

**PENGARUH EFISIENSI OPERASIONAL TERHADAP KINERJA  
PROFITABILITAS, PERBANDINGAN PERBANKAN  
KONVENSIONAL DAN PERBANKAN SYARIAH**



**SKRIPSI**

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

**Oleh:**

**RIZAL EKA MARDA FEBRIANSYAH**  
**08390071**

**PEMBIMBING:**

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

**PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM  
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2012**

## ABSTRAK

Bank berperan penting dalam mendorong perekonomian nasional karena bank merupakan pengumpul dana dari *surplus unit* dan penyalur kredit kepada *deficit unit*, tempat menabung yang efektif dan produktif bagi masyarakat, serta memperlancar lalulintas pembayaran bagi semua sektor perekonomian. Bank yang dipercaya oleh masyarakat (nasabah) untuk mengelola dananya seharusnya dapat meminimalisir. Penelitian ini juga mengujikan apakah ada perbedaan diantara perbankan konvensional dan perbankan syariah dalam kinerja keuangannya, mengingat kedua jenis bank tersebut memiliki perbedaan dalam cara menjalankan usahanya.

Penelitian yang dilakukan oleh penyusun adalah mengukur tingkat pengaruh efisiensi operasional terhadap kinerja profitabilitas pada perbankan konvensional dan perbankan syariah dengan cara meregresikannya, kemudian hasil dari regresi kedua jenis bank tersebut dibandingkan untuk mengetahui apakah ada perbedaannya. Data dan sampel yang digunakan dalam penelitian ini merupakan data yang diambil dari laporan keuangan perbankan periode triwulanan yang dimulai dari triwulan I tahun 2007 hingga triwulan IV tahun 2011. Bank yang digunakan sebagai objek penelitian dibagi 2 kelompok, yaitu BUS (Bank Umum Syariah) yang diwakili oleh Bank Syariah Mandiri dan Bank Muamalat Indonesia, serta BUK (Bank Umum Konvensional Bank) yang diwakili Bukopin dan Bank Artha Graha Internasional.

Hasil penelitian ini menunjukkan Uji-T pada BUS, variabel NIM, NPF dan FDR berpengaruh positif terhadap profitabilitas ROA, sedangkan BOPO dan CAR berpengaruh negatif terhadap profitabilitas ROA. Sedangkan Uji-T pada BUK, CAR, NPL dan LDR berpengaruh positif terhadap profitabilitas ROA, sedangkan NIM dan BOPO berpengaruh negatif terhadap profitabilitas ROA. Hasil pengujian menghasilkan nilai *Chow Test* sebesar 4.97. Nilai F tabel diperoleh sebesar 2.35. Dengan demikian diperoleh nilai *Chow Test* ( $4.97 > F$  tabel (2.35)). Hal ini berarti terdapat perbedaan pengaruh yang signifikan dari pengaruh 5 variabel bebas tersebut terhadap profitabilitas ROA pada BUS dan BUK

Kata kunci: Efisiensi operasional, ROA, *Chow Test*.

## SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : **Persetujuan Pembimbing**  
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 selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi Saudara:

Nama : Rizal Eka Marda Febriansyah  
NIM : 08390071  
Judul Skripsi : **Pengaruh Efisiensi Operasional terhadap Kinerja Profitabilitas, Perbandingan Perbankan Konvensional dan Perbankan Syariah**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Jurusan Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu Ekonomi Islam.

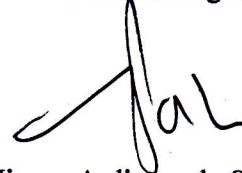
Dengan ini kami mengharap agar skripsi akhir Saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqosyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 4 Jumadal Tsaniyah 1434 H

15 April 2013 M

Pembimbing I



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

## SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : **Persetujuan Pembimbing**

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 selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi Saudara:

Nama : Rizal Eka Marda Febriansyah

NIM : 08390071

Judul Skripsi : **Pengaruh Efisiensi Operasional terhadap Kinerja Profitabilitas, Perbandingan Perbankan Konvensional dan Perbankan Syariah**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syariah dan Hukum Jurusan Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharap agar skripsi akhir Saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqosyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 27 Jumadil Tsaniyah 1434 H

8 Mei 2013 M

Pembimbing II



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

## PENGESAHAN SKRIPSI

Nomor : .UIN.02/K.KUI-SKR/PP.00.9.336/2013

Skripsi/Tugas Akhir dengan judul :

Pengaruh Efisiensi Operasional terhadap Kinerja Profitabilitas, Perbandingan Perbankan Konvensional dan Perbankan Syariah  
Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Rizal Eka Marda Febriansyah

NIM : 08390071

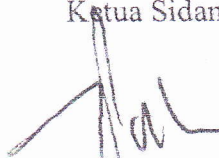
Telah dimunaqasyahkan pada : Selasa, 21 Mei 2013

Nilai Munaqasyah : A/B

dan dinyatakan telah diterima oleh Jurusan Keuangan Islam Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

### TIM MUNAQASYAH

Ketua Sidang



Dr. Misnen Aliansyah, S.E., M.Si

NIP. 19710929 200003 1 001

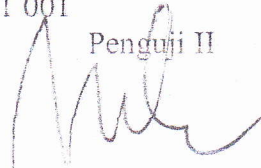
Penguji I



Dr. H Syafiq M Hanafi, M.Ag

NIP. 196705180 199703 1 003

Penguji II



Drs. Ibnu Muhdir, M.Ag.

NIP. 19641112 199203 1 006

Yogyakarta, 21 Mei 2013

UIN Sunan Kalijaga

Fakultas Syariah dan Hukum

Dekan



Dr. H. Nurhidayah, M.A., M.Phl., Ph.D

NIP. 19711207 199503 1 002

## SURAT PERNYATAAN

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Rizal Eka Marda Febriansyah  
NIM : 08390071  
Fak/ Jur : Syari'ah dan Hukum/ Keuangan Islam

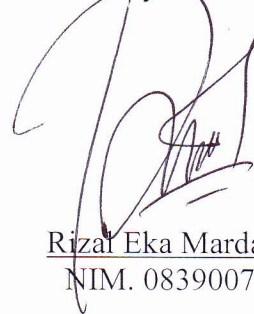
Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "Pengaruh Efisiensi Operasional terhadap Kinerja Profitabilitas, Perbandingan Perbankan Konvensional dan Perbankan Syariah" adalah merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan plagiasi ataupun saduran dari karya orang lain, kecuali pada bagian yang telah menjadi rujukan dan apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam penyusunan karya ini, maka tanggung jawab ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dan dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 15 April 2013 M

Penyusun



Rizal Eka Marda F  
NIM. 08390071

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia No. 158/1987 dan 0543b/U/1987.

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
أ	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Bā'	B	Be
ت	Tā'	T	Te
ث	Śā'	Ś	es titik atas
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥā'	Ḥ	ha titik di bawah
خ	Khā'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Żal	Ż	zet titik di atas
ر	Rā'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
سین	Syīn	Sy	es dan ye

ص	Ṣād	Ṣ	es titik di bawah
ض	Ḍād	Ḍ	de titik di bawah
ط	Ṭā'	Ṭ	te titik di bawah
ظ	Ẓā'	Ẓ	zet titik di bawah
ع	'Ain	...'	koma terbalik (di atas)
غ	Gayn	G	Ge
ف	Fā'	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kāf	K	Ka
ل	Lām	L	El
م	Mīm	M	Em
ن	Nūn	N	En
و	Waw	W	We
ه	Hā'	H	Ha
ء	Hamzah	...'	Apostrof
ي	Yā	Y	Ye

**B. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap:**

متعدين عدّة	ditulis ditulis	muta'addidīn 'iddah
----------------	--------------------	------------------------



### C. *Tā' marbutah* di akhir kata.

1. Bila dimatikan, ditulis h:

هبة	ditulis	hibah
جزية	ditulis	jizyah

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

2. Bila dihidupkan karena berangkaian dengan kata lain, ditulis t:

نعمة الله	ditulis	ni'matullāh
زكاة الفطر	ditulis	zakātul-fitri

### D. Vokal Pendek

ضَرَبَ	Fathah	ditulis	a
		ditulis	daraba
فَهِمَ	Kasrah	ditulis	i
		ditulis	fahima
كُتِبَ	Dammah	ditulis	u
		ditulis	kutiba

### E. Vokal Panjang:

1	fathah + alif	Ditulis	Ā
	جاهلية	Ditulis	Jāhiliyyah
2	fathah + alifmaqṣūr	Ditulis	Ā
	يسعي	Ditulis	yas'ā
3	kasrah + yamati	Ditulis	Ī
	مجيد	Ditulis	Majīd
4	dammah + waumati	Ditulis	Ū

	فروض	Ditulis	Furūd
--	------	---------	-------

### F. Vokal Rangkap:

1	fathah + yāmati	Ditulis	Ai
	بينكم	Ditulis	bainakum
2	fathah + waumati	Ditulis	Au
	قول	Ditulis	Qaul

