

**ANALISIS RASIO KEUANGAN DAN VARIABEL MAKROEKONOMI
TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL SIMPANAN *MUDHARABAH* PADA
BANK UMUM SYARIAH (BUS) DI INDONESIA TAHUN 2009-2012**



SKRIPSI

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

OLEH :

TRI LESTARI

09390099

PEMBIMBING:

- 1. Dr. H. SLAMET HARYONO, SE., M.Si., Akt**
- 2. H.M. YAZID AFANDI, M.Ag**

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

2013

ABSTRAK

Bank syariah di Indonesia dari tahun ke tahun mengalami perkembangan yang pesat. Perkembangan tersebut salah satunya dapat tercermin dengan meningkatnya jumlah bank syariah di Indonesia. Fungsi bank syariah yang pertama yaitu menghimpun dana dari masyarakat yang kelebihan dana. Bank syariah menghimpun dana dari masyarakat salah satunya dalam bentuk titipan dengan menggunakan akad *mudharabah*. Dalam penghimpunan dana pada simpanan *mudharabah* banyak faktor yang mempengaruhinya baik faktor eksternal maupun internal. Penelitian ini bertujuan untuk memberikan kejelasan tentang besarnya pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Operational Efficiency Ratio* (BOPO), *Non Performing Financing* (NPF), inflasi, nilai tukar dan PDB terhadap tingkat bagi hasil di Bank Umum Syariah (BUS) tahun 2009-2012.

Penelitian ini termasuk dalam penelitian terapan. Populasi sekaligus sampel dari penelitian ini adalah tiga Bank Umum Syariah (BUS), yaitu Bank Muamalat Indonesia (BMI), Bank Syariah Mandiri (BSM) dan Bank Syariah Mega Indonesia (BSMI). Penelitian ini bersifat kuantitatif yaitu data yang digunakan dalam penelitian berupa angka-angka atau besaran tertentu yang sifatnya pasti sehingga data memungkinkan untuk dianalisis menggunakan pendekatan-pendekatan statistik. Data yang telah terkumpul dianalisis dengan menggunakan analisis regresi linier berganda. Periode penelitian yang dilakukan dari triwulan I tahun 2009 sampai triwulan IV tahun 2012 sehingga diperoleh data sejumlah 48. Adapun variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini adalah *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Operational Efficiency Ratio* (BOPO), *Non Performing Financing* (NPF), inflasi, nilai tukar dan PDB. Sedangkan bagi hasil simpanan *Mudharabah* merupakan variabel dependen yang digunakan dalam penelitian ini. Penelitian ini menggunakan data sekunder yang diperoleh dari *website*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara *simultan* *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Operational Efficiency Ratio* (BOPO), *Non Performing Financing* (NPF), inflasi, nilai tukar dan PDB berpengaruh terhadap bagi hasil simpanan *mudharabah* pada Bank Umum Syariah (BMI, BSM dan BSMI). Sedangkan pengujian secara *parsial* *Operational Efficiency Ratio* (BOPO) berpengaruh signifikan terhadap bagi hasil simpanan *mudharabah*. Variabel *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF), inflasi, nilai tukar dan PDB terbukti tidak berpengaruh signifikan terhadap bagi hasil simpanan *mudharabah*.

Kata kunci: Bank Umum Syariah, bagi hasil, *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Operational Efficiency Ratio* (BOPO), *Non Performing Financing* (NPF), inflasi, nilai tukar dan PDB.

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Tri Lestari

Lamp : -

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama: Tri Lestari

NIM : 09390099

Judul: **"Analisis Rasio Keuangan dan Variabel Makroekonomi Terhadap Tingkat Bagi Hasil Simpanan Mudharabah pada Bank Umum Syariah (Bus) di Indonesia Tahun 2009-2012"**

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

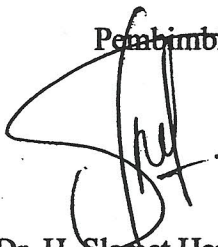
Dengan ini kami mengharap agar skripsi/tugas akhir saudara tersebut dapat segera dimunaqasahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 22 Sya'ban 1434 H

01 Juli 2013

Pembimbing I



Dr. H. Slamet Haryono, SE, M.Si

NIP. 19761231 200003 1 005

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Tri Lestari
Lamp : -

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama: Tri Lestari

NIM : 09390099

Judul: **"Analisis Rasio Keuangan dan Variabel Makroekonomi Terhadap Tingkat Bagi Hasil Simpanan Mudharabah pada Bank Umum Syariah (Bus) di Indonesia Tahun 2009-2012"**

