariah dan teori yang dibangun untuk pengembangan hipotesa.

Bab III berisi tentang metode penelitian yang digunakan dalam penelitian. Berdasarkan tujuannya dan sifat dari penelitian ini adalah penelitian eksplanatif yaitu yang menjelaskan kedudukan variabel-variabel yang diteliti serta hubungannya antara satu variabel dengan variabel lainnya. Sampel penelitian adalah Bank Syariah Mandiri dengan menggunakan data *time series* dalam bentuk laporan keuangan bulanan yang diterbitkan dari 2006 sampai dengan 2009. Menjelaskan definisi operasional variabel dependen yaitu ROA, maupun variabel independen yaitu *capital adequacy ratio* (CAR), *financing to debt ratio* (FDR), biaya operasional per pendapatan operasional (BOPO), dan dana pihak ketiga (DPK). Menjelaskan teknik analisis data dengan analisis regresi berganda dan uji statistik menggunakan uji asumsi klasik.

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

Bab V adalah penutup yang terdiri dari kesimpulan dan saran-saran dari hasil penelitian yang telah dilakukan.



## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

1. Berdasarkan hasil uji statistik F, secara simultan (bersama-sama) dapat disimpulkan bahwa hasil pengujian hipotesis pertama yang menyatakan bahwa *capital adequacy ratio* (CAR), *financing to deposit ratio* (FDR), biaya operasional per pendapatan operasional (BOPO), dan dana pihak ketiga (DPK) secara bersama-sama berpengaruh terhadap *return on asset* (ROA) terbukti.
2. Berdasarkan koefisien regresi *capital adequacy ratio* (CAR) secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas (ROA). Tingkat keuntungan tidak terpengaruh oleh CAR, jika bank menggunakan sebagian besar modal untuk menutup kegagalan operasionalnya seperti pembiayaan macet dan lainnya. Selain itu, modal akan berkurang karena banyak para deposan yang menarik dananya karena lunturnya kepercayaan.
3. Berdasarkan koefisien regresi *financing to deposit ratio* (FDR) secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas (ROA), hal ini dibuktikan dengan hasil sig  $0,653 > 0,05$ . Ketidaksignifikanan variabel FDR ini dikarenakan pembiayaan yang yang disalurkan tidak memberikan keuntungan yang besar bagi bank dengan adanya *non performing financing* atau pembiayaan bermasalah sehingga menyebabkan menurunnya mutu

pembiayaan, menurunnya nilai kesehatan operasi baik di masyarakat dan di dunia perbankan.

4. Berdasarkan koefisien regresi biaya operasional per pendapatan operasional (BOPO) secara parsial berpengaruh negatif terhadap profitabilitas (ROA), hal ini menunjukkan bahwa semakin tinggi nilai BOPO maka kegiatan operasional bank menjadi kurang efisien karena meningkatnya biaya operasional dan ini akan membuat *return on asset* sebagai pengukur tingkat keuntungan bank akan menunjukkan penurunan.
5. Berdasarkan hasil koefisien regresi dana pihak ketiga (DPK) secara parsial dana pihak ketiga berpengaruh positif dan signifikan terhadap DPK. Dengan demikian, hipotesa alternatif ( $H_a$ ) menyatakan bahwa DPK berpengaruh positif dan signifikan terhadap dana pihak ketiga Bank Syariah Mandiri terbukti.

## **B. Saran**

- a. Penelitian selanjutnya sebaiknya menambah jumlah sampel yang akan diteliti dan memperpanjang waktu penelitian agar hasil yang di dapat lebih akurat dan bervariasi.
- b. Penelitian selanjutnya disarankan menambah variabel independen atau mengganti variabel independen dari penelitian ini, dengan variabel lain yang disinyalir dapat mempengaruhi tingginya tingkat profitabilitas.

## DAFTAR PUSTAKA

### Al Qur'an

Departemen Agama RI, *Al Qur'an Dan Terjemahnya*, Bandung: CV Penerbit Diponegoro.

### Analisis Laporan Keuangan

Hanafi, Mamduh M. dan Abdul Halim, *Analisis Laporan Keuangan*, Yogyakarta: UPP STIM YKPN, 2005.

Riyanto, Bambang, *Dasar-Dasar Pembelanjaan Perusahaan*, Yogyakarta: BPFE, 2008.

### Metode Penelitian

Ghazali, Imam, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*, Cetakan IV, Semarang: Badan Penerbit UNDIP, 2009.

Hadi, Syamsul, *Metodologi Penelitian Kuantitatif untuk Akuntansi dan Keuangan*, Edisi I, Yogyakarta: EKONISIA, 2006.

Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis*, Cetakan XII, Bandung: Alfabeta, 2008.

Sugiyono, *Statistika Untuk Penelitian*, Bandung: Alfabeta, 2007.