### G. Vokal-vokal pendek yang berurutan dalam satu kata, dipisahkan dengan apostrof.

النتم	Ditulis	a'antum
اعدت	Ditulis	u'iddat
لئن شكرتم	Ditulis	la'insyakartum

### H. Kata Sandang Alif + Lām

1. Bila diikuti huruf qamariyah ditulis al-

القرآن	<b>Ditulis</b>	Al-Qur'ān
القياس	<b>Ditulis</b>	Al-Qiyās

2. Bila diikuti huruf syamsiyyah, ditulis dengan menggandengkan huruf syamsiyyah yang mengikutinya serta menghilangkan huruf l-nya

الشمس	<b>Ditulis</b>	Asy-Syams
السماء	<b>Ditulis</b>	As-Samā'

## H. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذوي الفروض	<b>ditulis</b>	Zawi al-Furūd
اهل السنة	<b>ditulis</b>	Ahl as-Sunnah

**KUPERSEMBAHKAN SKRIPSI INI  
KEPADA KELUARGA, REKAN-REKAN,  
ALMAMATER DAN SEMUA PEMBACA  
SKRIPSI INI**

# MOTTO

*Jangan pernah lari dari segala hal yang pernah diperbuat oleh diri sendiri (karena sebab adalah akibat)*

Hai manusia, sesungguhnya Kami menciptakan kamu dari seorang laki-laki dan seorang perempuan dan menjadikan kamu berbangsa-bangsa dan bersuku-suku supaya kamu saling kenal-mengenal. Sesungguhnya orang yang paling mulia di antara kamu di sisi Allah ialah orang yang paling taqwa di antara kamu.

Sesungguhnya Allah Maha Mengetahui lagi Maha Mengenal.

(QS. Al-Hujarat: 13)

**BERBEDA BUKAN UNTUK DIBEDAKAN  
TAPI UNTUK SALING DIISI DAN  
MENGISI**

**Jangan katakan tidak bisa  
sebelum mencobanya**

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang Maha Pengasih dan Maha Penyayang, penguasa semesta alam. Limpahan rahmat dan salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan Nabi besar Muhammad SAW yang telah membimbing kita semua menuju arah kebenaran dan kebahagiaan.

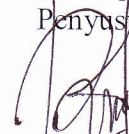
Terselesaikannya skripsi ini tidak lepas dari dorongan dari orang yang ada disekitar penulis dalam memberikan ruang dan waktunya, sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan. Penulis ucapkan beribu ribu terimakasih kepada semuanya yang telah memberikan bantuan dan meringankan beban penulis baik do'a maupun dorongan nasehat dalam penyelesaian laporan ini. Oleh karena itu penulis secara khusus mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Musa Asy'arie selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Noorhaidi, M.A., M.Phil., Ph.D selaku Dekan Fakultas Syari'ah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Drs. Slamet Khilmi, MSI. selaku Ketua Prodi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak Dr. Misnen Ardiansyah, S. E., M. Si selaku pembimbing I dan Bapak H. M. Yazid Afandi, M. Ag selaku pembimbing II, yang telah banyak meluangkan waktu dan konsentrasi beliau, serta dengan kesabaran dan ketelitiannya dalam membimbing penyusun.

5. Para Dosen Program Studi Keuangan Islam dan Fakultas Syari'ah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
6. Seluruh Staf dan Karyawan khususnya di bagian Tata Usaha Prodi Keuangan Islam dan Fakultas Syari'ah UIN Sunan Kalijaga.
7. Ibuku Rr. Lies Hatmiatiningsih dan Bapakku Mardjono yang telah mendidik dan merawat dengan penuh kasih sayang putra-putrinya tercinta, serta banyak memberikan dukungan kepada semua putra-putrinya.
8. Keluarga besar Simbah R.F. Rahadi dan Keluarga besar Simbah Paidjo yang tidak pernah bosan-bosannya memberi dukungan baik materil maupun moril untuk segera menyelesaikan studi.
9. Adik-adikku tersayang Diza Malida Ayuningsih dan Devi Tri Ayuningtyas yang sering saya repotkan ketika menyelesaikan studi.
10. Azhari, Faiz, Imam, Wahyu, Sahal, Dodo, Gentong, Bambiny, Cahyadi, Alfian, Tisal, Iqbal, Marangga, Fulki, Rian dan teman-teman KUI'08 semuanya yang telah banyak berbagi suka, duka dan pelajarannya dalam berkawan dan belajar bersama.
11. Keluarga besar Dojang *Education Taekwondo Club* (ETC) yang telah memberikan banyak dukungannya.

Yogyakarta, 15 April 2013

Penyusun



Rizal Eka Marda F  
NIM. 08390071

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB .....</b>	<b>vii</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>x</b>
<b>HALAMAN MOTTO .....</b>	<b>xi</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xvii</b>
<b>Daftar Grafik .....</b>	<b>xviii</b>
<b>Daftar Lampiran .....</b>	<b>xix</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Pokok Masalah .....	8
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian .....	9
D. Sistematika Pembahasan .....	10
<b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>	<b>12</b>
A. Bank dan Produk Perbankan .....	12
B. Kinerja Keuangan .....	14
C. Analisis Profitabilitas atau Rentabilitas .....	15



D. Efisiensi Perbankan .....	19
1. Pengertian Efisiensi .....	19
2. Analisis Efisiensi .....	21
3. Konsep Efisiensi dalam Islam .....	30
E. Perbedaan Perbankan Syariah dan Perbankan Konvensional .....	30
F. Telaah Pustaka .....	34
G. Hipotesis .....	39
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>45</b>
A. Jenis Penelitian .....	45
B. Populasi dan Sampel Penelitian .....	45
C. Devinisi Operasional Variabel Penelitian .....	46
D. Teknik Analisis Data .....	50
<b>BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>58</b>
A. Deskriptif Penelitian .....	58
B. Analisis dan Pengujian Statistik .....	61
1. Uji Asumsi Klasik .....	61
a. Uji Normalitas .....	61
b. Uji Heteroskedastisitas .....	65
c. Uji Multikolinieritas .....	67
d. Uji Autokorelasi .....	69
2. Uji t .....	72
3. Uji F .....	77
4. Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	78
5. Uji Chow ( <i>Chow Test</i> ) .....	80

C. Pembahasan Hasil Penelitian .....	81
1. Pengaruh NIM terhadap ROA .....	81
2. Pengaruh BOPO terhadap ROA .....	83
3. Pengaruh CAR terhadap ROA .....	84
4. Pengaruh FDR/LDR terhadap ROA .....	85
5. Pengaruh NPF/NPL terhadap ROA .....	87
6. Pembahasan <i>Chow Test</i> .....	89
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>91</b>
A. Kesimpulan .....	91
B. Keterbatasan Peneliti .....	93
C. Saran .....	94
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>95</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>	<b>99</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Hasil Uji Analisis Deskriptif Model Gabungan .....	58
Tabel 4.2 Hasil Uji Analisis Deskriptif Bank Umum Syariah .....	59
Tabel 4.3 Hasil Uji Analisis Deskriptif Bank Umum Konvensional .....	60
Tabel 4.4 Hasil Uji Analisis Deskriptif BUS dan BUK .....	60
Tabel 4.5 Uji Normalitas BUS .....	62
Tabel 4.6 Uji Normalitas BUK .....	63
Tabel 4.7 Uji Normalitas Gabungan .....	64
Tabel 4.8 Uji Multikolinieritas BUS .....	68
Tabel 4.9 Uji Multikolinieritas BUK .....	68
Tabel 4.10 Uji Multikolinieritas Gabungan .....	69
Tabel 4.11 Uji Autokorelasi BUS .....	70
Tabel 4.12 Uji Autokorelasi BUK .....	71
Tabel 4.13 Uji Autokorelasi Gabungan .....	71
Tabel 4.14 Uji Hipotesis BUS .....	72
Tabel 4.15 Uji Hipotesis BUK .....	74
Tabel 4.16 Uji t Gabungan .....	76

## DAFTAR GRAFIK

Grafik 4.1 <i>Normal Probability Plots</i> BUS .....	61
Grafik 4.2 <i>Normal Probability Plots</i> BUK .....	63
Grafik 4.3 <i>Normal Probability Plots</i> Gabungan .....	64
Grafik 4.4 Uji Heteroskedastisitas BUS .....	65
Grafik 4.5 Uji Heteroskedastisitas BUK .....	66
Grafik 4.6 Uji Heteroskedastisitas Gabungan .....	67

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran Terjemahan .....	i
Lampiran Data 1 .....	ii
Lampiran Data 2 .....	iii
Lampiran Data 3 .....	iv
Lampiran Data 4 .....	v
Lampiran Hasil SPSS 1 .....	vi
Lampiran Hasil SPSS 2 .....	vii
Lampiran Hasil SPSS 3 .....	viii
Lampiran Hasil SPSS 4 .....	ix
Lampiran Hasil SPSS 5 .....	x
Lampiran Hasil SPSS 6 .....	xi
Lampiran Hasil SPSS 7 .....	xii
Lampiran Hasil SPSS 8 .....	xiii
Lampiran Hasil SPSS 9 .....	xiv
Lampiran Hasil SPSS 10 .....	xv
Lampiran Hasil SPSS 11 .....	xvi
Lampiran Curriculum Vitae .....	xvii

# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang Masalah

Bank merupakan lembaga perantara keuangan (*financial intermediaries*) yang menyalurkan dana dari pihak kelebihan dana (*surplus unit*) kepada pihak yang membutuhkan dana (*deficit unit*) pada waktu yang ditentukan. Bank mempunyai fungsi sebagai penghimpun dan penyalur dana masyarakat. Dalam menjalankan fungsinya sebagai lembaga perantara, bank mendasarkan kegiatan usahanya pada kepercayaan masyarakat, maka bank juga disebut sebagai lembaga kepercayaan masyarakat (*agent of trust*). Selain berfungsi sebagai *agent of trust* bank juga berfungsi bagi pembangunan perekonomian nasional (*agent of development*) dalam rangka meningkatkan pemerataan, pertumbuhan ekonomi, dan stabilitas nasional

Bank berperan penting dalam mendorong perekonomian nasional karena bank merupakan pengumpul dana dari *surplus unit* dan penyalur kredit kepada *deficit unit*, tempat menabung yang efektif dan produktif bagi masyarakat, serta memperlancar lalulintas pembayaran bagi semua sektor perekonomian. Undang-Undang No. 10 Tahun 1998 tentang Perbankan, mendefinisikan bank sebagai badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat, dalam bentuk kredit dan atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. Berdasarkan Pasal 5 Undang-

Undang No.10 Tahun 1998, tentang Perbankan, terdapat dua jenis bank, yaitu Bank Umum dan Bank Perkreditan Rakyat. Kedua jenis bank tersebut dalam menjalankan kegiatan usahanya diklasifikasikan menjadi dua, yaitu bank konvensional dan bank dengan prinsip syariah.<sup>1</sup>

Bank syariah pada awalnya dikembangkan sebagai suatu respon dari kelompok ekonom dan praktisi perbankan muslim yang berupaya mengakomodasi desakan dari berbagai pihak yang menginginkan agar tersedia jasa transaksi keuangan yang dilaksanakan sejalan dengan nilai moral dan prinsip-prinsip syariah dalam Islam. Secara filosofis bank syariah adalah bank yang aktivitasnya meninggalkan masalah bunga. Dengan demikian, penghindaran bunga yang dianggap riba merupakan salah satu tantangan yang dihadapi dunia Islam. Secara praktis, karena sistem perbankan berbasis bunga atau konvensional mengandung kelemahan.<sup>2</sup>

Sistem perbankan syariah berbeda dengan sistem perbankan konvensional, karena sistem keuangan dalam perbankan syariah merupakan suatu sistem ekonomi berdasarkan prinsip Islam yang tidak hanya dituntut untuk menghasilkan profit secara komersial, namun dituntut pula untuk bersungguh-sungguh dalam menampilkan realisasi nilai-nilai syariah.

Berdirinya perbankan syariah di Indonesia pada saat ini, tentunya akan terjadi persaingan yang sangat ketat pada usaha perbankan secara keseluruhan, dengan ekspansi perbankan syariah terutama pasca disahkannya

---

<sup>1</sup> Pasal 1 ayat (3) Undang-Undang Nomor 10 tahun 1998 tentang Perbankan.

<sup>2</sup> Muhammad, *Manajemen Perbankan Syariah*, (Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2005), hlm. 7.

Undang-undang No.21 tahun 2008 tentang perbankan syariah. Selama tahun 2011 aset perbankan syariah Indonesia mengalami peningkatan sebesar 48.1% dengan total asset Rp 127.9 triliun sedangkan secara kelembagaan, jaringan perbankan syariah meningkat menjadi 11 BUS, 23 UUS dan 154 BPRS dengan total jaringan kantor mencapai 1.688 kantor dan 1.277 office channelling.<sup>3</sup>

Penghimpunan dana perbankan syariah mengalami peningkatan yang tinggi selama satu tahun terakhir dari Rp 66,48 triliun pada Oktober 2010 menjadi Rp 101,57 triliun pada Oktober 2011 atau meningkat 52,79%. Meskipun mengalami sedikit penurunan di awal tahun sebagai akibat dari *January effect*, namun penghimpunan dana dapat dipertahankan meningkat secara stabil pada triwulan III 2011. Laju pertumbuhan pada triwulan III 2011 yang sebesar 52,79% (yoy) tersebut masih lebih tinggi dibandingkan dengan periode yang sama di tahun 2010 sebesar 39,16%.<sup>4</sup>

Rasio kecukupan modal bank syariah pada posisi Oktober 2011 tercatat sebesar 15,30%. Penyaluran dana perbankan syariah meningkat tinggi sebesar Rp 83,81 triliun menjadi Rp122,73 triliun. Peningkatan pembiayaan ini dengan tetap memperhatikan prinsip kehati-hatian sehingga kisaran *Non Performing Financing* (NPF) dapat dijaga dalam kisaran yang stabil. Secara rerata NPF *gross* menurun dari 3,95% (Sept'2010) menjadi 3,11%.<sup>5</sup> Hal

---

<sup>3</sup> Direktorat Perbankan Syariah, *Outlook Perbankan Syariah Indonesia 2012*, ( Jakarta: Bank Indonesia, 2012), hlm. 1.

<sup>4</sup> *Ibid.*, hlm. 16.

<sup>5</sup> *Ibid.*, hlm. 5.



tersebut telah mendorong perolehan laba yang cukup baik dan efisiensi biaya. Sedangkan tingkat rentabilitas perbankan syariah terhadap penggunaan asetnya yang tercermin dari rasio ROA 1,75%. Jumlah pembiayaan yang meningkat diiringi dengan membaiknya kinerja telah mampu menurunkan rasio BOPO menjadi 78,03% yang pada tahun sebelumnya masih sebesar 79,10% (Sept'2010).<sup>6</sup>

Perkembangan bank konvensional selama Semester II 2011, DPK perbankan meningkat hingga Rp 346,90 triliun atau 14,23%. Kenaikan DPK tiga kali lebih tinggi daripada peningkatan DPK pada Semester I 2011 sebesar Rp 99,19 triliun atau 4,24%. Peningkatan ini sejalan dengan tren yang terjadi pada tahun-tahun sebelumnya, yaitu adanya percepatan pertumbuhan DPK pada akhir tahun yang terutama disebabkan oleh realisasi APBN yang dilakukan oleh Pemerintah.<sup>7</sup>

Risiko kredit perbankan konvensional selama Semester II 2011 sedikit menurun dibandingkan dengan semester I-2011. Pada akhir Semester II 2011, rasio NPL gross perbankan mencapai 2,17%, menurun dibandingkan posisi Juni 2011 sebesar 2,74% maupun Desember 2010 sebesar 2,56%. Selama Semester II 2011 terjadi penurunan jumlah NPL sebesar Rp5,7 triliun atau sekitar 2,3% dari total peningkatan kredit perbankan pada periode yang sama. Selain disebabkan cukup tingginya pertumbuhan kredit perbankan, penurunan rasio NPL gross secara cukup signifikan juga disumbang oleh

---

<sup>6</sup> *Ibid.*, hlm. 5-6.

<sup>7</sup> Departemen Penelitian dan Pengaturan Perbankan Grup Stabilitas Sistem Keuangan, *Kajian Stabilitas Keuangan* No.18, Maret 2012, (Jakarta: Bank Indonesia, 2012), hlm 22.

hapus buku kredit sekitar Rp 6 triliun oleh beberapa bank besar pada bulan Desember 2011.<sup>8</sup>

ROA pada Desember 2011 menurun dari 3,07% menjadi 3,03%. Namun dari tahun ke tahun ROA Desember 2011 meningkat dari 2,86% pada Desember 2010 menjadi 3,03%. Penurunan rasio ROA di Semester II 2011 terjadi karena peningkatan kredit yang cukup besar yang berpengaruh pada besarnya total aset perbankan. Di sisi lain, peningkatan pencapaian kredit tersebut diikuti dengan membaiknya kinerja efisiensi perbankan yang tercermin dari rasio Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) yang pada Semester II 2011 tercatat 85,42% atau lebih rendah dari Juni 2010 (90,47%), Desember 2010 (86,14%) dan Juni 2011 (85,92%).<sup>9</sup>

Rata-rata rasio kecukupan modal (CAR) perbankan konvensional turun menjadi 16,82% dibandingkan rata-rata CAR pada semester sebelumnya sebesar 17,53%. Rendahnya rata-rata CAR pada akhir Semester II 2011 dibandingkan akhir Semester I 2011 terutama disebabkan oleh kenaikan rata-rata ATMR yang lebih tinggi dibandingkan dengan kenaikan rata-rata modal. Pada Semester II 2011, rata-rata ATMR perbankan naik sebesar Rp 244,59 triliun atau 11,46% sementara rata-rata modal hanya meningkat sebesar Rp 25,97 triliun atau 6,94%.<sup>10</sup>

Berkembangnya bisnis yang semakin pesat, dari keterangan diatas maka dapat disimpulkan bahwa perbankan harus tanggap dengan berbagai risiko

---

<sup>8</sup> *Ibid.*, hlm. 26.