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

Dengan ini kami mengharap agar skripsi/tugas akhir saudara tersebut dapat segera dimunaqasahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 22 Sya'ban 1434 H
01 Juli 2013 M

Pembimbing II


H.M. Yazid Afandi, M.Ag

NIP. 19720913 200312 1 001

PENGESAHAN SKRIPSI

Nomor : UIN.02/K.KUI-SKR/PP.009/393/2013

Skripsi/tugas akhir dengan judul:

**ANALISIS RASIO KEUANGAN DAN VARIABEL MAKROEKONOMI
TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL SIMPANAN *MUDHARABAH* PADA
BANK UMUM SYARIAH (BUS) DI INDONESIA TAHUN 2009-2012**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Tri Lestari

NIM : 09390099

Telah dimunaqasyahkan pada : 07 Oktober 2013

Nilai : A-

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

TIM MUNAQASYAH

Ketua Sidang

Dr. H. Slamet Haryono, SE, M.Si., Akt

NIP. 19761231 200003 1 005

Penguji I

Dr. Misnen Ardiansyah, SE., M.Si.

NIP. 19710929 200003 1 001

Penguji II

Abdul Mughits, S.Ag, M.Ag.

NIP. 19760920 200501 1 002

Yogyakarta, 28 Oktober 2013

UIN Sunan Kalijaga

Fakultas Syari'ah dan Hukum



DEKAN

Noorhaidi, MA, M. Phil., Ph.D

NIP. 19711207 199503 1 002

SURAT PERNYATAAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Tri Lestari

NIM : 09390099

Jurusan : Keuangan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "**Analisis Rasio Keuangan dan Variabel Makroekonomi Terhadap Tingkat Bagi Hasil Simpanan Mudharabah Pada Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia Tahun 2009-2012**" 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 dari karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 22 Sya'ban 1434 H
01 Juli 2013 M

Penyusun,



Tri Lestari
NIM. 09390099

MOTTO

“sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Maka apabila engkau telah selesai (dari suatu urusan), tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain). Dan hanya kepada Tuhanmulah engkau berharap”

(Q.S Al- Insyirah: 6-8)

Masa depan adalah memiliki mereka yang percaya tentang mimpi-mimpi mereka.

(Eleanor Roosevelt)

*Bersyukur dalam setiap keadaan dan nikmatNya,
karena sepersekiar detik waktu yang terlewat
tak akan pernah bisa terulang.*

(Tri Lestari)

PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur kepada Allah SWT, skripsi ini saya persembahkan untuk:

✓ *Ibundaku tercinta dan almarhum ayahku
serta kedua kakak'ku tersayang*

✓ *Sahabat – sahabat terbaikku*

✓ *Almamater KUI 09 UIN Sunan Kalijaga
Yogyakarta*

KATA PENGANTAR

بسم الله الرحمن الرحيم

Dengan mengucapkan bismillahirohmannirrohim dan syukur Alhamdulillah penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas berkat, rahmat dan hidayah serta ridho-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Skripsi dengan judul “**Analisis Rasio Keuangan dan Variabel Makroekonomi Terhadap Tingkat Bagi Hasil Simpanan *Mudharabah* pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2009-2012**”. Shalawat serta salam semoga tetap terlimpah kehadiran junjungan Nabi besar Muhammad Saw. Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam pada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Dalam penyusunannya, peneliti menyadari bahwa skripsi ini tidak lepas dari bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, sejak dari pembuatan proposal hingga terselesaikannya skripsi ini. Oleh karena itu, penulis merasa perlu untuk menyampaikan 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 Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Ibu Dra. Hj. Widyarini, M.M selaku Ketua Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak Dr. H. Slamet Haryono, SE., M.Si., Akt selaku pembimbing I, yang telah membimbing dan mengarahkan dalam penulisan skripsi.
5. Bapak H.M. Yazid Afandi, M.Ag selaku pembimbing II sekaligus Pembimbing Akademik, yang telah membimbing dan mengarahkan dalam penulisan skripsi ini.
6. Segenap dosen Program Studi Keuangan Islam, semoga ilmu yang telah diberikan bermanfaat bagi agama, bangsa dan negara.

