

**PENGARUH RETURN ON ASSET (ROA), RETURN ON EQUITY (ROE),  
BIAZA OPERASIONAL PER PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO),  
FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR), CAPITAL ADEQUACY RATIO  
(CAR) DAN NON PERFORMING FINANCING (NPF) TERHADAP  
TINGKAT BONUS SIMPANAN WADI'AH BANK UMUM SYARIAH**



**SKRIPSI**

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

**OLEH:**  
**ARI NUGROHO**  
**09390088**

**PEMBIMBING:**

1. Dr. SLAMET HARYONO, S.E., M.Si., Akt.
2. Dr. IBNU MUHDIR, M.Ag.

**PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM  
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2013**

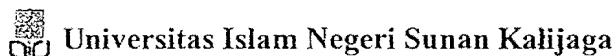
## ABSTRAK

Bonus *wadi'ah* merupakan salah satu *return* dari bank syariah. Bonus *wadi'ah* diberikan dalam produk simpanan *wadi'ah* yang berupa tabungan maupun giro. Pemberian bonus *wadi'ah* kepada nasabah tergantung kebijakan dari bank dan tidak diperjanjikan di awal akad. Pada dasarnya, tinggi rendahnya *return* yang diberikan oleh bank kepada nasabah tergantung dari kondisi keuangan bank saat itu, sehingga kinerja keuangan bank akan memperngaruhi *return* yang akan diberikan kepada nasabah. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menjelaskan tentang pengaruh kinerja keuangan bank syariah berupa rasio-rasio keuangan yang terdiri dari *Return on Asset* (ROA), *Return on Equity* (ROE), Biaya Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan *Non Performing Financing* (NPF) terhadap Tingkat Bonus simpanan *wadi'ah*.

Penelitian ini merupakan jenis penelitian terapan (*applied research*) yaitu penyelidikan hati-hati, sistematis, dan terus menerus terhadap suatu masalah dengan tujuan untuk digunakan dengan segera dan untuk keperluan tertentu. Populasi dalam penelitian ini adalah laporan keuangan triwulan Bank Umum Syariah dengan mengambil sampel tiga bank syariah yaitu Bank Muamalat Indonesia, Bank Syariah Mandiri, dan Bank Mega Syariah Indonesia. Periode pengamatan dalam penelitian ini yaitu dari tahun 2007 sampai dengan tahun 2012.

Teknis analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi linier berganda. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel *Return on Asset* (ROA), *Return on Equity* (ROE), Biaya Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh secara simultan terhadap Tingkat Bonus simpanan *wadi'ah* Bank Umum Syariah dengan pengaruh sebesar 52,8%, sisanya sebesar 47,2% dijelaskan oleh variabel lain. Secara parsial, ROE dan CAR tidak mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap Tingkat Bonus simpanan *wadi'ah*, sedangkan ROA, BOPO, FDR, dan NPF mempengaruhi Tingkat Bonus simpanan *wadi'ah* secara signifikan. ROA dan BOPO berpengaruh positif, sedangkan FDR dan NPF berpengaruh negatif.

Kata kunci: Tingkat Bonus simpanan *wadi'ah*, Rasio Keuangan, *Return on Asset* (ROA), *Return on Equity* (ROE), Biaya Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF)



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga

### SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Ari Nugroho

Kepada  
Yth. Dekan Fakultas Syariah 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:

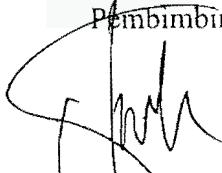
Nama : Ari Nugroho  
NIM : 09390088  
Judul Skripsi : Pengaruh *Return on Asset* (ROA), *Return on Equity* (ROE), Biaya Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan *Non Performing Financing* (NPF) terhadap Tingkat Bonus simpanan *wadī'ah* Bank Umum Syariah

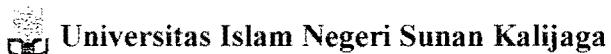
Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syariah dan Hukum Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini mengharapkan agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 16 Sya'ban 1434 H  
25 Juni 2013 M

Pembimbing I  
  
Dr. Slamet Haryono, S.E., M.Si., Akt.  
NIP. 19761231 200003 1 005



## SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Ari Nugroho

Kepada  
Yth. Dekan Fakultas Syariah 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 : Ari Nugroho  
NIM : 09390088  
Judul Skripsi : **Pengaruh Return on Asset (ROA), Return on Equity (ROE), Biaya Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO), Financing to Deposit Ratio (FDR), Capital Adequacy Ratio (CAR) dan Non Performing Financing (NPF) terhadap Tingkat Bonus simpanan wadi'ah Bank Umum Syariah**

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syariah dan Hukum 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 dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 26 Rajab 1434 H  
05 Juni 2013 M

*Pembimbing II*

Dr. Ibnu Muhdir, M.Ag.  
NIP. 19641112 199203 1 006



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga

**PENGESAHAN SKRIPSI**  
**Nomor: UIN.02/K.KUI-SKR/PP.009/362/2013**

Skripsi/tugas akhir dengan judul:

“Pengaruh *Return on Asset* (ROA), *Return on Equity* (ROE), Biaya Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan *Non Performing Financing* (NPF) terhadap Tingkat Bonus Simpanan *Wadi'ah* Bank Umum Syariah”

Yang dipersiapkan dan disusun oleh,

Nama : Ari Nugroho

NIM : 09390088

Telah dimunaqasyahkan pada: 01 Juli 2013

Nilai : A/B

Dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syariah dan Hukum Program Studi Keuangan Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

**TIM MUNAQASYAH**

Ketua.

Dr. Ibnu Muhdir, M.Ag.

NIP. 19641112 199203 1 006

Pengaji I

Dr. Muhammad Fakhri Husein, S.E., M.Si.

NIP. 19711129 200501 1 003

Pengaji II

Jauhar Faradis, S.H.I., M.A.

NIP. 19840523 201101 1 008

Yogyakarta, 01 Juli 2013

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Fakultas Syariah dan Hukum

Dekan



M. Ali, M.A., M.Phil., Ph.D.

NIP. 19711207 199503 1 002

## SURAT PERNYATAAN

*Assalamu 'alaikum Wr. Wb.*

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ari Nugroho  
NIM : 09390088  
Program Studi : Keuangan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "**Pengaruh *Return on Asset (ROA), Return on Equity (ROE)*, Biaya Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO), *Financing to Deposit Ratio (FDR)*, *Capital Adequacy Ratio (CAR)* dan *Non Performing Financing (NPF)* terhadap Tingkat Bonus Simpanan *Wadī'ah Bank Umum Syariah***" 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 Wr. Wb.*

Yogyakarta, 24 Rajab 1434 H  
03 Juni 2013 M

Penyusun,



Ari Nugroho  
NIM. 09390088

**SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI**

Hal : Skripsi Saudara Ari Nugroho

Kepada  
Yth. Dekan Fakultas Syariah 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 : Ari Nugroho  
NIM : 09390088  
Judul Skripsi : **Pengaruh *Return on Asset (ROA)*, *Return on Equity (ROE)*, Biaya Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO), *Financing to Deposit Ratio (FDR)*, *Capital Adequacy Ratio (CAR)* dan *Non Performing Financing (NPF)* terhadap Tingkat Bonus simpanan *wadi'ah* Bank Umum Syariah**

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syariah dan Hukum 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 saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 16 Sya'ban 1434 H  
25 Juni 2013 M

Pembimbing I

**Dr. Slamet Haryono, S.E., M.Si., Akt.**  
**NIP. 19761231 200003 1 005**

**SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI**

Hal : Skripsi Saudara Ari Nugroho

Kepada  
Yth. Dekan Fakultas Syariah 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 : Ari Nugroho  
NIM : 09390088  
Judul Skripsi : **Pengaruh *Return on Asset (ROA)*, *Return on Equity (ROE)*, Biaya Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO), *Financing to Deposit Ratio (FDR)*, *Capital Adequacy Ratio (CAR)* dan *Non Performing Financing (NPF)* terhadap Tingkat Bonus simpanan *wadī'ah* Bank Umum Syariah**

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syariah dan Hukum 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 dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 26 Rajab 1434 H  
05 Juni 2013 M

Pembimbing II

**Dr. Ibnu Muhdir, M.Ag.**  
**NIP. 19641112 199203 1 006**



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga

**PENGESAHAN SKRIPSI**  
**Nomor: UIN.02/K.KUI-SKR/PP.009/ /2013**

Skripsi/tugas akhir dengan judul:

**“Pengaruh *Return on Asset* (ROA), *Return on Equity* (ROE), Biaya Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan *Non Performing Financing* (NPF) terhadap Tingkat Bonus Simpanan *Wad'ah* Bank Umum Syariah”**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh,

Nama : Ari Nugroho

NIM : 09390088

Telah dimunaqasyahkan pada: 01 Juli 2013

Nilai : A/B

Dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syariah dan Hukum Program Studi Keuangan Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