<sup>9</sup> *Ibid.*, hlm. 30.

<sup>10</sup> *Ibid.*

ketika menjalankan operasinya. Siamat berpendapat yang dikutip oleh Mudrajat Kuncoro, risiko yang dapat dihadapi oleh bank antara lain:

(1) Risiko kredit, merupakan risiko akibat kegagalan atau ketidakmampuan nasabah mengembalikan jumlah pinjaman yang telah diterima dari bank beserta bunganya sesuai dengan jangka waktu yang telah ditentukan; (2) Risiko investasi, berkaitan dengan kemungkinan terjadinya kerugian akibat penurunan nilai pokok dari portofolio surat-surat berharga. (3) Risiko operasional, merupakan ketidakpastian mengenai kegiatan usaha bank. (4) Risiko penyelewengan, berkaitan dengan kerugian yang dapat terjadi akibat hal-hal seperti ketidakjujuran, penipuan atau *moral hazard* dari pelaku bisnis perbankan baik pejabat, karyawan atau nasabah.<sup>11</sup>

Risiko-risiko yang ada tersebut perlu diperhatikan agar pihak perbankan lebih dapat mengoperasikan secara efisien. Bank yang kegiatan usahanya tidak efisien akan mengakibatkan ketidak mampuan bersaing dalam mengerahkan dana dari masyarakat yang kemudian menyalurkan dana tersebut kepada masyarakat yang membutuhkan sebagai modal usaha. Dengan adanya efisiensi pada lembaga perbankan terutama efisiensi biaya maka akan diperoleh tingkat keuntungan yang optimal, penambahan jumlah dan yang disalurkan, biaya lebih kompetitif, peningkatan pelayanan kepada nasabah, keamanan dan kesehatan perbankan yang meningkat. Efisiensi dalam dunia perbankan merupakan salah satu tolak ukur untuk menilai kinerja bank.

Menurut Husnan yang dikutip oleh Yuliani, untuk mengukur efisiensi tersebut digunakan analisis rasio keuangan perbankan, yaitu :

(1) Rasio Likuiditas, terdiri dari *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Cash Ratio*, *Reserve Requirement*, *Banking Ratio* dan *Loan to Asset Ratio*. (2)

---

<sup>11</sup> Mudrajad Kuncoro dan Suhardjono, *Manajemen Perbankan: Teori dan Aplikasi*, (Yogyakarta: BPFE, 2002), hlm. 568-569

Rasio Rentabilitas, terdiri dari *Return On Assets* (ROA), *Return On Equity* (ROE), *Beban Operasional Pendapatan Operasional* (BOPO), *Net Profit Margin* (NPM) dan *Operating Profit Margin* (OPM). (3) Rasio Solvabilitas, antara lain *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Debt Equity Ratio* (DER) dan *Long Term Debt to Asset Ratio*. (4) Rasio Kualitas Aktiva Produktif, antara lain dengan *Non Performing Loan* (NPL). (5) Rasio Penilaian (*Valuation Ratio*), antara lain *Earning Per Share* (EPS), *Price Earning Ratio* (PER) dan *Book Value Per Share* (BV/s).<sup>12</sup>

Sekian banyak rasio keuangan perbankan yang ada dan berdasarkan uraian maka, penelitian ini akan mengambil rasio keuangan untuk dilakukan pengujian, diantaranya adalah *Loan to Deposit Ratio* (LDR) atau yang di perbankan syariah disebut *Financing to Deposit Rasio* (FDR), *Non Performing Loan* (NPL) atau *Non Performing Financing* (NPF), *Beban Operasional Pendapatan Operasional* (BOPO), *Net Interest Margin* (NIM) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) untuk mengetahui pengaruhnya terhadap kinerja perbankan yang di proksikan dengan *Return On Assets* (ROA). Serta akan mengujikan apakah ada persamaan diantara perbankan konvensional dan perbankan syariah dalam kinerja keuangannya. Alasan penentuan variabel-variabel tersebut didasari dengan tidak konsisten (*research gap*) penelitian-penelitian terdahulu terhadap variabel-variabel tersebut, sehingga peneliti merasa perlu untuk dilakukan penelitian kembali.

Penelitian ini juga mengujikan apakah ada perbedaan diantara perbankan konvensional dan perbankan syariah dalam kinerja keuangannya, mengingat kedua jenis bank tersebut memiliki perbedaan dalam cara menjalankan usahanya. Perbedaan dalam menjalankan usaha tentunya akan

---

<sup>12</sup> Yuliani, "Pengaruh Efisiensi Operasional dengan Kinerja Profitabilitas pada Sektor Perbankan yang *Go Publik* di Bursa Efek Jakarta", *Jurnal Manajemen dan Bisnis Sriwijaya*, vol. 5 no. 10 (2007), hlm. 17.

mempengaruhi variabel NIM, BOPO, CAR, FDR/LDR dan NPF/NPL laba bank juga akan berbeda.

## **B. Pokok Masalah**

Permasalahan yang akan diteliti adalah:

1. Bagaimana pengaruh *Net Interest Margin* (NIM) terhadap kinerja profitabilitas *Return on Asset* (ROA), perbankan syariah dan perbankan konvensional?
2. Bagaimana pengaruh Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap kinerja profitabilitas *Return on Asset* (ROA), perbankan syariah dan perbankan konvensional?
3. Bagaimana pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap kinerja profitabilitas *Return on Asset* (ROA), perbankan syariah dan perbankan konvensional?
4. Bagaimana pengaruh Mengukur pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR)/*Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap kinerja profitabilitas *Return on Asset* (ROA), perbankan syariah dan perbankan konvensional?
5. Bagaimana pengaruh *Non Performing Financing* (NPF)/*Non Performing Financing* (NPF) terhadap kinerja profitabilitas *Return on Asset* (ROA), perbankan syariah dan perbankan konvensional?
6. Apakah terdapat perbedaan yang signifikan antara tingkat efisiensi operasional terhadap kinerja profitabilitas bank syariah dan bank konvensional?

### C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

#### Tujuan

1. Mengukur pengaruh *Net Interest Margin* (NIM) terhadap kinerja profitabilitas *Return on Asset* (ROA), perbankan syariah dan perbankan konvensional.
2. Mengukur pengaruh Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap kinerja profitabilitas *Return on Asset* (ROA), perbankan syariah dan perbankan konvensional.
3. Mengukur pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap kinerja profitabilitas *Return on Asset* (ROA), perbankan syariah dan perbankan konvensional.
4. Mengukur pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR)/*Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap kinerja profitabilitas *Return on Asset* (ROA), perbankan syariah dan perbankan konvensional.
5. Mengukur pengaruh *Non Performing Financing* (NPF)/*Non Performing Financing* (NPF) terhadap kinerja profitabilitas *Return on Asset* (ROA), perbankan syariah dan perbankan konvensional.
6. Mengetahui perbandingan tingkat efisiensi operasional terhadap kinerja profitabilitas antara perbankan syariah dan perbankan konvensional.

#### Kegunaan

1. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan wacana dan ilustrasi bagi pengembangan ilmu ekonomi, khususnya dalam bidang Keuangan dan Perbankan.

2. Memperkaya khasanah studi bagi para peneliti yang berkecimpung dalam kajian ekonomi bisnis dan dosen pengajar mengenai topik yang akan dijadikan bahan ajar perkuliahan.

#### **D. Sistematika Pembahasan**

Pembahasan masalah yang diangkat secara sistematis agar mudah dipahami dan lebih terarah dengan baik, maka penulis menggunakan sistematika pembahasan yang terdiri dari lima bab yang terkait satu sama dengan yang lainnya dan dalam satu kesatuan utuh. Adapun sistematika pembahasan ini antara lain:

Bab I Pendahuluan, pada bab ini menguraikan tentang latar belakang masalah, perumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, serta sistematika pembahasan.

Bab II Landasan Teori, dalam bab ini menjelaskan teori – teori yang mendasari penelitian ini serta pengembangan hipotesis.

Bab III Metodologi Penelitian, berisi tentang kerangka penelitian, data dan sumber data, populasi dan sampel, definisi operasional variabel, dan teknik analisis data.

Bab IV Analisis Data dan Pembahasan, bab ini berisi gambaran umum data sampel, analisis data secara kuantitatif, pengujian terhadap hipotesis yang telah dibangun di awal penelitian dan bagaimana hasil analisis yang akan dijelaskan.

Bab V Penutup, berisi kesimpulan hasil penelitian dari awal penelitian sampai akhir penelitian dan saran yang diharapkan ada manfaatnya bagi pihak

yang membutuhkan, bagi pembaca serta bahan pertimbangan penelitian selanjutnya.



## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

1. Berdasarkan hasil uji statistik F terbukti terdapat pengaruh yang signifikan antara variabel independen variabel *Net Interest Margin* (NIM), Biaya Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio/Loan to Deposit Ratio* (FDR/LDR) dan *Non Performing Financing/Non Performing Loan* (NPF/NPL) mempunyai pengaruh signifikan secara simultan terhadap *Return on Asset* (ROA).
2. Berdasarkan hasil uji t statistik variabel NIM berpengaruh terhadap ROA, dari hasil penelitian yang dilakukan untuk Bank Umum Syariah (BUS) terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas ROA, serta menerima hipotesis ( $H_{1a}$ ) tersebut. Sedangkan penelitian serupa untuk model Bank Umum Konvensional (BUK) hipotesisnya ( $H_{1b}$ ) ditolak. Hasil penelitian untuk BUS mendukung hasil penelitian yang dilakukan oleh Pandu Mahardian.
3. Hasil dari uji t pada BUS maupun BUK menunjukkan hasil yang sama yaitu menyatakan bahwa Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas ROA. Penelitian ini berhasil membuktikan hipotesis ( $H_{2a}$ ) pada BUS dan hipotesis ( $H_{2b}$ ) pada BUK.

4. Pada penelitian ini menunjukkan bahwa *Capital Adequacy Ratio* (CAR) tidak berpengaruh secara negatif dan signifikan terhadap profitabilitas ROA pada BUS maupun BUK. Jadi hipotesis ( $H_{3a}$ ) CAR berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas pada BUS ditolak, serta hipotesis ( $H_{3b}$ ) CAR berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas pada BUK juga ditolak.
5. Berdasarkan hasil uji t statistik variabel *Financing to Deposit Ratio* (FDR)/ *Loan to Deposit Ratio* (LDR) tidak berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas pada BUS dan BUK. Sehingga penelitian ini menyatakan bahwa hipotesis ( $H_{4a}$ ) pada BUS dan hipotesis ( $H_{4b}$ ) pada BUK, sama-sama ditolak .
6. Pada penelitian *Non Performing Financing* (NPF) tidak berpengaruh negatif terhadap profitabilitas BUS, dengan demikian hipotesis ( $H_{5a}$ ) yang menyatakan NPF berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas ROA ditolak. Berbeda dengan BUS yang menolak hipotesis yang menolak hasilnya karena mempunyai pola yang positif dan tidak signifikan, sedangkan hasil dari BUK menunjukkan pengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas, tapi tetap menolak hipotesis ( $H_{5b}$ ) yang menyatakan NPL berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas ROA. Seharusnya pola hubungan yang negatif dengan profitabilitas suatu bank, karena NPF/NPL merupakan resiko kredit dari gagal bayar. Sehingga naiknya rasio NPF/NPL akan mengakibatkan menurunnya tingkat profitabilitas bank, karena laba atau keuntungan bank

digunakan untuk menutup kegagalan pembayaran dari kredit atau pembiayaan. Peneliti menduga adanya bank memperoleh keuntungan laba dari proses lelang jaminan dari pihak penerima kredit atau pembiayaan, yang dijamin ke pihak bank untuk mendapatkan kredit atau pembiayaan. Peneliti menyarankan kepada peneliti selanjutnya agar menguji atau meneliti kembali dugaan tersebut, agar memperoleh hasil yang valid.

7. Hasil pengujian *Chow Test F* menunjukkan Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional yang beroperasi di Indonesia memang berbeda, yang berarti variabel independen mengalami perubahan struktural diantara dua kelompok bank, hal ini berarti terdapat perbedaan pengaruh dari pengaruh 5 variabel bebas tersebut terhadap ROA pada Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional.

## **B. Keterbatasan Peneliti**

1. Penelitian ini peneliti hanya menggunakan hanya menggunakan 5 variabel *independent*, sehingga perlu penambahan variabel untuk menguji profitabilitas *Return on Asset* (ROA), karena masih banyak faktor-faktor yang mempengaruhi ROA.
2. Penelitian ini untuk membandingkan kinerja efisiensi keuangan antara Bank Umum Syariah (BUS) dan Bank Umum Konvensional (BUK) dengan menggunakan pendekatan regresi, sehingga perlu diuji menggunakan pendekatan lainnya.

3. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini hanya menggunakan 2 BUS dan 2 BUK, padahal masih banyak bank-bank lainnya yang tidak masuk dalam BUS ataupun BUK.
4. Perlunya penelitian kembali hasil yang menyatakan NPF/NPL berpengaruh positif terhadap ROA, karena secara teori NPF/NPL berpengaruh negatif terhadap ROA.

### **C. Saran**

1. Peneliti yang akan meneliti kembali disarankan untuk menambah variabel *independent*, karena masih banyak variabel yang dapat diprosikan dengan profitabilitas, penambahan variabel independent tentunya jangan cuman asal mengambil.
2. Menggunakan pendekatan yang lain yang lebih kompleks dalam meneliti tingkat efisiensi suatu bank, selain pendekatan regresi.
3. Penambahan sampel yang digunakan untuk meneliti tingkat efisiensi bank.
4. Perlunya penelitian kembali hasil yang menyatakan NPF/NPL berpengaruh positif terhadap ROA, apa yang membuat pengaruhnya positif.

## DAFTAR PUSTAKA

### **Bank dan Lembaga Keuangan/Manajemen/Laporan Keuangan**

- Anshori, Abdul Ghofur. 2002. *Payung Hukum Perbankan Syariah: UU di Bidang Perbankan, Fatwa DSN-MUI, dan Peraturan Bank Indonesia*. Yogyakarta: UII Pres.
- , 2010. . *Pembentukan Bank Syariah Melalui Akuisisi dan Konversi*. Yogyakarta: UII Pres.
- Antonio, Muhammad Syafi'i. 2005. *Bank Syariah: dari Teori dan Praktek*. Jakarta: Gema Insani.
- Arifin, Zainul. 2002. *Dasar-dasar Manajemen Bank Syariah*. Jakarta: Alfabeta.
- Boediono. 1992. *Ekonomi Moneter* (Ed. Ketiga). Yogyakarta: BPFÉ.
- Dendawijaya, Lukman. 2005. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Hanafi, Mamduh M. dan Abdul Halim. 1996. *Analisis Laporan Keuangan*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN.
- Hanafi, Mamduh M. 2003, *Manajemen* (Ed. Rev). Yogyakarta: UPP AMP YKPN.
- Helfert, Erich A. 1997. *Teknik Analisis Keuangan: Petunjuk Praktis untuk Mengelola dan Mengukur Kinerja Perusahaan*. Jakarta: Erlangga.
- Karim, Adiwarmán A. 2007. *Ekonomi Mikro Islam* (ed. rev.). Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. 2003. *Manajemen Perbankan*. Jakarta PT Raja Grafindo Persada.
- , 2010. *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Kuncoro, Mudrajad dan Suhardjono. 2002. "*Manajemen Perbankan: Teori dan Aplikasi*", Yogyakarta: BPFÉ.
- Mason, Robert D; Douglas A. Lind. 1999. *Teknik Statistika; untuk Bisnis dan Ekonomi*. Diterjemahkan oleh Uka Wikarya; Widyono Soetjipto; dan Sugiharso. Jakarta: Erlangga.
- Muhammad. 2005. *Manajemen Bank Syariah*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN.
- Retnandi, Djoko. 2006. *Memilih Bank yang Sehat: Kenali Kinerja dan Pelayanannya*. Jakarta: Elex Media Komputindo.

- Rivai, Veithzal; Andria Permata Veithzal; & Ferry N. Idroes. 2007. *Bank and Financial Institution Management*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Sartono, Agus. 2008. *Manajemen Keuangan: Teori dan Aplikasi*. Yogyakarta : BPFPE.
- Sipatuhar, Mangasa Agustinus. 2007. *Persoalan-persoalan Perbankan Indonesia*. Jakarta: Gorga Mediez.
- Suharyadi., Purwanto S.K. 2009. *Statistika: untuk Ekonomi dan Keuangan Modern, buku 2*(ed. rev.). Jakarta: Salemba Empat.
- Syafi'I, Muhammad Antonio. 2001. *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*. Jakarta Gema Insani.
- Wibowo, Muhammad Ghafur. 2007. *Pengantar Ekonomi Moneter*. Yogyakarta: Biruni Press.
- , 2007. *Potret Perbankan Syariah Indonesia Terkini (Kajian Kritis Perkembangan Perbankan Syariah)*. Yogyakarta: Biruni Press.

### **Statistik/SPSS/Metodologi Penelitian**

- Ghozali, Imam. 2006. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS* (ed. rev). Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- , 2006. *Statistika Non-Parametrik: Teori dan Aplikasi dengan Program SPSS*(ed.rev). Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hadi, Syamsul. *Metodologi Penelitian Kuantitatif untuk Akuntansi dan Keuangan*. Yogyakarta: Ekonisia. 2006.
- Indriantoro, Nur dan Bambang Supomo. 2009. *Metodologi Penelitian Bisnis untuk Akuntansi dan Manajemen* (ed. rev.). Yogyakarta: BPFPE.
- Sugiyono. 2009. *Metodologi Penelitian Bisnis*. Bandung : Alfabeta.