7. Segenap karyawan dan Pegawai Tata Usaha Program Studi Keuangan Islam. Terimakasih untuk pelayanannya selama ini.
8. Ibundaku tercinta Dalinem, terimakasih atas semua kasih sayang dan semua pelajaran dan arti sebuah kehidupan. Semoga beliau selalu diberi kesehatan dan panjang umur (amin).
9. Almarhum ayahku Warjiman, 18 tahun yang lalu sempat engkau titipkan pesan pada ibu bahwa aku harus jadi “orang yang berhasil apapun keadaannya”, dan ini sebagian bukti kecil untukmu ayah, kini aku telah menjadi Sarjana, Ayah.
10. Untuk kedua kakakku tersayang di Batam, Sudar Wahyuni dan Rini Dwi Astuti, terimakasih untuk semua pengorbanan, dukungan, nasihat-nasihat untuk memperjuangkan masa depanku. Aku merindukan kalian. Serta Mas Ali kakak iparku, Ihsan al Hakim dan Abdul Ba’its keponakanku, terimakasih untuk semua sumbangsuhnya.
11. Untuk cahaya kecilku Eko Ardiyanto, terimakasih untuk semua kesabaran, dukungan, kasih sayang, spirit dan nasihat selama 6 tahun terakhir hingga aku mampu menyelesaikan program Sarjana’ku dengan baik. Tetap semangat ya, semoga lekas menyusul menjadi “Sarjana Teknik”.
12. Untuk sahabat *“The Sawudtz”* ex. KUI C 2009 (Fiqi, Anin, Mita, Mufid, Desi, Julida, Affa, Banin, Sri, Amri, Ridwan, Roland, Yosep, Anjar, Raffi, Titi, Dewi, Fahmi, Linggar, Azhar, Eddi, Khafidz dan lainnya yang tidak mampu kusebutkan satu per satu), kalian telah memberi warna dalam setiap langkahku menuntut ilmu.
13. Teman cerita, sharing dan sahabat yang baik Yosep Murdiyono, terimakasih untuk semua masukan dan bantuan selama menyelesaikan skripsi ini, semua ilmu darimu pasti bermanfaat sepanjang masa. Darimu sungguh terlalu banyak hal yang bisa aku pelajari.
14. Karya kecil ini juga spesial aku persembahkan untuk sahabatku, saudaraku, nafasku, ceriaku dan semangatku Erlita Sari, cukup singkat mengenalmu tapi begitu banyak pelajaran dan kenangan yang terukir, semua itu tak sesederhana jembatan Syari’ah-Saintek.

15. Teman KKN Angkatan 77, Bausasran 03 (Erlita, Bayu, Aulia, Safwan, Anhar, Salam, Zakiya, Putri), kalian adalah keluarga kecilku dan aku merindukan masa-masa itu.
16. Semua sahabat yang tak bisa aku sebutkan satu per satu dan teman-teman KUI angkatan 2009, mari berjuang bersama dan jaga terus kekompakan kita.
17. Sahabat kecilku Fenni dan Lia, 16 tahun sudah kita lalui bersama dan ini sangat menyenangkan.
18. Adik-adik TPUK tempatku mencari semangat, terimakasih untuk semua senyum dan semangatnya. Jadilah generasi penerus yang cerdas walau dalam keterbatasan.

Semoga Allah memberikan barakah atas kebaikan dan jasa-jasa mereka semua dengan kebaikan yang berlimpah. Penulis menyadari skripsi ini jauh dari sempurna. Namun, peneliti berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi pembacanya.

Yogyakarta, 22 Sya'ban 1434 H

01 Juli 2013 M

Penyusun,

Tri Lestari

PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada surat keputusan bersama Departemen Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia tertanggal 10 September 1987 nomor: 158/1987 dan nomor : 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba'	b	be
ت	ta'	t	te
ث	sa	s	es (dengan titik atas)
ج	jim	j	je
ح	h	ḥ	ha (dengan titik bawah)
خ	kha'	kh	ka dan ha
د	dal	d	de
ذ	zal	ẓ	ze (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	sad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	dad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ta'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	za'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	‘	koma terbalik di atas
غ	gain	g	ge

ف	fa'	f	ef
ق	qaf	q	qi
ك	kaf	k	ka
ل	lam	l	'el
م	mim	m	'em
ن	nun	n	'en
و	waw	w	w
ه	ha'	h	ha
ء	hamzah	'	apostrof
ي	ya'	y	ye