**TIM MUNAQASYAH,**  
Ketua,

**Dr. Ibnu Muhdir, M.Ag.**  
**NIP. 19641112 199203 1 006**

Penguji I

Penguji II

**Dr. H. M. Fakhri Husein, S.E., M.Si.**  
**NIP. 19711129 200501 1 003**

Yogyakarta, 01 Juli 2013  
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta  
Fakultas Syariah dan Hukum  
Dekan,

**Jauhar Faradis, S.H.I., M.A.**  
**NIP. 19840523 201101 1 008**

**Noorhaidi, M.A., M.Phil., Ph. D.**  
**NIP. 19711207 199503 1 002**

## SURAT PERNYATAAN

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ari Nugroho  
NIM : 09390088  
Program Studi : Keuangan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “*Pengaruh Return on Asset (ROA), Return on Equity (ROE), Biaya Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO), Financing to Deposit Ratio (FDR), Capital Adequacy Ratio (CAR) dan Non Performing Financing (NPF) terhadap Tingkat Bonus Simpanan Wadī'ah Bank Umum Syariah*” 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 Wr. Wb.*

Yogyakarta, 24 Rajab 1434 H  
03 Juni 2013 M

Penyusun,

**Ari Nugroho**  
**NIM. 09390088**

## **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**

<b>Huruf Arab</b>	<b>Nama</b>	<b>Huruf Latin</b>	<b>Keterangan</b>
ا	Alif	Tidak ilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	B	Be
ت	Tā'	T	Te
ث	□ā'	□	Es titik atas
ج	Jim	J	Je
ڇ	□ā'	□	Ha titik di bawah
خ	Khā'	Kh	Ka dan Ha
د	Dāl	D	De
ڏ	Žāl	Ž	Zet titik di atas
ر	Rā'	R	Er
ڙ	Zai	Z	Zet
س	Sīn	S	Es

ش	Syīn	Sy	Es dan Ye
ص	□ād	□	Es titik di bawah
ض	□ād	□	De titik di bawah
ط	□ā'	□	Te titik di bawah
ظ	□ā'	□	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

مَنْعَدِينْ	Ditulis	Muta‘aqqidīn
عَدَّة	Ditulis	‘Iddah

## C. Tā' marbutah di akhir kata

1. Bila dimatikan, ditulis h

هَبَة	Ditulis	Hibah
جُزِيَّة	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

نِعْمَةُ الله	Ditulis	Ni'matullāh
زَكَةُ الْفَطَر	Ditulis	Zakātul-fitri

## D. Vokal Pendek

— — ضَرَبَ	Fathah	Ditulis	A
— — فَهِمْ	Kasrah	Ditulis	I
— — كُتِبَ	Dammah	Ditulis	U
		Ditulis	Kutiba

### E. Vokal Panjang

1.	Fathah + Alif جاہلیۃ	Ditulis	Ā Jāhiliyyah
2.	Fathah + Alifmaqūr یسعي	Ditulis	Ā Yas'ā
3.	Kasrah + Yamati مجید	Ditulis	Ī Majīd
4.	Dammah + Waumati فروض	Ditulis	Ū Furūd

### F. Vokal Rangkap:

1.	Fathah + Yāmati بینکم	Ditulis	Ai Bainakum
2.	Fathah + Waumati قول	Ditulis	Au Qaul

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

الانتم	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	Ditulis	Al-Qur'ān
القياس	Ditulis	Al-Qiyās

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

الشمس	Ditulis	Asy-Syams
السماء	Ditulis	As-Samā'

## I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذوي الفرض	Ditulis	Żawi al-Furūd
أهل السنة	Ditulis	Ahl as-Sunnah

## MOTTO



“Jangan Takut dan Jangan Bersedih,  
Sesungguhnya ALLAH Bersama Kita”

Ketika kerjamu tidak dihargai, saat itulah kamu belajar **KETULUSAN**

Ketika kamu lelah dan kecewa, saat itulah kamu belajar **KESUNGGUHAN**

Ketika usahamu dimilai tidak penting, saat itulah kamu belajar **KEIKHLASAN**

Ketika kamu merasa sepi dan sendiri, saat itulah kamu belajar **KETANGGUHAN**

Ketika yang kamu percayai tak kunjung terjadi, saat itulah kamu belajar **KEYAKINAN**

Setiap keberhasilan akan selalu ada hambatan, tantangan, pengorbanan bahkan air mata

Sikapilah dengan kerja keras, ketekunan, kesabaran, dan ketangguhan untuk hasil terbaik

Tersenyumlah, nikmatil hidup dengan penuh rasa syukur, dan percayalah rencana **ALLAH** pating indah  
Jadikanlah sabar dan sholat sebagai penolongmu, dan yakinlah bersama kesulitan itu ada kemudahan

Ingatlah selalu kepada **ALLAH** apapun dan di manapun

Kepada **ALLAH**-lah tempat meminta dan memohon dan hanya kepada **DIA**-lah tempat kembali  
**YAKIN, IKHLAS, ISTIQOMAH**

^\_Senyum Semangat\_^

## HALAMAN PERSEMBAHAN

*Teruntuk Ayah Slamet dan Ibu Sar tercinta karya ini kupersembahkan.*

*Terimakasih Ayah, Ibu atas kasih sayang dan didikannya.*

*Semoga Allah mengasihimu sebagaimana engkau mengasihiku sewaktu aku kecil.*

*Harapku, mampu bahagiakanmu.*

*Berikan kasih terbaikku,*

*Hingga senyum termantemu yang kan selalu tersirat di wajahmu*

*Teruntuk kakak-kakakku tercinta Jswanti, Herman*

*adik-adikku tersayang, Alfiann, Dandi, Rakha, Ana*

*Teriring do'a untukmu semua*

*Sukses dan bahagia kan kau raih bersama*

*Harapku, kebahagiaan itu selalu ada untuk kita*

*Teruntuk mbak Yuko, mas Ryo, mbak Rinda, mas Jsi, bapak dan ibu Kun*

*Semoga perjuangan kalian buntku tak pernah sia-sia*

*Berharap dapat kulanjutkan perjuangan ini*

*Teruntuk Almamaterku Tercinta*

*Kampus putih, ZAIN Sunan Kalijaga*

*Terimakasih atas ilmu pengetahuan ini*

*Harapku, ilmu ini berguna untukmu*

*Agamaku dan Negriku*

*"aamiin"*

## KATA PENGANTAR



Puji syukur Alhamdulillah, penyusun panjatkan kehadirat Allah SWT atas berkah, rahmat, hidayah dan segala nikmat-Nya, sehingga penelitian skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta Salam senantiasa tetap tercurah limpahkan kepada Nabi Muhammad SAW, Nabi dari semua Nabi, dan pembawa kesempurnaan agama yakni dengan Islam.

Penelitian ini merupakan tugas akhir pada Program Studi Keuangan Islam, Fakultas Syariah dan Hukum, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Proses penelitian skripsi ini bukan tidak ada hambatan, melainkan penuh dengan liku-liku yang membuat penyusun harus bekerja keras dalam menjaga semangat, mengumpulkan data-data dan bahan yang sesuai dengan maksud dan tujuan melakukan penelitian. Untuk itu, penyusun dengan ikhlas ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Ayah Slamet Nurhadi dan Ibu Sarjiyem tercinta atas kasih sayang, didikan, do'a, semangat dan dukungannya selama ini.
2. Prof. Dr. H. Musa Asy'ari selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Noorhaidi, M.A., M.Phil., Ph.D selaku Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

4. Dra. Hj. Widyarini, M.M. selaku Kaprodi Keuangan Islam Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
5. Dr. Slamet Haryono, S.E., M.Si., Akt. selaku dosen pembimbing akademik dan pembimbing skripsi yang telah membimbing selama proses perkuliahan, serta mengarahkan, memberi masukan dan menyempurnakan penelitian ini.
6. Dr. Ibnu Muhdir, M.Ag. selaku dosen pembimbing skripsi yang juga telah mengarahkan, memberi masukan dan menyempurnakan penelitian ini.
7. Seluruh Dosen Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syariah dan Hukum, UIN Sunan Kalijaga yang telah memberikan ilmu, pengetahuan dan wawasan selama menempuh pendidikan ini.
8. Kakak Is, Kakak Her atas do'a dan dukungannya selama ini.
9. Adik Al, Adik Dan, Dedek Kaka atas keceriaannya, sukses selalu buat kalian.
10. Adik sepupuku "Gembol" Ana atas dukungan dan semangatnya, semoga sukses akan kita raih bersama.
11. Mbak Yuko, Mas Ryo, Mbak Rinda, Mas Isi, Bapak dan Ibu Kun atas semangat dan dukungannya, serta perjuangannya menumbuhkan harapan indah bagiku.
12. Sahabat-sahabatku Mega, Narti, Erika, Ayu, Pupud, Arum, Agus dan teman-teman seperjuanganku Mega, Mona, Eni, Anjas, Astuti, Rika, Erly, Dephi, Mas Ryan, Mbak Isti, Prima, Jevin, Fath, Arfat, *thanks a lot for every things*.
13. Sahabat-sahabat Petualangku yang Luar Biasa, Rudi, Dwiky, Tyo, Shinta, Amel, Cahya, Ulfa, Cumi, Ratri, Tika, Habib atas kebersamaan dan kebahagiaan yang telah kita rajut bersama, semoga esok masih ada perjalanan indah selanjutnya.