### **Jurnal, Skripsi dan Tesis**

- Badunenko, Oleg. dkk. 2006. "Allocative Efficiency Measurement Revisited: do We Really Need Input Prices?", *Freiberg Working Papers #4* Freiberg: Faculty of Economic and Business Administration, Technical University Bergakademie Freiberg Germany.

- Buyung Nusantara, Ahmad. 2009. “Analisis Pengaruh CAR, NPL, LDR dan BOPO Terhadap Profitabilitas Bank (Perbandingan Bank Umum Go Publik dan Non Go Publik di Indonesia periode 2005-2007)”. *tesis*, Magister Manajemen, Universitas Diponegoro.
- Fauzie, Afif. 2009. “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 Muamalah Indonesia periode Desember 2001– September 2009”. *skripsi* tidak diterbitkan. Jurusan Muamalat Perodi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- Gozali, Imam. 2007. “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.
- Indrawan, Alfian. 2009. “Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan to Deposit Ratio (LDR) dan BOPO terhadap Return on Asset (ROA) Periode 2006-2008 (Studi pada Bank Syariah Mandiri)”. *skripsi* S1. Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
- Khasanah Sebatningsih, Nur. 2006. “Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Likuiditas dan Efisiensi Operasional Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Jakarta”. *skripsi* S1. Universitas Negeri Semarang.
- Mahardian, Pandu. 2008. “Analisis Pengaruh Rasio CAR, BOPO, NPL, NIM dan LDR terhadap Kinerja Keuangan Perbankan (Studi Kasus Perusahaan Perbankan yang Tercatat di BEJ Periode Juni 2002-Juni 2007).” *tesis*. Universitas Diponegoro Semarang.
- Savitri Kusmargiani, Ida. 2006. “Analisis Efisiensi Operasional dan Efisiensi Profitabilitas pada Bank yang Merger dan Akuisisi di Indonesia (Studi pada Bank setelah Rekapitulasi dan Restrukturisasi Tahun 1999-2002)”. *tesis*. Universitas Diponegoro Semarang .
- Yuliani. 2007. “Hubungan Efisiensi Operasional terhadap Kinerja Profitabilitas pada Sektor Perbankan yang Go Publik di BEJ (Bursa Efek Jakarta)”. *Jurnal Manajemen dan Bisnis Sriwijaya*. Vol 5 No. 10.

### Website

<http://www.bi.go.id/web/id/>

<http://www.syariahamandiri.co.id/>

<http://www.muamalatbank.com/>

<http://www.bukopin.co.id/>

<http://www.arthagraha.com/>

### **Lain-lain**

Departemen Penelitian dan Pengaturan Perbankan Grup Stabilitas Sistem Keuangan. 2012. *Kajian Stabilitas Keuangan No. 18 Maret 2012*. Jakarta: Bank Indonesia.

Direktorat Perbankan Syariah. 2012. *Outlook Perbankan Syariah Indonesia 2012*. Jakarta: Bank Indonesia.

Direktorat Perbankan Syariah. 2012. *Statistik Perbankan Syariah*. Jakarta: Bank Indonesia.

Laporan Tahunan 2011 Annual Report Bank Muamalat Indonesia

Laporan Tahunan 2011 Annual Report Bank Syariah Mandiri

Laporan Tahunan 2011 Annual Report Bank Bukopin

Laporan Tahunan 2009 Annual Report Bank Artha Graha Internasional

Laporan Tahunan 2010 Annual Report Bank Artha Graha Internasional

Laporan Tahunan 2011 Annual Report Bank Artha Graha Internasional

Undang-undang Perbankan Syariah No. 21 Tahun 2008

Yasyin Sulchan. 1997. *Kamus Lengkap Bahasa Indonesia*. Surabaya: Amanah.



# LAMPIRAN

## Lampiran Terjemahan

NO	Halaman	Surat/ Hadits	TERJEMAHAN
1	16	Hud (11): 84-86	Dan kepada (penduduk) Madyan (Kami utus) saudara mereka Syu'aib. Dia berkata, "Wahai kaumku! Sembahlah Allah, tidak ada tuhan bagimu selain Dia. Dan janganlah kamu kurangi takaran dan timbangan. Sesungguhnya aku melihat kamu dalam keadaan yang baik (makmur). Dan sesungguhnya aku khawatir kamu akan ditimpa azab pada hari yang membinasakan (Kiamat); Dan wahai kaumku! Penuhilah takaran dan timbangan dengan adil, dan janganlah kamu merugikan manusia terhadap hak-hak mereka dan jangan kamu membuat kejahatan di bumi dengan berbuat kerusakan; Sisa (yang halal) dari Allah adalah lebih baik bagimu jika kamu orang yang beriman. Dan aku bukanlah seorang penjaga atas dirimu".
2	17	At-Taubah (9): 111	Sesungguhnya Allah telah membeli dari orang-orang mukmin diri dan harta mereka dengan memberikan surga untuk mereka. mereka berperang pada jalan Allah; lalu mereka membunuh atau terbunuh. (Itu telah menjadi) janji yang benar dari Allah di dalam Taurat, Injil dan Al Quran. dan siapakah yang lebih menepati janjinya (selain) daripada Allah? Maka bergembiralah dengan jual beli yang telah kamu lakukan itu, dan Itulah kemenangan yang besar.
3	17	Al- Baqarah (2): 188	Dan janganlah sebahagian kamu memakan harta sebahagian yang lain di antara kamu dengan jalan yang bathil dan (janganlah) kamu membawa (urusan) harta itu kepada hakim, supaya kamu dapat memakan sebahagian daripada harta benda orang lain itu dengan (jalan berbuat) dosa, Padahal kamu mengetahui.
4	18	An-Nisa (4): 29	Wahai orang-orang yang beriman! Janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil (tidak benar), kecuali dalam perdagangan yang berlaku atas dasar suka sama suka diantara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu. Sungguh, Allah Maha Penyayang kepadamu.
5	18	Ali Imron (3): 130	Wahai orang-orang yang beriman! Janganlah kamu memakan riba dengan berlipat ganda dan bertakwalah kepada Allah agar kamu beruntung.
6	18	HR Imam dan Thabrani	Satu dirham dari riba yang dimakan oleh seseorang dan ia tahu itu (riba), maka lebih besar disisi Allah dari pada berzina tiga puluh enam kali
7	30	Al-Isra' (17) : 27	Sesungguhnya pemboros-pemboros itu adalah Saudara-saudara syaitan dan syaitan itu adalah sangat ingkar kepada Tuhannya.
8	18	HR. Muslim no. 2972	Kurma dengan kurma, gandum dengan gandum, syair dengan syair, garam dengan garam harus sebanding dan tunai. Dan barang siapa melebihkan, maka dia telah melakukan riba kecuali berbeda jenis.

## Lampiran Data 1

### PT Bank Muammalat Indonesia

	<b>NIM</b>	<b>BOPO</b>	<b>CAR</b>	<b>LDR</b>	<b>NPF</b>	<b>ROA</b>
Mar-07	8.27	77.69	14.85	29.12	2.7	3.26
Jun-07	13.87	84.52	12.66	30.85	3.93	3.03
Sep-07	8.43	82.09	11.23	30.47	4.96	2.41
Dec-07	7.6	82.75	10.69	31.47	1.33	2.27
Mar-08	8.26	75.76	11.46	31.74	1.61	3.04
Jun-08	8.41	78.05	9.57	25.81	3.72	2.77
Sep-08	8.31	78.73	11.25	32.97	3.88	2.62
Dec-08	7.42	78.94	10.83	32.64	3.85	2.6
Mar-09	6.75	78.1	12.1	32.65	5.82	1.48
Jun-09	6.69	86.33	11.16	38.43	3.23	1.83
Sep-09	6.09	95.71	10.82	36.58	7.32	0.53
Dec-09	5.15	95.5	11.15	37.4	4.1	0.45
Mar-10	6.39	87.58	10.48	34.37	5.83	2.76
Jun-10	6.32	90.52	10.03	34.94	3.93	1.07
Sep-10	6.44	89.33	14.53	31.14	3.36	0.81
Dec-10	5.24	87.38	13.32	29.74	3.51	1.36
Mar-11	4.88	84.72	12.29	30.52	3.99	1.38
Jun-11	5.22	85.16	11.57	32.3	1.63	1.74
Sep-11	6.09	86.54	12.36	32.3	3.71	1.55
Dec-11	5.01	85.52	12.01	30.14	1.78	1.52