B. Konsonan Rangkap Karena Syaddah ditulis Rangkap

متعقّدة	ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	ditulis	<i>'iddah</i>

C. Ta' Marbûtah di Akhir Kata

1. Bila dimatikan tulis *h*

حكمة	ditulis	<i>Hikmah</i>
جزية	ditulis	<i>Jizyah</i>

2. Bila diikuti dengan kata sandang “*al*” serta bacaan kedua ini terpisah, maka ditulis dengan *h*

كرامة الأولياء	ditulis	<i>karâmah al-auliyâ'</i>
----------------	---------	---------------------------

3. Bila ta' marbûtah hidup maupun dengan harakat, fathah, kasrah, dan dammah ditulis *t*

زكاة الفطر	ditulis	<i>Zakâh al-fitr</i>
------------	---------	----------------------

D. Vokal Pendek

َ	Fathah	ditulis	A
ِ	Kasrah	ditulis	i
ُ	Dammah	ditulis	U

E. Vokal Panjang

1.	Fathah + alif جاهلية	ditulis ditulis	â <i>Jâhiliyyah</i>
2.	Fathah + ya' mati تتسى	ditulis ditulis	â <i>Tansâ</i>
3.	Kasrah + yâ mati كريم	ditulis ditulis	î <i>Kar î m</i>
4.	Dammah + wawu mati فروض	ditulis ditulis	û <i>Furûd</i>

F. Vokal Rangkap

1.	Fathah + ya' mati بينكم	ditulis ditulis	ai <i>bainakum</i>
2.	Fathah + wawu mati قول	ditulis ditulis	au <i>qaul</i>

G. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أَنْتُمْ	ditulis	<i>A'antum</i>
أَعَدْتُ	ditulis	<i>U'iddat</i>
لَنْ شَكَرْتُمْ	ditulis	<i>La'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *qomariyah*

القرآن	ditulis	<i>Al-Qur'ân</i>
القياس	ditulis	<i>Al-Qiyâs</i>

2. Bila diikuti huruf *syamsiyah* ditulis menggandakan *syamsiyah* yang mengikutinya, serta menghilangkan huruf *l* (el)nya.

السماء	ditulis	<i>As-Samâ'</i>
الشمس	ditulis	<i>Asy-Syams</i>

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat ditulis menurut penulisannya

ذوى الفروض	ditulis	<i>Żawi al-furûd</i>
اهل السنة	ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
HALAMAN PERNYATAAN	vi
HALAMAN MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
KATA PENGANTAR	ix
PEDOMAN TRANSLITERASI	xii
DAFTAR ISI	xvi
DAFTAR TABEL	xx
DAFTAR GAMBAR	xxi

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	7

D. Sistematika Pembahasan	8
---------------------------------	---

BAB II LANDASAN TEORI

A. Telaah Pustaka	10
B. Kerangka Teori.....	14
1. Bank Umum Syariah	14
2. Simpanan <i>Mudharabah</i>	15
3. Bagi Hasil	17
4. Teori Signal (<i>Signalling Theory</i>).....	20
5. Kinerja Keuangan.....	22
6. Rasio Keuangan Bank	24
7. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Bagi Hasil Simpanan Mudharabah:	
a. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	26
b. Biaya Operasional Per Pendapatan Nasional (BOPO)..	27
c. <i>Non Performing Ratio</i> (NPF)	34
d. Inflasi	36
e. Nilai Tukar	42
f. Pendapatan Nasional	46
C. Hipotesis	49

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis dan Sifat Penelitian	56
B. Populasi dan Sampel	56

C. Data dan Sumber Data	58
D. Definisi Operasional Variabel	58
1. Variabel Dependen	59
2. Variabel Independen	59
E. Teknik Analisis Data	61
1. Statistik Deskriptif	61
2. Uji Asumsi Klasik	62
3. Analisis Regresi Linier Berganda	66
4. Uji Hipotesis dan Analisis Data	67

BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

A. Analisis Statistik Deskriptif	70
B. Uji Asumsi Klasik	75
1. Uji Normalitas	75
2. Uji Autokorelasi	77
3. Uji Multikolinearitas	78
4. Uji Heteroskedastisitas	80
C. Analisis Regresi Linier Berganda	81
D. Uji Persamaan Regresi	84
1. Uji Determinasi (R^2)	84
2. Uji F	85
3. Uji t	86
E. Pembahasan Hipotesis	91

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	100
B. Keterbatasan Penelitian	101
C. Saran	101