14. Sahabat luar biasa KUI 2009, teman-teman KKN dan teman-teman kampus yang telah berjuang bersama di Kampus Putih ini, semoga sukses untuk kita semua.
15. Pak Bos dan Bu Bos, serta seluruh Karyawan Ash-Shofiq dan PKBM Wijaya Kusuma atas dukungannya selama ini.
16. Teman-teman Gerang Community, Relawan Siaga Nusantara Rumah Zakat, Fortais Sewon atas ilmu dan pembelajarannya.
17. Seluruh pegawai dan staff TU Prodi KUI dan Fakultas di Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga atas pelayanannya, semoga bisa selalu lebih baik.
18. Semua pihak yang secara langsung ataupun tidak langsung turut membantu dalam penyusunan skripsi ini. Semoga amal baik mereka semua mendapatkan balasan yang terbaik dari Allah SWT, aamiin.

Penyusun menyadari skripsi ini tidaklah luput dari kekurangan, hal itu sejurnya merupakan keterbatasan kemampuan dan kesempatan yang penyusun miliki. Namun demikian, besar harapan agar skripsi ini dapat bermanfaat, untuk siapa saja yang membutuhkan.

Akhirnya, penyusun harapkan doa dari siapa saja, untuk langkah selanjutnya, semoga banyak yang bisa penyusun sumbangkan untuk agama, bangsa dan negara. Aamiin.

Yogyakarta, 22 Rajab 1434 H  
01 Juni 2013 M  
Penyusun,

**Ari Nugroho**  
**NIM. 09390088**

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>v</b>
<b>SURAT PERNYATAAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN .....</b>	<b>vii</b>
<b>HALAMAN MOTTO .....</b>	<b>xii</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>xiii</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xxi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xxii</b>

## **BAB I PENDAHULUAN**

A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Pokok Masalah .....	8
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Manfaat Penelitian .....	10
E. Sistematika Pembahasan .....	11

## **BAB II LANDASAN TEORI**

A. Kerangka Teori .....	12
1. Teori <i>Stakeholder</i> .....	12
2. Nilai Perusahaan .....	14
3. Analisis Rasio Keuangan .....	16
4. <i>Wadī'ah</i> .....	24
a. Pengertian dan Prinsip <i>Wadī'ah</i> .....	24
b. Praktek <i>Wadī'ah</i> di Perbankan Syariah .....	27
c. Prinsip Pembagian Bonus Simpanan <i>Wadī'ah</i> .....	29
B. Telaah Pustaka.....	32
C. Pengembangan Hipotesis.....	36
1. Pengaruh ROA terhadap Tingkat Bonus Simpanan <i>Wadī'ah</i> ....	36
2. Pengaruh ROE terhadap Tingkat Bonus Simpanan <i>Wadī'ah</i> ....	38
3. Pengaruh BOPO terhadap Tingkat Bonus Simpanan <i>Wadī'ah</i> ..	40
4. Pengaruh FDR terhadap Tingkat Bonus Simpanan <i>Wadī'ah</i> ....	42
5. Pengaruh CAR terhadap Tingkat Bonus Simpanan <i>Wadī'ah</i> ....	43
6. Pengaruh NPF terhadap Tingkat Bonus Simpanan <i>Wadī'ah</i> .....	45

## **BAB III METODE PENELITIAN**

A. Sifat dan Jenis Penelitian .....	47
B. Populasi dan Sampel .....	47
C. Sumber Data .....	47

D. Teknik Pengumpulan Data .....	48
E. Definisi Operasional Variabel .....	48
1. Variabel Dependen .....	48
2. Variabel Independen .....	49
F. Teknik Analisis Data .....	52
1. Statistik Deskriptif .....	52
2. Uji Asumsi Klasik .....	52
3. Analisis Regresi Linear Berganda .....	54
4. Uji Hipotesis dan Analisis Data .....	55

#### **BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN**

A. Analisis Deskriptif .....	57
B. Pengujian Asumsi Klasik .....	59
1. Uji Normalitas.....	60
2. Uji Multikolinearitas.....	61
3. Uji Autokorelasi.....	62
4. Uji Heteroskedastisitas .....	63
C. Uji Regresi Linear Berganda .....	64
D. Pengujian Hipotesis .....	66
1. Uji Statistik F .....	66
2. Uji Koefisien Determinasi .....	67
3. Uji Statistik t .....	67

4. Hasil Penelitian dari Pengujian Hipotesis .....	68
E. Pembahasan Hasil Penelitian.....	72
1. Pengaruh ROA terhadap Tingkat Bonus Simpanan <i>Wadi'ah</i> ....	72
2. Pengaruh ROE terhadap Tingkat Bonus Simpanan <i>Wadi'ah</i> ....	73
3. Pengaruh BOPO terhadap Tingkat Bonus Simpanan <i>Wadi'ah</i> ..	74
4. Pengaruh FDR terhadap Tingkat Bonus Simpanan <i>Wadi'ah</i> .....	76
5. Pengaruh CAR terhadap Tingkat Bonus Simpanan <i>Wadi'ah</i> ....	77
6. Pengaruh NPF terhadap Tingkat Bonus Simpanan <i>Wadi'ah</i> .....	79

## **BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	80
B. Keterbatasan .....	81
C. Saran .....	82

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN**

## **DAFTAR TABEL**

	<b>Halaman</b>
Tabel 4.1 Analisis Deskriptif .....	58
Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas .....	60
Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolinearitas .....	61
Tabel 4.4 Hasil Uji Autokorelasi .....	62
Tabel 4.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	63
Tabel 4.6 Estimasi Regresi Linear Berganda .....	65
Tabel 4.7 Hasil Uji F .....	66
Tabel 4.8 Koefisien Determinasi .....	67
Tabel 4.9 Hasil Uji t .....	68
Tabel 4.10 Pengujian Hipotesis .....	69

## **DAFTAR LAMPIRAN**

	<b>Halaman</b>
Lampiran 1 Terjemahan .....	I
Lampiran 2 Data Penelitian .....	II
Lampiran 3 Hasil Uji SPSS .....	VI
Lampiran 4 <i>Curriculum Vitae</i> .....	X

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

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

Bank syariah merupakan salah satu lembaga perbankan yang kegiatan operasional dan produknya dikembangkan berdasarkan pada Al-Qur'an dan Hadis. Bank syariah lahir sebagai salah satu solusi alternatif adanya pertentangan antara bunga dengan riba. Al-Qur'an sudah menjelaskan larangan adanya riba, seperti dalam ayat berikut:<sup>1</sup>

الذين يأكلون الرِّبْوَا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الْذِي يَتَخَبَّطُهُ الشَّيْطَنُ مِنَ الْمَسِّ ذَلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبْوَا وَاحْلَلَ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحْرَمَ الْبَوْلَةَ<sup>١</sup>

Keberadaan bank syariah di tengah-tengah perbankan konvensional adalah untuk menawarkan sistem perbankan alternatif bagi masyarakat yang membutuhkan layanan jasa perbankan tanpa harus khawatir atas persoalan bunga (riba). Bank syariah didirikan dengan tujuan untuk mempromosikan dan mengembangkan penerapan prinsip-prinsip Islam dan tradisinya ke dalam transaksi keuangan dan perbankan serta bisnis yang terkait.

Penyimpanan dana merupakan salah satu fungsi dari bank. Produk penyimpanan dana yang digunakan oleh bank syariah adalah dengan menggunakan akad *wadī'ah*. Prinsip simpanan murni dengan akad *wadī'ah*

---

<sup>1</sup>Al-Baqarah (2): 275.

merupakan salah satu penggerak fungsi bank syariah sebagai lembaga *intermediary* yaitu memberikan kesempatan kepada pihak yang kelebihan dana sebagai produk penghimpunan dana.