## Lampiran Data 2

### PT Bank Syariah Mandiri

	<b>NIM</b>	<b>BOPO</b>	<b>CAR</b>	<b>LDR</b>	<b>NPL</b>	<b>ROA</b>
Mar-07	6.93	84.33	16.5	37.92	4.9	2.03
Jun-07	6.63	79.56	14.8	30.3	4.56	1.75
Sep-07	6.8	80.96	13.71	35.58	3.89	1.65
Dec-07	6.31	81.34	12.43	31.6	3.39	1.53
Mar-08	7.02	78.01	12.03	34.28	2.63	2.05
Jun-08	6.83	77.89	12.28	37.57	2.15	1.94
Sep-08	6.89	78.13	11.54	32.4	2.22	1.91
Dec-08	6.73	78.71	12.66	30.17	2.37	1.83
Mar-09	6.01	72.05	14.73	30.14	2.15	2.08
Jun-09	6.02	73.88	14	27.28	1.92	2
Sep-09	6.47	74.05	13.3	23.85	2.16	2.11
Dec-09	6.62	73.76	12.39	23.17	1.34	2.23
Mar-10	6.17	74.66	12.5	26.96	0.66	2.04
Jun-10	6.23	73.15	12.43	27.43	0.88	2.22
Sep-10	6.39	71.84	11.47	26.42	1.45	2.3
Dec-10	6.57	74.97	10.6	27.92	1.29	2.21
Mar-11	5.96	73.07	11.88	29.29	1.12	2.22
Jun-11	5.89	74.02	11.24	26.42	1.14	2.12
Sep-11	6.9	73.85	11.06	23.59	1.26	2.03
Dec-11	7.48	76.44	14.57	24.67	0.95	1.95

### Lampiran Data 3

#### PT Bank BUKOPIN, Tbk

	<b>NIM</b>	<b>BOPO</b>	<b>CAR</b>	<b>LDR</b>	<b>NPL</b>	<b>ROA</b>
Mar-07	4.45	84.61	16.84	58.85	2.71	1.9
Jun-07	4.42	84.35	15.31	63.18	2.87	1.85
Sep-07	4.29	85.1	13.54	68.04	2.65	1.66
Dec-07	4.27	85.52	12.84	65.26	2.49	1.63
Mar-08	4.74	84.62	12.63	72.56	2.36	1.56
Jun-08	4.74	83.12	12.69	79.84	1.9	1.71
Sep-08	4.82	83.22	11.05	95.76	2.65	1.76
Dec-08	4.8	84.45	11.2	83.6	4.14	1.66
Mar-09	4.3	87.23	13.09	80.62	3.81	1.57
Jun-09	4.17	85.93	12.46	93.73	3.34	1.66
Sep-09	3.93	86.65	13.15	84.32	2.69	1.53
Dec-09	4.07	86.93	14.36	75.99	2.33	1.46
Mar-10	5.07	83.79	16.02	73.16	2.6	1.64
Jun-10	4.85	84.54	13.25	80.31	2.35	1.6
Sep-10	4.8	84.44	12.17	72.78	2.84	1.55
Dec-10	4.75	84.76	12.06	71.85	2.47	1.46
Mar-11	4.27	82.36	16.73	58.58	2.82	1.71
Jun-11	4.33	81.93	12.86	70.74	2.31	1.77
Sep-11	4.54	83.64	13.54	82.55	2.47	1.66
Dec-11	4.55	82.05	12.71	85.01	2.14	1.87

## Lampiran Data 4

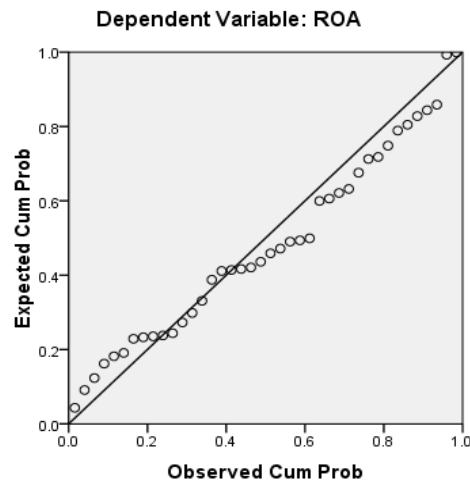
### PT Bank Artha Graha Internasional, Tbk

	<b>NIM</b>	<b>BOPO</b>	<b>CAR</b>	<b>LDR</b>	<b>NPL</b>	<b>ROA</b>
Mar-07	3.28	95.97	11	77.05	4.89	0.49
Jun-07	3.69	95.99	13.4	79.85	4.6	0.47
Sep-07	3.8	96.48	12.86	79.18	4.58	0.41
Dec-07	3.67	97.69	12.18	82.22	2.55	0.29
Mar-08	3.59	94.27	11.98	79.78	2.03	0.58
Jun-08	4.01	94.41	11.37	88.22	2.96	0.58
Sep-08	3.94	95.54	10.41	87.82	2.97	0.46
Dec-08	3.74	96.54	14.9	97.54	2.7	0.34
Mar-09	3.35	97	13.98	83.68	2.59	0.46
Jun-09	3.66	96.46	14.01	85.45	2.53	0.45
Sep-09	3.83	95.99	13.8	84.98	2.56	0.49
Dec-09	3.81	96.24	13.77	84.04	2.83	0.44
Mar-10	4.13	93.71	13.95	84.95	3.06	0.61
Jun-10	3.88	93.94	13.52	83.36	2.88	0.6
Sep-10	3.87	92.54	13.29	88.03	2.49	0.76
Dec-10	3.97	91.75	13.65	76.13	2	0.76
Mar-11	3.12	92.36	13.92	76.92	1.82	0.67
Jun-11	3.43	89.93	13.95	84.33	1.84	0.98
Sep-11	3.54	90.66	14.07	86.98	1.71	0.92
Dec-11	3.5	92.43	12.65	82.21	1.85	0.72

**Lampiran Hasil SPSS 1**

**1. Bank Umum Syariah (BUS)  
a. Uji Asumsi Klasik**

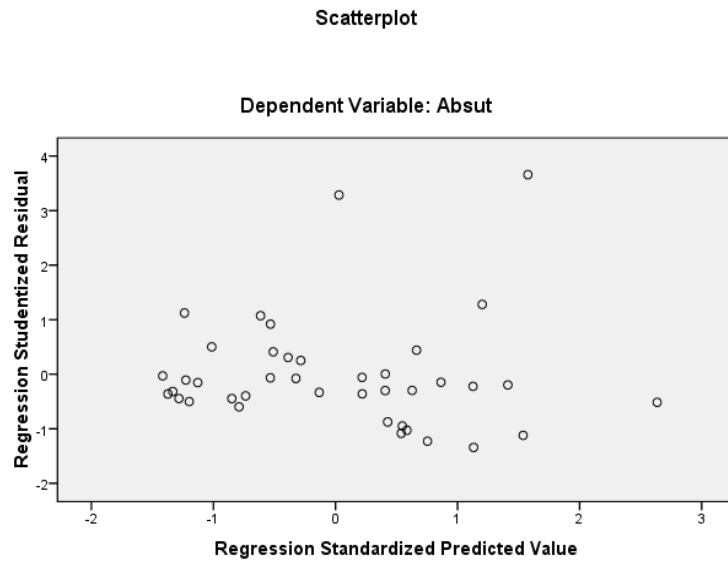
**Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual**



**One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test**

		Unstandardized Residual
N		40
Normal Parameters <sup>a</sup>	Mean	.0000000
	Std. Deviation	.35237019
Most Extreme Differences	Absolute	.124
	Positive	.124
	Negative	-.085
Kolmogorov-Smirnov Z		.783
Asymp. Sig. (2-tailed)		.573
a. Test distribution is Normal.		

## Lampiran Hasil SPSS 2



**Coefficients<sup>a</sup>**

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	5.518	1.276		4.324	.000		
NIM	.232	.043	.547	5.412	.000	.927	1.079
BOPO	-.061	.015	-.614	-4.076	.000	.418	2.395
CAR	-.049	.040	-.121	-1.222	.230	.968	1.033
FDR	.012	.021	.078	.577	.568	.523	1.912
NPF	.001	.055	.001	.010	.992	.484	2.067

a. Dependent Variable: ROA



### Lampiran Hasil SPSS 3

**Runs Test**

	Unstandardized Residual
Test Value <sup>a</sup>	-.04392
Cases < Test Value	20
Cases >= Test Value	20
Total Cases	40
Number of Runs	25
Z	1.121
Asymp. Sig. (2-tailed)	.262

a. Median

### b. Uji F

**ANOVA<sup>b</sup>**

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	10.210	5	2.042	14.337	.000 <sup>a</sup>
	Residual	4.842	34	.142		
	Total	15.052	39			