DAFTAR PUSTAKA.....	103
----------------------------	------------

LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Kelembagaan Perbankan Syariah.....	3
Tabel 4.1 Hasil Analisis Statistik Deskriptif Bank Umum Syariah	71
Tabel 4.2 Uji Normalitas.....	76
Tabel 4.3 Nilai Durbin-Watson.....	78
Tabel 4.4 Nilai <i>Tolerance</i> dan VIF	79
Tabel 4.5 Hasil Uji Analisis Regresi.....	81
Tabel 4.6 Hasil Uji Determinasi	85
Tabel 4.7 Hasil Uji Simultan.....	86
Tabel 4.8 Hasil Uji Parsial	87

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Grafik Normal Plot.....	77
Gambar 4.2 Grafik Scatterplot	80



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Undang-Undang No. 7 Tahun 1992 tentang perbankan sebagaimana telah diubah dengan Undang-Undang No. 10 Tahun 1998 disebutkan bahwa bank adalah 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. Dengan kata lain, bank dalam menjalankan aktivitasnya berfungsi sebagai lembaga intermediasi (*financial intermediary*). Dalam Undang-Undang No. 7 Tahun 1992 tentang perbankan sebagaimana telah diubah dengan Undang-Undang No. 10 Tahun 1998 tertulis pula bahwa bank umum melaksanakan kegiatan usaha secara konvensional dan atau berdasarkan prinsip syariah (bank syariah). Perbedaan mendasar antar bank konvensional dan bank syariah adalah adanya larangan bunga dalam bank syariah sebagaimana sistem bunga yang dianut oleh bank konvensional. Sehingga dalam menjalankan kegiatan operasinya, bank syariah menganut sistem bagi hasil.

Bank syariah sebagai lembaga keuangan dengan sistem bagi hasil memiliki beberapa kelemahan. Kelemahan itu diantaranya adalah manajemen yang kurang profesional. Dari hasil penelitian *Center For Business And*

Islamic Studies tahun 1999 menunjukkan bahwa 58,8% nasabah bank syariah menilai manajemen syariah kurang profesional, sedangkan 32,6% nasabah bank konvensional juga menilai manajemen bank syariah kurang profesional.¹ Menghadapi hal tersebut maka tugas utama bank syariah adalah membangun kepercayaan kepada masyarakat dengan jalan meningkatkan efisiensi kinerja manajemen bank syariah agar dapat menarik banyak nasabah sehingga bank mampu meningkatkan pendapatan dan dapat memberikan keuntungan bagi nasabah.²

Kegiatan operasional perbankan, terutama transaksi pada perbankan sekarang ini masih berbasis bunga. Berdasarkan pada *fiqh* yang menyatakan bunga merupakan riba (diharamkan dalam Islam), maka sejumlah negara-negara muslim berusaha mendirikan lembaga keuangan salah satunya yaitu bank bebas bunga atau yang dikenal dengan *Islamic Banking*. Bank bebas bunga pertama di Indonesia adalah Bank Muamalat Indonesia (BMI) yang didirikan pada tahun 1992. Pada saat Indonesia dilanda krisis moneter pada tahun 1997 dan 1998, Bank Muamalat Indonesia (BMI) tidak terlalu terkena dampak krisis moneter. Pada tahun 1999, berdirilah Bank Syariah Mandiri (BSM). Pada kenyataannya, BSM dengan cepat mengalami perkembangan. Pendirian BSM diikuti oleh pendirian beberapa bank syariah dan unit usaha syariah lainnya.³ Pada tahun 2004 BUS yang beroperasi bertambah satu unit

¹ Muhammad, *Bank Syari'ah Analisis Kekuatan, Kelemahan, Peluang dan Ancaman*, (Yogyakarta: Ekonisia, 2004), Hlm. 124.

² *Ibid*, hlm. 125.