Pada awalnya, *wadī'ah* merupakan akad amanah belaka. Namun dalam perjalannya, akad *wadī'ah* mengalami perkembangan, khususnya terkait dengan praktek dalam perbankan syariah. *Wadī'ah* yang awalnya hanya sebuah akad amanah yang sederhana, dikemas sedemikian rupa oleh perbankan syariah dalam rangka mengakomodasi uang tabungan nasabah yang ada di bank. Namun, tentunya uang yang ada di bank tidak didiamkan begitu saja, mengingat salah satu fungsi perbankan adalah lembaga *intermediary*. Uang nasabah yang ada di bank sangat mungkin untuk digunakan dengan tujuan investasi maupun pembiayaan. Penggunaan dana nasabah akan memberikan keuntungan kepada bank selaku pengelola dana yang dititipkan nasabah. Keuntungan yang didapatkan oleh bank syariah tersebut menjadi hak sepenuhnya bank syariah. Namun dalam prakteknya, bank syariah membagikan keuntungan yang mereka dapat kepada nasabah dalam bentuk bonus. Pemberian bonus ini diharapkan dapat menarik minat nasabah untuk menyimpan dananya di bank syariah. Hal ini dimaksudkan agar bank syariah mampu bersaing dengan bank konvensional dengan memberikan imbal hasil dalam setiap penggunaan dana dari nasabah.

Produk simpanan *wadī'ah*, baik dalam bentuk tabungan maupun giro mulai diminati masyarakat. Simpanan *wadī'ah* cukup menarik karena merupakan salah satu bentuk produk perbankan syariah yang memberikan rasa aman, sehingga

perkembangan produk simpanan *wadi'ah* cukup pesat. Sebagai contoh, bisa kita lihat jumlah simpanan *wadi'ah* hingga Tahun 2012 pada Bank Muamalat Indonesia, Bank Syariah Mandiri, dan Bank Syariah Mega Indonesia. Jumlah simpanan *wadi'ah* pada Bank Muamalat sebesar Rp 5,95 triliun,<sup>2</sup> Bank Syariah mandiri sebesar Rp 7,33 triliun<sup>3</sup>, dan Bank Syariah Mega sebesar Rp 1,66 triliun.<sup>4</sup>

Pada produk simpanan *wadi'ah*, dana simpanan nasabah tidak mungkin berkurang, bahkan ada kemungkinan dana nasabah yang dititipkan bertambah karena mendapat bonus dari pihak bank, namun bonus yang diberikan oleh bank kepada nasabah tidak diperjanjikan di awal, dan murni kebijakan bank. Bonus *wadi'ah* diberikan berdasarkan pendapatan yang diperoleh oleh bank syariah dalam melakukan operasinya. Pendapatan yang tinggi akan memungkinkan bank syariah untuk memberikan bonus yang tinggi pula kepada nasabahnya. Besar kecilnya pendapatan yang diperoleh oleh bank mengindikasikan kinerja bank tersebut, sehingga bank syariah dituntut untuk menjaga kinerjanya, terutama kinerja keuangannya agar mampu memberikan imbal hasil yang tinggi salah satunya dalam bentuk bonus *wadi'ah*.

---

<sup>2</sup>PT Bank Muamalat Indonesia, "Laporan Keuangan Publikasi Tahun 2012," [http://www.muamalatbank.com/home/investor/quarterly\\_report\\_new](http://www.muamalatbank.com/home/investor/quarterly_report_new), akses 19 April 2013.

<sup>3</sup>PT Bank Syariah Mandiri, "Laporan Keuangan Publikasi Tahun 2012," <http://www.syariahmandiri.co.id/category/investor-relation/laporan-triwulan>, akses 17 April 2013.

<sup>4</sup>PT Bank Syariah Mega Indonesia, "Laporan Keuangan Publikasi Tahun 2012," [http://www.megasyariah.co.id/uploaded\\_files/report](http://www.megasyariah.co.id/uploaded_files/report), akses 19 April 2013.

Penyimpanan dana merupakan salah satu fungsi dari bank, dan tak bisa dipungkiri bahwa tinggi rendahnya imbal hasil merupakan salah satu faktor yang sangat menentukan pilihan para calon nasabah untuk menabung di bank yang mana. Saat tingkat imbal hasil tinggi, maka masyarakat akan lebih memilih untuk mengorbankan keinginan konsumsinya di masa sekarang untuk kepentingan menabung. Hal ini sesuai dengan teori *Loanable Funds* yang menyatakan bahwa makin tinggi tingkat imbal hasil, maka makin tinggi pula keinginan masyarakat untuk menyimpan dananya di bank.<sup>5</sup>

Hal ini memberi implikasi bahwa sangatlah penting bagi bank syariah untuk menjaga kualitas tingkat *profit distributionnya*. Deposan akan selalu memperhatikan dan memperhitungkan tingkat keuntungan yang diperoleh dalam investasi pada bank syariah. Logikanya jika tingkat keuntungan terlalu rendah daripada bank lain terutama dibanding dengan suku bunga bank konvensional, maka tingkat kepuasan deposan akan menurun dan kemungkinan besar deposan akan memindahkan dananya pada bank lain (*displacement fund*), sehingga bank syariah perlu menjaga kinerjanya agar mampu memberikan *return* yang mampu bersaing dengan bank konvensional.<sup>6</sup>

---

<sup>5</sup>Yustisia Agil Reswari dan Ahim Abdurahim, “Pengaruh Tingkat Suku Bunga, Jumlah Bagi Hasil, dan LQ 45 terhadap Simpanan *Muârabah* pada Bank Syariah di Indonesia,” *Jurnal Akuntansi dan Investasi*, Vol. XI No. 1 (Januari 2010), hlm. 28.

<sup>6</sup>*Ibid.*

Bunga merupakan tingkat *return* yang dibagikan oleh bank konvensional kepada nasabahnya, sedangkan bank syariah memberikan bagi hasil maupun bonus kepada para nasabahnya. Bagi hasil diberikan kepada nasabah dengan produk tabungan atau deposito *muārabah*, sedangkan bonus diberikan kepada nasabah yang melakukan simpanan *wadī'ah*, baik berupa tabungan maupun giro.

Penelitian mengenai perbankan syariah sudah sering dilakukan oleh para peneliti sebelumnya. Penelitian sebelumnya lebih sering menempatkan objek penelitian pada produk pembiayaan dan investasi di bank syariah, namun penelitian mengenai produk simpanan tergolong relatif jarang dilakukan, padahal simpanan termasuk salah satu produk perbankan yang sangat diminati dan cukup dekat dengan masyarakat.

Penelitian mengenai *return* simpanan pada bank syariah pernah dilakukan oleh Muzayyan Nugroho. Penelitian itu menguji tentang pengaruh pendapatan bagi hasil, pendapatan margin *murābaah*, dan dana simpanan *wadī'ah* terhadap bonus *wadī'ah* yang diberikan oleh bank syariah kepada nasabahnya. Hasil penelitiannya menunjukkan bahwa pendapatan bagi hasil, pendapatan margin *murābaah*, dan dana simpanan *wadī'ah* terbukti secara simultan berpengaruh signifikan terhadap bonus *wadī'ah*. Gabungan variabel independen penelitian tersebut dapat menjelaskan pengaruhnya terhadap bonus *wadī'ah* sebesar 71,7%. Secara parsial, pendapatan bagi hasil berpengaruh negatif terhadap bonus

*wadī'ah*, sedangkan pendapatan margin *murābaḥah* dan dana simpanan *wadī'ah* berpengaruh positif terhadap bonus *wadī'ah*.<sup>7</sup>

Pada penelitian ini, penyusun mencoba untuk meneliti Tingkat Bonus simpanan *wadī'ah*. Variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini adalah beberapa rasio keuangan. Rasio keuangan merupakan proyeksi dari kinerja keuangan yang ada. Kinerja keuangan perbankan menunjukkan kesehatan bank tersebut yang dimungkinkan berpengaruh terhadap tinggi rendahnya *return* atau *profit distribution* bank syariah yang diberikan kepada nasabah, salah satunya yaitu bonus *wadī'ah*. Perlunya meneliti pengaruh kinerja keuangan terhadap Tingkat Bonus simpanan *wadī'ah* adalah untuk menguji apakah bank syariah perlu meningkatkan kinerja keuangannya agar mampu memberikan tingkat keuntungan yang tinggi kepada para nasabahnya untuk bersaing dengan tingkat suku bunga bank konvensional, sehingga memberikan kepuasan kepada nasabah selaku salah satu *stakeholdernya*.

Penelitian tentang pengaruh kinerja keuangan terhadap *return (profit distribution)* bank syariah pernah diteliti oleh Kiagus Andi. Penelitian yang dilakukan menguji tentang pengaruh kinerja keuangan terhadap Tingkat Bagi Hasil simpanan *muārabah* bank syariah. Hasil penelitiannya menunjukkan bahwa secara simultan, kinerja keuangan bank syariah yang diukur berdasarkan rasio ROA, FDR, BOPO, NIM dan CAR berpengaruh signifikan terhadap

---

<sup>7</sup>Muzayyan Nugroho, "Pengaruh Pendapatan Bagi Hasil, Pendapatan Margin *Murābaḥah*, dan Dana Simpanan *Wadī'ah* terhadap Bonus *Wadī'ah*," *skripsi* UIN Sunan Kalijaga (2010), hlm. ii.