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

b. Dependent Variable: ROA

### c. Koefisien Determinasi ( $R^2$ )

**Model Summary**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.824 <sup>a</sup>	.678	.631	.37739

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

## Lampiran Hasil SPSS 4

### d. Uji t

**Coefficients<sup>a</sup>**

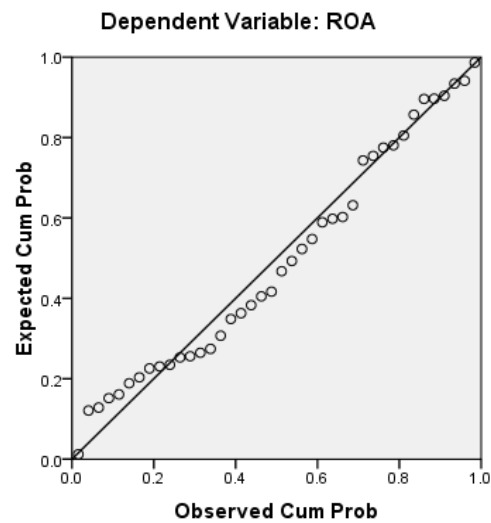
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	5.518	1.276		4.324	.000
NIM	.232	.043	.547	5.412	.000
BOPO	-.061	.015	-.614	-4.076	.000
CAR	-.049	.040	-.121	-1.222	.230
FDR	.012	.021	.078	.577	.568
NPF	.001	.055	.001	.010	.992

a. Dependent Variable: ROA

## 2. Bank Umum Konvensional (BUK)

### a. Uji Asumsi Klasik

**Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual**

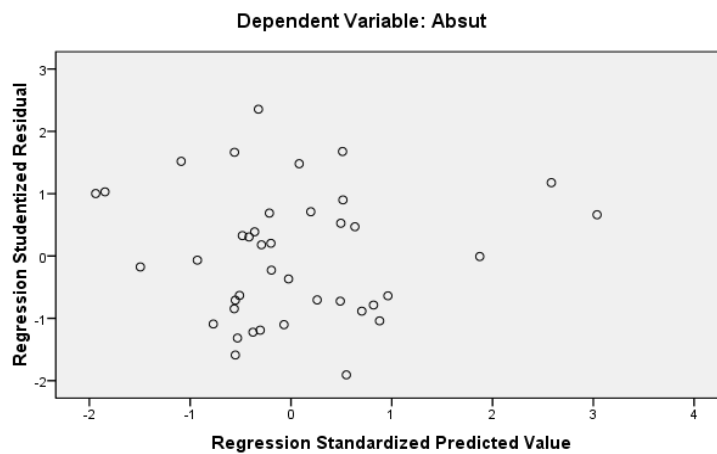


## Lampiran Hasil SPSS 5

### One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		40
Normal Parameters <sup>a</sup>	Mean	.0000000
	Std. Deviation	.09242684
Most Extreme Differences	Absolute	.090
	Positive	.090
	Negative	-.080
Kolmogorov-Smirnov Z		.568
Asymp. Sig. (2-tailed)		.903
a. Test distribution is Normal.		

### Scatterplot



## Lampiran Hasil SPSS 6

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	10.403	.705		14.757	.000		
	NIM	-.029	.056	-.026	-.521	.605	.318	3.146
	BOPO	-.108	.006	-1.022	-18.807	.000	.261	3.834
	CAR	.018	.013	.045	1.394	.172	.738	1.355
	LDR	.001	.002	.010	.281	.780	.616	1.622
	NPL	.065	.024	.086	2.775	.009	.808	1.237

a. Dependent Variable: ROA

**Runs Test**

	Unstandardized Residual
Test Value <sup>a</sup>	-.01449
Cases < Test Value	20
Cases >= Test Value	20
Total Cases	40
Number of Runs	16
Z	-1.442
Asymp. Sig. (2-tailed)	.149

a. Median

## Lampiran Hasil SPSS 7

### b. Uji F

ANOVA<sup>b</sup>

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	12.401	5	2.480	253.116	.000 <sup>a</sup>
	Residual	.333	34	.010		
	Total	12.735	39			

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

b. Dependent Variable: ROA

### c. Koefisien Determinasi ( $R^2$ )

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.987 <sup>a</sup>	.974	.970	.09899

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

### d. Uji t

Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	10.403	.705		14.757	.000
	NIM	-.029	.056	-.026	-.521	.605
	BOPO	-.108	.006	-1.022	-18.807	.000
	CAR	.018	.013	.045	1.394	.172
	LDR	.001	.002	.010	.281	.780
	NPL	.065	.024	.086	2.775	.009

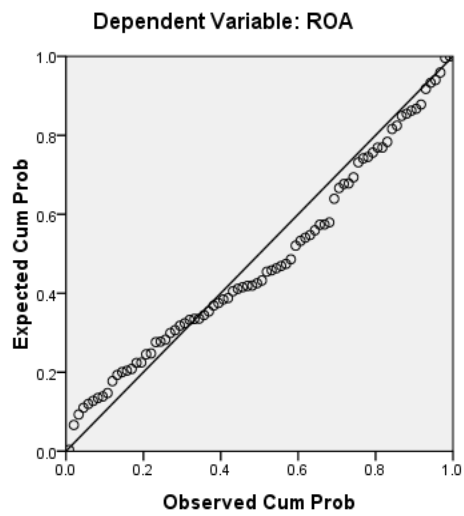
a. Dependent Variable: ROA

**Lampiran Hasil SPSS 8**

**3. Gabungan BUS dan BUK**

**a. Uji Asumsi Klasik**

**Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual**

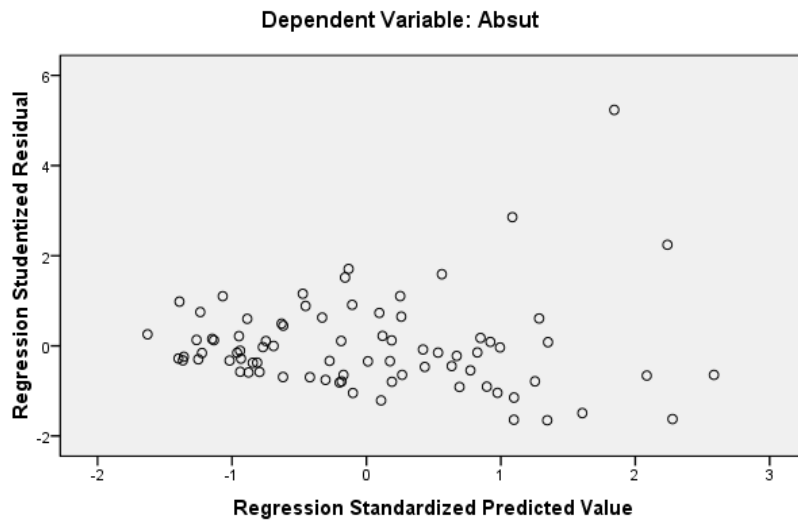


**One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test**

		Unstandardized Residual
N		80
Normal Parameters <sup>a</sup>	Mean	.0000000
	Std. Deviation	.28912640
Most Extreme Differences	Absolute	.109
	Positive	.109
	Negative	-.069
Kolmogorov-Smirnov Z		.976
Asymp. Sig. (2-tailed)		.296
a. Test distribution is Normal.		

Lampiran Hasil SPSS 9

Scatterplot



Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	6.305	.736		8.568	.000		
	NIM	.207	.032	.493	6.457	.000	.363	2.758
	BOPO	-.075	.008	-.762	-9.808	.000	.351	2.852
	CAR	-.003	.023	-.005	-.111	.912	.912	1.097
	LDR	.008	.002	.262	3.194	.002	.313	3.191
	NPL	.040	.033	.068	1.209	.230	.676	1.479

a. Dependent Variable: ROA

**Lampiran Hasil SPSS 10**

**Runs Test**

	Unstandardized Residual
Test Value <sup>a</sup>	-.05366
Cases < Test Value	40
Cases >= Test Value	40
Total Cases	80
Number of Runs	39
Z	-.450
Asymp. Sig. (2-tailed)	.653

a. Median

**b. Uji F**

**ANOVA<sup>b</sup>**

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	12.401	5	2.480	253.116	.000 <sup>a</sup>
	Residual	.333	34	.010		
	Total	12.735	39			

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

b. Dependent Variable: ROA

**c. Uji F**

**Model Summary**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.987 <sup>a</sup>	.974	.970	.09899

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



**Lampiran Hasil SPSS 11**

**d. Uji t**

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	6.305	.736		8.568	.000
NIM	.207	.032	.493	6.457	.000
BOPO	-.075	.008	-.762	-9.808	.000
CAR	-.003	.023	-.005	-.111	.912
LDR	.008	.002	.262	3.194	.002
NPL	.040	.033	.068	1.209	.230

a. Dependent Variable: ROA

## Lampiran Curriculum Vitae

### CURRICULUM VITAE

Nama : Rizal Eka Marda Febriansyah

Tempat Tanggal Lahir: Yogyakarta, 23 Februari 1990

Jenis Kelamin : Laki-Laki

Agama : Islam

Alamat : Jl. Munggur No. 13 Yogyakarta

E-mail : febriansee23@gmail.com

Hobi : Olahraga

Nama Orang Tua:

Bapak : Mardjono

Ibu : Rr. Lies Hatmiatiningsih

Alamat : Jl. Munggur No. 13 Yogyakarta

Pendidikan:

- ☞ 1994-1995 TK Barunawati Ambon
- ☞ 1995-1996 TK YWKA Yogyakarta
- ☞ 1996-2002 SDN Baciro 2 Yogyakarta
- ☞ 2002-2005 SMP Muhammadiyah 10 Yogyakarta
- ☞ 2005-2008 MAN Yogyakarta 1
- ☞ 2008-2013 UIN Sunan Kalijaga Fakultas Syari'ah