³ Ismail, *Perbankan Syariah* (Jakarta: KENCANA, 2011), hlm. 31.

yaitu Bank Syariah Mega Indonesia (BSMI) kemudian diikuti oleh pendirian beberapa bank syariah dan unit usaha syariah lainnya.⁴ Sampai dengan Oktober 2012, BUS meningkat menjadi 11 BUS (Bank Umum Syariah) dan 24 UUS (Unit Usaha Syariah).⁵ Perkembangan jumlah lembaga keuangan syariah di Indonesia yang terdiri dari Bank Umum Syariah (BUS), Unit Usaha Syariah (UUS) dan Bank Perkreditan Rakyat Syariah (BPRS) ditunjukkan dalam Tabel 1.1 berikut:

Tabel 1.1
Perkembangan Kelembagaan Perbankan Syariah

Kelompok Bank	TAHUN									
	1992	1999	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
BUS	1	2	3	3	3	3	5	6	11	11
UUS	-	1	15	19	20	26	27	25	23	23
BPRS	9	78	86	92	105	114	131	139	150	154

Sumber: Statistik Perbankan Syariah 2012

Dari tabel Tabel 1.1 di atas, tampak bahwa perkembangan kelembagaan perbankan syariah semakin meningkat sejak dikeluarkannya Undang-Undang No. 7 Tahun 1992 tentang Perbankan. Pertumbuhan perbankan syariah hingga tahun 2012 juga cukup menggembirakan. Perbankan syariah mampu tumbuh $\pm 37\%$, sehingga total asetnya menjadi

⁴ Sekilas Bank Mega Syariah, www.bsmi.co.id, akses tanggal 26 Februari 2013, jam 22.16 WIB.

⁵ Direktorat Perbankan Syariah, *Outlook Perbankan Syariah 2013* (Jakarta: Bank Indonesia, 2013), hlm. 3.

Rp 174,09 triliun. Pembiayaan telah mencapai Rp 135,58 triliun (40,06%) dan penghimpunan dana menjadi Rp 134,45 triliun (32,06%). Strategi *edukasi* dan sosialisasi perbankan syariah yang ditempuh antara Bank Indonesia dengan industri dalam bentuk *iB campaign* baik untuk *funding* maupun *financing* telah mampu memperbesar *market share* perbankan syariah menjadi $\pm 4,3\%$. Penghimpunan dana masyarakat terbesar dalam bentuk deposito, yaitu sebesar Rp 78,50 triliun (58,39%) diikuti oleh tabungan sebesar Rp 40,84 triliun (30,38%) dan giro sebesar Rp 15,09 triliun (11,22%). Penyaluran dana masih didominasi piutang murabahah sebesar Rp 80,95 triliun (59,71%) diikuti pembiayaan musyarakah sebesar Rp 25,21 triliun (18,59%) dan pembiayaan mudharabah sebesar Rp 11,44 triliun (8,44%), serta piutang *qardh* sebesar Rp 11,19 triliun (8,25%).

Permodalan perbankan syariah menunjukkan bahwa rasio kecukupan modal cukup baik. Pada Tahun 2012, rata-rata rasio permodalan bank syariah sebesar 15,63%. Kualitas aset perbankan syariah dapat dijaga dalam kisaran yang stabil. Secara rata-rata, *Non Performance Financing* (NPF) menurun dari 3,11 % pada tahun 2011, menjadi 2,58% pada tahun 2012. Meningkatnya pembiayaan dan perbaikan kualitas pembiayaan telah mendorong perolehan laba dan efisiensi biaya, sehingga *rentabilitas* dapat terjaga dan bahkan meningkat. Hal ini akan meningkatkan akumulasi laba yang dapat memperkuat permodalan. Rasio Biaya Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO) juga cukup baik, yaitu sebesar 75,04% yang turun dari posisi tahun lalu yaitu sebesar 79,17%. Di tengah terjadinya

perlambatan perekonomian, perbankan syariah masih mengalami kenaikan jumlah rekening pembiayaan yang relatif cukup tinggi yaitu sebesar 71% hingga Oktober 2012. Hal ini menunjukkan tumbuhnya minat dan permintaan terhadap produk perbankan syariah, serta masyarakat telah semakin mengenal dan merasakan kemanfaatan dari kehadiran bank syariah.

Profitabilitas bank pada umumnya dinyatakan sebagai fungsi dari faktor-faktor internal dan eksternal. Faktor internal berasal dari kegiatan bank yang tercermin dalam laporan neraca dan laba rugi sehingga dapat disebut sebagai faktor penentu mikro terhadap profitabilitas. Sedangkan faktor eksternal merupakan variabel yang tidak berkaitan dengan manajemen bank, melainkan mencerminkan kondisi ekonomi dan hukum yang mempengaruhi kegiatan bank. Kinerja terkini bank syariah relatif cukup baik dan kondisi makro ekonomi yang relatif meningkat, tetapi belum diketahui secara pasti pengaruh faktor-faktor tersebut terhadap tingkat bagi hasil simpanan di bank syariah.