Tingkat Bagi Hasil simpanan *muārabah*, sedangkan pengujian secara parsial menunjukkan bahwa ROA, FDR, dan CAR tidak berpengaruh signifikan terhadap Tingkat Bagi Hasil simpanan *muārabah*.<sup>8</sup>

Penelitian serupa pernah dilakukan oleh Popy Turlina dan Ahim Abdurahim. Penelitian itu menguji pengaruh rasio keuangan terhadap Tingkat Bagi Hasil simpanan *muārabah* bank syariah. Hasil penelitiannya menunjukkan bahwa ROA, ROE, FDR, BOPO, NIM, dan CAR secara simultan berpengaruh terhadap Tingkat Bagi Hasil simpanan *muārabah*, namun secara parsial, FDR dan CAR tidak berpengaruh.<sup>9</sup>

Dari hasil penelitian diatas, menunjukkan bahwa rasio-rasio keuangan mempunyai pengaruh terhadap Tingkat Bagi Hasil yang merupakan salah satu tingkat *return* dari bank syariah. Hal ini tidak menutup kemungkinan bahwa rasio keuangan juga berpengaruh terhadap Tingkat Bonus simpanan *wadī'ah* yang juga merupakan salah satu tingkat *return* bank syariah.

Penelitian tentang Tingkat Bonus simpanan *wadī'ah* belum pernah dilakukan oleh peneliti-peneliti sebelumnya, karena penelitian-penelitian sebelumnya lebih fokus pada produk investasi daripada simpanan. Pada penelitian ini akan menguji pengaruh rasio-rasio keuangan bank syariah terhadap

---

<sup>8</sup>Kiagus Andi, "Pengaruh Kinerja Keuangan terhadap Tingkat Bagi Hasil Simpanan *Muārabah* Bank Syariah: Survei pada Bank Muamalat Indonesia Tbk.," *Media Riset Akuntansi, Auditing, dan Informasi*, Vol. 5, No.2 (2005), hlm. 119.

<sup>9</sup>Popy Turlina dan Ahim Abdurahim, "Pengaruh Rasio Keuangan terhadap Tingkat Bagi Hasil Simpanan *Muārabah* Bank Syariah: Studi Kasus pada Bank Syariah Mandiri dan Bank Muamalat Indonesia," *Jurnal Akuntansi dan Investasi*, Vol. X No. 2 (2009), hlm. 116.

Tingkat Bonus simpanan *wadī'ah*. Rasio keuangan dalam penelitian ini merupakan rasio-rasio yang digunakan oleh INFOBANK dalam mengukur kinerja keuangan dan melakukan *rating* perbankan nasional. Rasio-rasio itu adalah rasio profitabilitas dengan *Return on Asset* (ROA) dan *Return on Equity* (ROE), rasio efisiensi dengan Biaya Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO), rasio Likuiditas dengan *Financing to Deposit Ratio* (FDR), rasio permodalan dengan *Capital Adequacy Ratio* (CAR), dan rasio kualitas aset dengan *Non Performing Financing* (NPF). Berdasarkan latar belakang masalah di atas, maka penyusun tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **Pengaruh *Return on Asset* (ROA), *Return on Equity* (ROE), Biaya Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), dan *Non Performing Financing* (NPF) terhadap Tingkat Bonus Simpanan *Wadī'ah* Bank Umum Syariah.**

## B. Pokok Masalah

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

1. Bagaimanakah pengaruh *Return on Asset* (ROA) terhadap Tingkat Bonus simpanan *wadī'ah*?
2. Bagaimanakah pengaruh *Return on Equity* (ROE) terhadap Tingkat Bonus simpanan *wadī'ah*?

3. Bagaimanakah pengaruh Biaya Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Tingkat Bonus simpanan *wadī'ah*?
4. Bagaimanakah pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap Tingkat Bonus simpanan *wadī'ah*?
5. Bagaimanakah pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap Tingkat Bonus simpanan *wadī'ah*?
6. Bagaimanakah pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) terhadap Tingkat Bonus simpanan *wadī'ah*?
7. Bagaimanakah pengaruh ROA, ROE, BOPO, FDR, CAR, dan NPF secara simultan terhadap Tingkat Bonus simpanan *wadī'ah*?

### C. Tujuan Penelitian

Sejalan dengan rumusan masalah di atas, maka tujuan penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Menjelaskan pengaruh *Return on Asset* (ROA) terhadap Tingkat Bonus simpanan *wadī'ah*.
2. Menjelaskan pengaruh *Return on Equity* (ROE) terhadap Tingkat Bonus simpanan *wadī'ah*.
3. Menjelaskan pengaruh Biaya Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Tingkat Bonus simpanan *wadī'ah*.
4. Menjelaskan pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap Tingkat Bonus simpanan *wadī'ah*.

5. Menjelaskan pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap Tingkat Bonus simpanan *wadī'ah*.
6. Menjelaskan pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) terhadap Tingkat Bonus simpanan *wadī'ah*.
7. Menjelaskan pengaruh ROA, ROE, BOPO, FDR, CAR, dan NPF secara simultan terhadap Tingkat Bonus simpanan *wadī'ah*.

#### **D. Manfaat Penelitian**

Manfaat yang diharapkan dari penelitian ini diantaranya, yaitu:

1. Penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan keilmuan, dan memberikan sumbangsih berupa pengembangan ilmu yang berkaitan dengan ekonomi. Selain itu, penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat sebagai sumber referensi untuk penelitian selanjutnya.
2. Penelitian ini diharapkan bermanfaat untuk memberikan informasi tentang beberapa rasio keuangan, bagi pihak-pihak yang membutuhkan analisis mengenai hal tersebut.
3. Penelitian ini diharapkan membantu masyarakat dalam memberikan gambaran besarnya Tingkat Bonus simpanan *wadī'ah* yang akan diberikan oleh bank syariah, dengan melihat kinerja keuangannya, sehingga kita dapat memilih bank syariah yang akan digunakan untuk menyimpan dananya dengan mudah.

## E. Sistematika Pembahasan

Penyusunan skripsi ini akan disajikan dalam sistematika pembahasan yang terdiri atas lima bab.

Bab I merupakan pendahuluan yang melatarbelakangi penelitian ini, perumusan masalah, tujuan dan manfaat penilitian. Pada bab ini dijelaskan alasan-alasan mengapa penelitian ini menarik atau perlu untuk diteliti.

Bab II menjelaskan landasan teori dan pengembangan hipotesis. Pada bab ini dijelaskan teori yang mendasari penelitian ini, sehingga penyusun dapat merumuskan hipotesis penelitian ini. Pada bab ini juga dipaparkan penelitian-penelitian terdahulu yang dijadikan acuan dalam penelitian ini.

Bab III berisi penjelasan mengenai metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini. Pada bab ini dijelaskan jenis dan sifat penelitian, populasi dan sampel, metode pengumpulan data, definisi operasional variabel dan teknik analisis data.

Bab IV menjelaskan analisis data dan pembahasan. Bab ini berisi tentang hasil analisis dari pengolahan data, baik analisis data secara deskriptif maupun analisis hasil pengujian hipotesis yang telah dilakukan. Hasil analisis dibahas untuk mengetahui pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen.

Bab V merupakan penutup. Pada bab ini dipaparkan kesimpulan dari penelitian yang telah dilakukan, keterbatasan hasil analisis data yang berkaitan dengan penelitian dan saran bagi peneliti selanjutnya yang berkaitan dengan variabel dalam penelitian ini.

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Berdasarkan hasil analisis data, dapat disimpulkan bahwa:

1. *Return on Asset* (ROA) berpengaruh positif signifikan terhadap Tingkat Bonus simpanan *wadi'ah*. Hal ini berarti bahwa Tingkat Bonus simpanan *wadi'ah* akan meningkat ketika ROA juga meningkat.
2. *Return on Equity* (ROE) menunjukkan pengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap Tingkat Bonus simpanan *wadi'ah*. Hal ini berarti bahwa ROE tidak berpengaruh terhadap Tingkat Bonus simpanan *wadi'ah*.
3. Biaya Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Tingkat Bonus simpanan *wadi'ah*. Hal ini berarti bahwa Tingkat Bonus simpanan *wadi'ah* akan meningkat sejalan dengan meningkatnya BOPO.
4. *Financing to Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh negatif signifikan terhadap Tingkat Bonus simpanan *wadi'ah*. Hal ini berarti bahwa Tingkat Bonus simpanan *wadi'ah* akan menurun ketika FDR meningkat.
5. *Capital Adequacy Ratio* (CAR) menunjukkan pengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap Tingkat Bonus simpanan *wadi'ah*. Hal ini berarti bahwa CAR tidak berpengaruh terhadap Tingkat Bonus simpanan *wadi'ah*.