### Perbankan

Arifin, Zainal, *Dasar-dasar Manajemen Bank Syariah*, Bandung: Alfabeta, 2005.

Dendawijaya, Lukman, *Manajemen Perbankan*, Jakarta: Ghalia Indah, 2001.

Ghafur W, Muhammad, *Potret Perbankan Syariah Indonesia Terkini (Kajian Kritis Perkembangan Perbankan Syariah)*, Yogyakarta: Biruni Press, 2007.

Kasmir, *Manajemen Perbankan*, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2004.

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

- Martono, *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*, Yogyakarta: Ekonisia, 2004.
- Muhamad, *Bank Syariah (Problem dan Prospek Perkembangan di Indonesia)*, Yogyakarta: Graha Ilmu, 2005.
- Muhamad, *Manajemen Bank Syari'ah*, Yogyakarta: UUP AMP YKPN, 2005.
- Muhammad, *Manajemen Dana Bank Syariah*, Yogyakarta: Ekonisia, 2004.
- Mulyono, Teguh P., *Bank Budgeting*, Yogyakarta: BPFE, 1999.
- Rusyamsi, Imam, *Asset Liability Management, Strategi Pengelolaan Aktiva Pasiva Bank*, Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 1999.

### **Jurnal dan Skripsi**

- Abidin dan Endri, Zaenal “ Analisis Kinerja dan Korelasi antar Rasio Keuangan Industri Perbankan Nasional” *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, Volume.20, No. 2, September 2008.
- Gozali, Imam, “Pengaruh CAR (*Capital Adequacy Ratio*), FDR (*Financing to Deposit Ratio*), BOPO (Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional) dan NPL (*Non Performing Loan*) terhadap Profitabilitas Bank Syariah Mandiri (Januari: 2004 – Oktober: 2006),”*Skripsi* Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia. 2007.
- Gunayati, Lestari, “ Pengaruh Rasio Likuiditas terhadap tingkat Profitabilitas di PT. BPRS Bangun Drajat Warga, Banguntapan, Bantul, Yogyakarta tahun 1997-2004.” *Skripsi* Fakultas Syari'ah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga.2006.
- 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, periode 2006-2008.” *Skripsi* Fakultas Syari'ah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga. 2009.
- Mubasyiroh, “Pengaruh Tingkat Inflasi dan Suku Bunga terhadap Total Simpanan Mudharabah,” *Skripsi* Fakultas Syari'ah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga., 2008.
- Nurkhasidah, Siti, “ Analisis Pengaruh Variabel *Non Performing Finance* (NPF), Penyisihan *Penghapusan* Aktiva Produktif, *Financing to Deposit Ratio* (FDR), Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)

terhadap Profitabilitas pada PT. Bank Syariah Mandiri.” *Skripsi* Fakultas Syari’ah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga. 2009.

Riyanah, “Pengaruh *Non Performing Finance, Debt to Equity Ratio*, dan *Loan to Deposit Ratio* terhadap Profitabilitas Keuangan (Studi di BMT Mitra Usaha Mulia Yogyakarta).” *Skripsi* Fakultas Syari’ah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga. 2007.

Sebatiningrum, Nur Khasanah, “Pengaruh *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, Likuiditas dan Efisiensi Operasional terhadap Profitabilitas Perusahaan *Perbankan* yang Terdaftar di Bursa Efek Jakarta”. *Skripsi* Fakultas Syari’ah Universitas Negeri Semarang. 2006.

Sulastri, Siti, “Analisis *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Loan to Deposit Ratio (LDR)*, dan Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap Tingkat Profitabilitas pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk., Tahun 1993-2002”. *Skripsi* Fakultas Syari’ah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga. 2005.

Susanto, Riyadi Budi, “Analisis Pengaruh *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Loan to Deposit Ratio (LDR)*, Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), Dana Pihak Ketiga (DPK), Kualitas Aktiva terhadap Tingkat Profitabilitas Keuangan (Studi di BMT Mitra Usaha Mulia Yogyakarta).” *Skripsi* Fakultas Syari’ah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga. 2007.

### **Lain-Lain**

Bagaimana Perbankan Syariah di Era 2010??; Dita Puteri Destriani; [http://www.kompas.com/2 Januari 2010](http://www.kompas.com/2%20Januari%202010), akses 24 Januari 2010.

Bahrul, <http://www.pkesinteraktif.com/bisnis/perbankan-syariah/860-laba-bsm-2009-naik-4847.html>. Akses 19 Mei 2010.

<http://www.syariahmandiri.co.id/berita/details.php?cid=1&id=33>, akses 5 September 2010

[www.syariahmandiri.co.id](http://www.syariahmandiri.co.id) akses 19 Mei 2010