Tidak jauh berbeda dengan nasabah bank konvensional, nasabah bank syariah juga mempertimbangkan tingkat bagi hasil yang akan di dapat ketika mereka menyimpan atau menginvestasikan uangnya di bank umum syariah. Suatu hal yang penting bagi bank syariah untuk menjaga kestabilan tingkat bagi hasil (*return*) kepada nasabahnya. Penelitian yang dilakukan Kiagus Andi tentang “Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Tingkat Bagi Hasil Simpanan *Mudharabah* Bank Syariah” dengan rasio ROA, FDR, BOPO, NIM dan CAR berpengaruh signifikan terhadap Tingkat Bagi Hasil Simpanan

Mudharabah, sedangkan pengujian secara parsial menunjukkan bahwa ROA, FDR, dan CAR tidak berpengaruh signifikan terhadap Tingkat Bagi Hasil Simpanan *Mudharabah*.⁶ Kemudian penelitian lain oleh Yayat Sujatna yang meneliti Faktor Internal dan Eksternal Yang Mempengaruhi Pembiayaan Bagi Hasil. Hasil penelitian ini faktor *nisbah*, suku bunga, inflasi, dan nilai tukar berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan *mudharabah*.

Berdasarkan uraian latar belakang yang telah dijelaskan sebelumnya, penulis tertarik untuk meneliti faktor-faktor yang mempengaruhi tingkat bagi hasil simpanan *mudharabah*. Perbedaan penelitian ini dengan penelitian sebelumnya yaitu dengan menggunakan variabel dependen simpanan *mudharabah* (tabungan dan deposito) dan periode dengan rentang waktu 2009-2012 pada 3 Bank Umum Syariah. Dan penelitian ini berjudul: **“Analisis Rasio Keuangan dan Variabel Makroekonomi Terhadap Tingkat Bagi Hasil Simpanan *Mudharabah* pada Bank Umum Syariah (BUS) Di Indonesia Tahun 2009-2012”**.

B. Rumusan Masalah

Bagaimana pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Operational Efficiency Ratio* (BOPO), *Non Performing Financing* (NPF), inflasi, nilai tukar dan PDB terhadap tingkat bagi hasil di Bank Umum Syariah (BUS) tahun 2009-2012?

⁶ Kiagus Andi, “Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Tingkat Bagi Hasil Simpanan Mudharabah Bank Syariah: Survei pada Bank Muamalat Indonesia Tbk.,” *Media Riset Akuntansi, Auditing, dan Informasi*, Vol. 5, No.2 (2005).

C. Tujuan dan Kegunaan

1. Tujuan Penelitian

Untuk menguji dan menjelaskan pengaruh *Non Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Operational Efficiency Ratio* (BOPO), *Non Performing Financing* (NPF), inflasi, nilai tukar dan PDB terhadap tingkat bagi hasil di Bank Umum Syariah (BUS) tahun 2009-2012. Serta sebagai masukan dan informasi bagi para peneliti dan pembaca dalam hal pengembangan penelitian mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi tingkat bagi hasil di Bank Umum Syariah (BUS) tahun 2009-2012.

2. Kegunaan Penelitian

- a. Bagi penulis, untuk menambah pengetahuan dan mengembangkan wawasan dan pengetahuan penulis khususnya mengenai pengaruh *Non Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Operational Efficiency Ratio* (BOPO), *Non Performing Financing* (NPF), tingkat inflasi, nilai tukar rupiah dan pertumbuhan ekonomi terhadap tingkat bagi hasil di Bank Umum Syariah (BUS).
- b. Bank Umum Syariah (BUS), menjadi informasi dan referensi bagi manajemen Bank Umum Syariah (BUS) agar dapat menjaga kualitas tingkat bagi hasil dengan mengendalikan rasio keuangan dan melakukan penyesuaian terhadap variabel makro ekonomi.

- c. Bagi deposan, untuk memberikan informasi dan bahan pertimbangan pada kinerja rasio keuangan yang dipublikasikan Bank Umum Syariah (BUS) serta laporan perkembangan stabilitas inflasi, nilai tukar rupiah dan pertumbuhan ekonomi terhadap tingkat bagi hasil yang diterima.
- d. Bagi peneliti lanjutan, sebagai referensi dan sebagai bahan perbandingan khususnya dalam mengembangkan penelitian fokus kajian yang sama.