6. *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap Tingkat Bonus simpanan *wadī'ah*. Hal ini berarti bahwa Tingkat Bonus simpanan *wadī'ah* akan menurun ketika NPF meningkat.
7. Keenam rasio keuangan yaitu *Return on Asset* (ROA), *Return on Equity* (ROE), Biaya Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), dan *Non Performing Financing* (NPF) secara simultan berpengaruh terhadap Tingkat Bonus simpanan *wadī'ah*.

## B. Keterbatasan

Penelitian ini mempunyai beberapa keterbatasan, diantaranya adalah sebagai berikut:

1. Penelitian ini hanya menggunakan sampel tiga bank umum syariah saja, sehingga hasil penelitian ini belum bisa digeneralisasi.
2. Periode penelitian yang cukup pendek yaitu selama enam tahun (2007-2012), sehingga hasil penelitian dimungkinkan belum mencerminkan fenomena yang sesungguhnya.
3. Variabel dalam penelitian ini hanya menggunakan beberapa rasio keuangan saja, sehingga hasil adanya pengaruh rasio keuangan terhadap Tingkat Bonus *wadī'ah* belum dapat digeneralisasi.

### C. Saran

Saran yang dapat dikemukakan dalam penelitian ini untuk pihak-pihak yang berkepentingan di masa mendatang, demi pencapaian manfaat yang optimal dan pengembangan dari hasil penelitian. Adapun saran dari penyusun adalah sebagai berikut:

1. Penelitian selanjutnya diharapkan dapat menambah jumlah sampel Bank Umum Syariah yang akan diteliti agar memperoleh hasil yang lebih akurat.
2. Penelitian selanjutnya diharapkan dapat memperpanjang periode penelitian agar hasil yang diperoleh lebih akurat.
3. Penelitian selanjutnya diharapkan dapat meneliti variabel-variabel lain atau mengganti variabel-variabel yang tidak signifikan dalam penelitian ini, sehingga akan memberikan hasil yang benar-benar menggambarkan hal-hal apa saja yang mempengaruhi Tingkat Bonus simpanan *wadī'ah*.

## **DAFTAR PUSTAKA**

### **AL-QUR'AN DAN AL-HADIS**

Departemen Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahannya*, Jakarta: Maghfirah Pustaka, 2011.

Sawrah, Abi Isa Muhammad Ibn Isa Ibn-, *Sunan At-Tirmizi: Al Jami' Al Ḥadīth*, Beirut: Dar al Ma'rifah, 2002.

### **AKUNTANSI DAN ANALISIS LAPORAN KEUANGAN**

Hanafi, Mamduh M. dkk, *Analisis Laporan Keungan*, Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2005.

Santosa, Ruddy Tri, *Prinsip-prinsip Dasar Akuntansi Perbankan*, Yogyakarta: Andi Offset, 1995.

Brooks, Leonard J., *Business and Professional Ethics for Directors, Executives, and Accountants*, 6th ed. USA: Thomson South Western, 2012.

### **EKONOMI DAN PERBANKAN**

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

Afandi, Yazid, *Fiqh Muamalah dan Implementasinya dalam Lembaga Keuangan Syariah*, Yogyakarta: Logung Pustaka, 2009.

Dunil, Z. *Bank Auditing Risk-Based Audit dalam Pemeriksaan Perkreditan Bank Umum*, Jakarta: PT Index Kelompok Gramedia, 2005.

Hasan, Zubairi, *Undang-undang Perbankan Syariah: Titik Temu Hukum Islam dan Hukum Nasional*, Jakarta: Grafindo Persada, 2009.

Ismail, *Perbankan Syariah*, Jakarta: Kencana Prenada Media Group, 2011.

Karim, Adiwarman A., *Bank Islam: Analisis Fiqh dan Keuangan*, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2010.

Mulyono, Teguh Pudjo, *Bank Budgeting Profit Planning and Control*, Yogyakarta: BPFE, 1995.

Reed, Edward W. dkk, *Bank Umum*, alih bahasa Gunawan Tjahya, Jakarta: Bumi Aksara, 1995.

## **MANAJEMEN**

Abdullah, Faisal, *Manajemen Pebankan*, Malang: UMM Press, 2003.

Brigham, Eugene dkk, *Dasar-dasar Manajemen Keuangan*, edisi 10, Jakarta: Salemba Empat, 2006.

Darmawi, Herman, *Manajemen Perbankan* Jakarta: Bumi Aksara, 2012.

Kasmir, *Manajemen Perbankan*, cetakan ke-4, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2003.

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

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

Sartono, Agus, *Manajemen Keuangan: Teori dan Aplikasi*, Edisi Ketiga, Yogyakarta: BPFE, 1998.

## **JURNAL, SKRIPSI, DAN TESIS**

Andi, Kiagus, "Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Tingkat Bagi Hasil Simpanan *Muārabah* Bank Syariah: Survei pada Bank Muamalat Indonesia Tbk.," *Media Riset Akuntansi, Auditing, dan Informasi*, Vol. 5, No.2, 2005.

Anggara, Reza Dwi, "Pengaruh Profitabilitas, Rasio Biaya, dan Simpanan Anggota *Muārabah* terhadap Tingkat Bagi Hasil Tabungan *Muārabah*," *skripsi* UIN Sunan Kalijaga tidak diterbitkan, 2010.

Anggrainy, Dian, "Pengaruh Kinerja Keuangan terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito *Muārabah*: Study Kasus PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. Periode 2002-2009," *skripsi* UIN Sunan Kalijaga tidak diterbitkan, 2010.

Bank Indonesia, “Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 13/30/DPNP Tanggal 16 Desember 2011 Perihal Perubahan Ketiga Atas Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 3/30/DPNP Tanggal 14 Desember 2001 Perihal Laporan Keuangan Publikasi Triwulan dan Bulanan Bank Umum Serta Laporan Tertentu yang Disampaikan Kepada Bank Indonesia” *Surat edaran Bank Indonesia*, 2011.

Juwairiyah, Siti, “Pengaruh profitabilitas dan Efisiensi terhadap Tingkat Bagi Hasil Tabungan dan Deposito *Muārabah Muqālah* pada Bank Muamalat Indonesia,” *skripsi* UIN Sunan Kalijaga tidak diterbitkan, 2008.

Maftuchah, Siti, “Tinjauan Hukum Islam terhadap Pemberian Hadiah (Bonus) dalam Simpanan *Wadī’ah* di BMT Insan Mulia (BIMA) Muntilan Kabupaten Magelang,” *skripsi* UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta tidak diterbitkan, 2008.

Mawardi, Wisnu, “Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan Bank Umum di Indonesia: Studi Kasus Pada Bank Umum dengan Total Aset Kurang dari 1 Triliun,” *Jurnal Bisnis dan Strategi* Vol.14. No.1, 2005.

Mulyo, Gagat Panggah dkk, “Faktor-faktor yang Mempengaruhi *Profit Distribution Management* pada Bank Syariah di Indonesia Periode 2008-2011” *Jurnal Seminar Nasional Akuntansi XV*, 2012.

Nugroho, Muzayyan, “Pengaruh Pendapatan Bagi Hasil, Pendapatan Margin *Murābā’ah*, Dana Simpanan *Wadī’ah*, Inflasi, dan Suku Bunga terhadap Bonus Simpanan *Wadī’ah*,” *skripsi* UIN Sunan Kalijaga tidak diterbitkan, 2010.

Pramilu, Hadi Asy’ari, “Pengaruh Kinerja Keuangan terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito *Muārabah* pada Bank Umum Syariah,” *skripsi* UIN Sunan Kalijaga tidak diterbitkan, 2012.

Puspitasari, Retno Endah, “Pengaruh Kinerja Keuangan terhadap Nilai Perusahaan dengan Pengungkapan *Corporate Social Responsibility* dan *Good Corporate Governance* Sebagai Variabel Pemoderasi: Sensus pada Perusahaan Manufaktur di Bursa Efek Indonesia,” *Jurnal Universitas Siliwangi Tasikmalaya*, 2012.

Reswari, Yustisia Agil dkk, “Pengaruh Tingkat Suku Bunga, Jumlah Bagi Hasil, dan LQ 45 Terhadap Simpanan *Muārabah* pada Bank Syariah di Indonesia,” *Jurnal Akuntansi dan Investasi*, Vol. XI No. 1, 2010.

Turlina, Poppy dkk, "Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Tingkat Bagi Hasil Simpanan *Muârabah* Bank Syariah: Studi Kasus pada Bank Syariah Mandiri dan Bank Muamalat Indonesia," *Jurnal Akuntansi dan Investasi*, Vol. X No. 2, 2009.

Yulia, "Hubungan Efisiensi Operasional dengan Kinerja Profitabilitas pada Sektor Perbankan yang Go Public di Bursa Efek Jakarta," *Jurnal manajemen dan Bisnis Sriwijaya* Vol. 5 No 10, 2007.

## **METODOLOGI PENELITIAN**

Ghazali, Imam, *Aplikasi Analisis Multivariate*, Semarang: UNDIP, 2006.

Hadi, Syamsul, *Metodelogi Penelitian Kuantitatif untuk Akuntansi dan Keuangan*, Yogyakarta: Ekonesia, 2006.

Sugiyono, *Metodologi Penelitian Bisnis*, Bandung: Alfabeta, 2007.

## **INTERNET**

[www.bi.go.id](http://www.bi.go.id), akses 02 April 2013.

[www.megasyariah.co.id](http://www.megasyariah.co.id), akses 19 April 2013.

[www.muamalat.com](http://www.muamalat.com), akses 19 April 2013.

[www.syariahmandiri.co.id](http://www.syariahmandiri.co.id), akses 17 April 2013.

# **LAMPIRAN-LAMPIRAN**

## LAMPIRAN 1

### TERJEMAHAN

No.	Halaman	Footnote	Arti
1.	1	1	<p><i>“Orang-orang yang memakan riba tidak dapat berdiri melainkan seperti berdirinya orang yang kemasukan syaitan karena gila. Yang demikian itu, adalah karena mereka berkata, sesungguhnya jual beli itu sama dengan riba, padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba....”</i></p> <p>(Q.S. Al-Baqarah (2): 275)</p>
2.	26	24	<p><i>“Sesungguhnya Allah menyuruhmu menyampaikan amanah kepada yang berhak menerimanya....”</i></p> <p>(Q.S. An-Nisā’ (4): 58)</p>
3.	26	25	<p><i>“...akan tetapi jika sebagian kamu mempercayai sebagian yang lain, maka hendaklah yang dipercayai itu menunaikan amanahnya dan hendaklah ia bertakwa kepada Allah Tuhanmu....”</i></p> <p>(Q.S. Al-Baqarah (2): 283)</p>
4.	27	26	<p><i>"Rasulullah SAW bersabda: Tunaikanlah amanah kepada orang yang mengamanahkan kepadamu, dan janganlah kamu mengkhianati orang yang mengkhianatimu."</i> (HR. Tirmizi, hadis no. 1264)</p>

## LAMPIRAN 2

### DATA PENELITIAN

No	Tahun	Triwulan	Bank Muamalat Indonesia						
			ROA	ROE	BOPO	FDR	CAR	NPF	TB
1	2007	I	3.26	31.15	77.69	90.51	15.68	3.67	0.08
2		II	3.03	29.72	84.52	97.06	13.00	4.89	0.12
3		III	2.41	24.29	82.09	102.87	11.45	6.59	0.13
4		IV	2.27	23.24	82.75	99.16	10.79	2.96	0.14
5	2008	I	3.04	37.49	75.76	95.73	11.63	3.24	0.24
6		II	2.77	34.37	78.05	102.94	9.64	4.82	0.22
7		III	2.62	33.21	78.73	106.39	11.34	4.93	0.25
8		IV	2.60	33.14	78.94	104.41	11.44	4.33	0.18
9	2009	I	2.76	42.13	78.10	98.44	12.29	6.41	0.47
10		II	1.83	28.74	86.33	90.27	11.22	3.95	0.41
11		III	0.53	8.49	95.71	92.93	10.85	8.86	0.23
12		IV	0.45	8.03	95.50	85.82	11.15	4.73	0.15
13	2010	I	1.48	26.86	87.58	99.47	10.52	6.59	0.18
14		II	1.07	19.63	90.52	103.71	10.12	4.72	0.11
15		III	0.81	11.54	89.33	99.68	14.62	4.20	0.30
16		IV	1.36	17.78	87.38	91.52	13.32	4.32	0.12
17	2011	I	1.38	21.93	84.72	95.82	12.42	4.71	0.22
18		II	1.74	21.79	85.16	95.71	11.64	4.32	0.24
19		III	1.55	20.02	86.54	92.45	12.59	4.53	0.19
20		IV	1.52	20.79	85.52	85.18	12.05	2.60	0.18
21	2012	I	1.51	26.03	85.66	97.08	12.13	2.83	0.25
22		II	1.61	27.72	84.56	99.85	14.55	2.73	0.26
23		III	1.62	28.57	84.00	99.96	13.28	2.21	0.13
24		IV	1.54	29.16	84.48	94.15	11.7	2.09	0.19

No	Tahun	Triwulan	Bank Syariah Mandiri						
			ROA	ROE	BOPO	FDR	CAR	NPF	TB
1	2007	I	2.03	39.25	84.33	91.05	16.53	7.98	0.21
2		II	1.75	34.49	79.56	95.64	14.85	8.04	0.19
3		III	1.65	32.96	80.96	94.23	13.73	7.24	0.23
4		IV	1.53	32.22	81.34	92.98	12.46	5.64	0.24
5	2008	I	2.05	51.61	86.60	86.85	12.08	5.36	0.23
6		II	1.94	51.35	77.89	89.21	12.31	5.08	0.15
7		III	1.91	48.78	78.13	99.11	11.59	5.01	0.30
8		IV	1.83	46.21	78.71	89.12	12.72	5.66	0.27
9	2009	I	2.08	38.77	72.05	86.85	14.78	5.81	0.19
10		II	2.00	38.21	73.88	87.03	14.07	5.35	0.21
11		III	2.11	40.17	74.05	87.93	13.37	5.87	0.21
12		IV	2.23	44.20	73.76	83.07	12.44	4.84	0.21
13	2010	I	2.04	53.10	74.66	83.93	12.52	4.08	0.19
14		II	2.22	60.04	73.15	85.16	12.46	4.13	0.09
15		III	2.30	64.83	71.84	86.31	11.49	4.17	0.20
16		IV	2.21	63.58	74.97	82.54	10.64	3.52	0.21
17	2011	I	2.22	74.43	73.07	84.06	11.89	3.30	0.19
18		II	2.12	68.22	74.02	88.52	11.26	3.49	0.19
19		III	2.03	67.03	73.85	89.86	11.10	3.21	0.18
20		IV	1.95	64.84	76.44	86.03	14.70	2.42	0.17
21	2012	I	2.17	66.56	70.47	87.25	13.97	2.52	0.16
22		II	2.25	68.52	70.11	92.21	13.70	3.04	0.19
23		III	2.22	68.43	71.14	93.90	13.20	3.10	0.18
24		IV	2.25	68.09	73.00	94.40	13.88	2.82	0.17

No	Tahun	Triwulan	Bank Syariah Mega Indonesia						
			ROA	ROE	BOPO	FDR	CAR	NPF	TB
1	2007	I	5.43	89.83	70.19	90.26	9.32	1.95	3.63
2		II	5.37	60.70	69.64	98.83	10.72	1.19	4.33
3		III	5.59	61.84	67.78	93.68	11.58	1.71	1.56
4		IV	5.36	57.99	67.84	86.08	12.91	1.00	1.84
5	2008	I	4.25	43.45	71.56	90.26	17.56	1.06	2.10
6		II	3.15	32.00	68.02	81.76	18.14	1.89	2.04
7		III	2.14	22.45	75.66	81.16	15.51	1.85	1.96
8		IV	0.98	11.06	89.03	79.58	13.48	1.50	4.82
9	2009	I	0.62	9.72	93.66	90.23	12.04	1.72	3.70
10		II	1.56	25.32	86.59	85.20	11.45	1.36	1.64
11		III	2.08	35.11	85.10	82.25	11.06	1.60	2.96
12		IV	2.22	39.97	84.42	81.39	10.96	2.08	2.64
13	2010	I	3.18	65.27	81.19	92.43	12.14	2.98	2.46
14		II	2.98	61.27	82.96	86.68	12.11	3.01	1.90
15		III	2.47	37.28	85.92	89.11	12.36	3.89	2.10
16		IV	1.90	26.81	88.86	78.17	13.14	3.52	2.00
17	2011	I	1.77	16.43	90.03	79.20	15.07	4.29	1.51
18		II	1.87	18.56	89.49	81.48	14.75	3.84	1.18
19		III	1.65	16.74	90.79	83.00	13.77	3.78	1.72
20		IV	1.58	16.89	90.80	83.08	12.03	3.03	1.95
21	2012	I	3.52	47.56	80.03	79.20	12.90	2.96	1.55
22		II	4.13	56.14	77.30	92.09	13.08	2.88	1.51
23		III	4.11	58.76	76.89	88.03	11.16	2.86	1.53
24		IV	3.81	57.98	77.28	88.88	13.51	2.67	2.92

## DATA PERHITUNGAN TINGKAT BONUS WADĪ'AH

( TB = JUMLAH BONUS WADĪ'AH / TOTAL SIMPANAN WADĪ'AH )

No	Tahun	T	BMI			BSM			BSMI		
			Bonus	Simpanan	TB	Bonus	Simpanan	TB	Bonus	Simpanan	TB
1	2007	I	583	765460	0.08	5081	2447259	0.21	8848	243905	3.63
2		II	860	737189	0.12	3729	1978952	0.19	8238	190108	4.33
3		III	1212	941333	0.13	4278	1829801	0.23	7720	495856	1.56
4		IV	1420	985818	0.14	4427	1857727	0.24	9821	532582	1.84
5	2008	I	2464	1017470	0.24	4363	1883341	0.23	9975	476094	2.10
6		II	2293	1054833	0.22	4448	2900744	0.15	11714	575027	2.04
7		III	2285	897601	0.25	5769	1912952	0.30	11847	603127	1.96
8		IV	1472	805783	0.18	4980	1850684	0.27	31561	654701	4.82
9	2009	I	4146	877920	0.47	3900	2023314	0.19	28086	760022	3.70
10		II	3708	902528	0.41	5212	2472508	0.21	22242	1355387	1.64
11		III	2159	952146	0.23	5751	2717516	0.21	26467	893791	2.96
12		IV	1895	1245352	0.15	5546	2681018	0.21	26301	996778	2.64
13	2010	I	1952	1106643	0.18	5302	2806925	0.19	25816	1051295	2.46
14		II	1730	1602870	0.11	5882	6232844	0.09	27567	1450111	1.90
15		III	4410	1463201	0.30	7064	3531248	0.20	23279	1110049	2.10
16		IV	3131	2547365	0.12	8735	4174664	0.21	23701	1182822	2.00
17	2011	I	5082	2343708	0.22	8499	4557098	0.19	17640	1166016	1.51
18		II	5787	2428786	0.24	7581	3930143	0.19	16566	1403276	1.18
19		III	4828	2543448	0.19	8186	4481570	0.18	25282	1469576	1.72
20		IV	6148	3346766	0.18	8639	5095863	0.17	31614	1618691	1.95
21	2012	I	8189	3321665	0.25	8545	5406604	0.16	29758	1924954	1.55
22		II	10096	3843754	0.26	10246	5324293	0.19	27884	1842532	1.51
23		III	5065	3830658	0.13	11439	6244319	0.18	27573	1805757	1.53
24		IV	11287	5949863	0.19	12712	7332436	0.17	48592	1664319	2.92

### LAMPIRAN 3

### HASIL UJI SPSS

#### 1. Uji Statistik Deskriptif

**Descriptive Statistics**

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
ROA	72	.45	5.59	2.2996	1.08776
ROE	72	8.03	89.83	39.7339	19.16394
BOPO	72	67.78	95.71	80.3976	7.15334
FDR	72	78.17	106.39	90.5608	6.84596
CAR	72	9.32	18.14	12.6654	1.71299
NPF	72	1.00	8.86	3.8268	1.72132
TB	72	.08	4.82	.9069	1.14168
Valid N (listwise)	72				

#### 2. Uji Normalitas

**One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test**

		Unstandardized Residual
N		72
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	.0000000
	Std. Deviation	.75048991
Most Extreme Differences	Absolute	.106
	Positive	.106
	Negative	-.076
Kolmogorov-Smirnov Z		.899
Asymp. Sig. (2-tailed)		.394

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

### 3. Uji Multikolinearitas

Model	Coefficients <sup>a</sup>						
	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	-1.095	3.529		-.310	.757		
ROA	.628	.125	.599	5.037	.000	.471	2.124
ROE	-.004	.009	-.074	-.488	.627	.290	3.452
BOPO	.076	.026	.476	2.966	.004	.258	3.873
FDR	-.047	.016	-.284	-3.013	.004	.750	1.333
CAR	-.010	.065	-.014	-.148	.883	.706	1.416
NPF	-.253	.063	-.381	-4.029	.000	.742	1.348

a. Dependent Variable: TB

### 4. Uji Autokorelasi

Runs Test	
	Unstandardized Residual
Test Value <sup>a</sup>	-.05213
Cases < Test Value	36
Cases $\geq$ Test Value	36
Total Cases	72
Number of Runs	30
Z	-1.662
Asymp. Sig. (2-tailed)	.097

a. Median

## 5. Uji Heteroskedastisitas

**Correlations**

<i>Spearman rho</i>		ROA	ROE	BOPO	FDR	CAR	NPF	Unstandardized Residual
ROA	Correlation Coefficient	1.000	.666 **	-.707 **	-.013	-.032	-.274 *	.007
	Sig. (2-tailed)	.	.000	.000	.911	.790	.020	.953
	N	72	72	72	72	72	72	72
ROE	Correlation Coefficient	.666 **	1.000	-.812 **	-.076	-.061	-.176	.045
	Sig. (2-tailed)	.000	.	.000	.526	.608	.138	.706
	N	72	72	72	72	72	72	72
BOPO	Correlation Coefficient	-.707 **	-.812 **	1.000	.023	-.117	.222	-.051
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.	.847	.327	.061	.673
	N	72	72	72	72	72	72	72
FDR	Correlation Coefficient	-.013	-.076	.023	1.000	-.233 *	.292 *	.041
	Sig. (2-tailed)	.911	.526	.847	.	.049	.013	.732
	N	72	72	72	72	72	72	72
CAR	Correlation Coefficient	-.032	-.061	-.117	-.233 *	1.000	-.005	.036
	Sig. (2-tailed)	.790	.608	.327	.049	.	.969	.762
	N	72	72	72	72	72	72	72
NPF	Correlation Coefficient	-.274 *	-.176	.222	.292 *	-.005	1.000	.108
	Sig. (2-tailed)	.020	.138	.061	.013	.969	.	.366
	N	72	72	72	72	72	72	72
Unstand ardized Residual	Correlation Coefficient	.007	.045	-.051	.041	.036	.108	1.000
	Sig. (2-tailed)	.953	.706	.673	.732	.762	.366	.
N		72	72	72	72	72	72	72

\*\*. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

\*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

## 6. Uji F

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

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	52.554	6	8.759	14.237	.000 <sup>a</sup>
	Residual	39.990	65	.615		
	Total	92.544	71			

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

b. Dependent Variable: TB

## 7. Uji Koefisien Determinasi

**Model Summary<sup>b</sup>**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.754 <sup>a</sup>	.568	.528	.78436

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

b. Dependent Variable: TB

## 8. Uji Hipotesis

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

Model	Unstandardized Coefficients		Beta	t	Sig.
	B	Std. Error			
1	(Constant)	-1.095	3.529	-.310	.757
	ROA	.628	.125	.599	5.037
	ROE	-.004	.009	-.074	-.488
	BOPO	.076	.026	.476	2.966
	FDR	-.047	.016	-.284	-3.013
	CAR	-.010	.065	-.014	-.148
	NPF	-.253	.063	-.381	-4.029

a. Dependent Variable: TB

## **LAMPIRAN IV**

### ***CURRICULUM VITAE***

**Nama : Ari Nugroho (Ari)**

**Tempat/tanggal lahir : Bantul, 14 Januari 1990**

**Alamat : Kedungpring RT 01, Bawuran, Pleret, Bantul, DIY**

**Agama : Islam**

**Hobi : Menikmati Musik dan Jalan-jalan**

**Motto : *Lā Takhabf wa Lā Tahzan, Innallahama'ana***

**No. HP : 0856 4398 8008**

**Email : nugrohoari88@ymail.com**

**Riwayat Pendidikan :**

1. TK ABA KEDUNGPRING (1994-1996)
2. SD N KEDUNGPRING III (1996-2002)
3. SLTP N 2 PLERET (2002-2005)
4. SMA N 2 BANGUNTAPAN (2005-2008)
5. PRODI KEUANGAN ISLAM UIN SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
(2009-2013)

**Pengalaman Berorganisasi:**

1. Pengurus OSIS SLTP N 2 PLERET (2003-2004)
2. Ketua Perpustakaan Masjid SMA N 2 BANGUNTAPAN (2007-2008)
3. Ketua Generasi Remaja Ngebutan (2008-2009)
4. Sekretaris Generasi Remaja Ngebutan (2011-2012)
5. Bendahara Generasi Remaja Ngebutan (2012-sekarang)
6. Anggota Relawan Siaga Nusantara XIII Rumah Zakat (2012-sekarang)
7. Pengurus Forum Ta'aruf Indonesia (Fortais) Sewon (2012-sekarang)

**Pengalaman Kerja:**

1. Staff Akademik di Lembaga Bahasa Inggris Global Zone (2008-2009)
2. Sales Promotion Boy di Matahari Dept. Store Malioboro Mall (2009)
3. Sales Promotion Boy di Matahari Dept. Stroe Galeria Mall (2010)
4. Sales Promotion Boy Bazar seasonal di Malioboro Mall (2011)
5. Sales Promotion Boy di Pameran Nice Apkom 2012 (2012)
6. Distributor Susu Kedelai Ash-Shofi (2011-sekarang)
7. Tutor Matematika di PKBM Wijaya Kusuma Umbul Harjo (2011-sekarang)