D. Sistematika Pembahasan

Sistematika pembahasan dalam penelitian ini terdiri dari lima bab yang saling berhubungan dan tidak dapat dipisahkan satu sama lain dengan uraian sebagai berikut:

Bab pertama, terdiri dari pendahuluan dan menjadi kerangka pemikiran yang berisi latar belakang masalah yang menguraikan bagi hasil pada bank syariah yang dipengaruhi oleh rasio keuangan (CAR, BOPO, NPF) dan variabel makro ekonomi (inflasi, nilai tukar, PDB), pokok masalah yang diangkat, tujuan dan kegunaan penelitian serta sistematika pembahasan atas isi penelitian.

Bab kedua, menguraikan teori yang akan digunakan sebagai dasar penelitian. Isi dari bab ini adalah telaah pustaka dari penelitian-penelitian yang dilakukan sebelumnya yang berkaitan dengan penelitian yang akan dilakukan, landasan teori yang melandasi penelitian yang mencakup teori bank syariah,

bagi hasil, CAR, BOPO, NPF, inflasi, nilai tukar, PDB dan hipotesis penelitian.

Bab ketiga, menjelaskan metodologi penelitian yang dipakai dalam penelitian. Sifat dari penelitian yaitu asosiatif, yaitu penelitian yang bertujuan untuk mengetahui pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen. Sampel penelitian adalah Bank Muamalat Indonesia (BMI), Bank Syariah Mandiri (BSM) dan Bank Syariah Mega Indonesia (BSMI) dengan menggunakan data *pooled* dalam bentuk data triwulanan yang diterbitkan dari triwulan I tahun 2009 sampai triwulan IV tahun 2012. Menjelaskan definisi variabel dependen dan independen, serta teknik analisis data dengan deskriptif statistik, uji asumsi klasik dan regresi linier berganda serta deskripsi data penelitian (BMI, BSM, dan BSMI).

Bab keempat, menguraikan dan menganalisis hasil penelitian dari data dan pembahasan metode penelitian. Menjelaskan variabel setelah diuji dan menjelaskan hipotesis mengenai pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen setelah dilakukan pengujian.

Bab kelima, berisi kesimpulan dari hasil penelitian setelah dilakukan beragam pengujian, serta menjelaskan keterbatasan dari penelitian yang dilakukan dan memberikan saran-saran bagi peneliti selanjutnya.

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan

Setelah dilakukan pengujian penelitian yang terdapat pada bab IV maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Biaya Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO) dan *Non Performing Financing* (NPF) secara bersama-sama (simultan) berpengaruh signifikan terhadap tingkat bagi hasil simpanan *mudharabah* (Bank Muamalat, Bank Syariah Mandiri, Bank Mega Syariah) sebesar 17,7%. Hal ini berarti bahwa masih banyak variabel lain diluar model variabel dalam penelitian ini yang bisa mempengaruhi tingkat bagi hasil simpanan *mudharabah*.
2. *Capital Adequacy Ratio* (CAR) secara parsial berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap tingkat bagi hasil simpanan *mudharabah*.
3. Biaya Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO) secara parsial berpengaruh negatif signifikan terhadap tingkat bagi hasil simpanan *mudharabah*.
4. *Non Performing Financing* (NPF)

Pada pengujian secara parsial dengan menggunakan uji statistik t, *Non Performing Financing* (NPF) tidak berpengaruh terhadap tingkat bagi hasil simpanan *mudharabah*.

5. Inflasi

Pada pengujian secara parsial dengan menggunakan uji statistik t, inflasi tidak berpengaruh terhadap tingkat bagi hasil simpanan *mudharabah*.

6. Nilai Tukar

Pada pengujian secara parsial dengan menggunakan uji statistik t, nilai tukar tidak berpengaruh terhadap tingkat bagi hasil simpanan *mudharabah*.

7. Pendapatan Nasional (PDB)

Pada pengujian secara parsial dengan menggunakan uji statistik t, Pendapatan nasional (PDB) tidak berpengaruh terhadap tingkat bagi hasil simpanan *mudharabah*.

B. Keterbatasan Penelitian

1. Penelitian belum meneliti secara spesifik pada tiap bank karena keterbatasan waktu dan tenaga serta kurangnya bank-bank syariah akan data-data terkait data yang sifatnya terperinci. Sementara ini data yang bisa didapatkan dan dipublikasikan hanyalah data yang ada pada Statistik Perbankan Syariah yang juga digunakan sebagai sampel penelitian ini.
2. Metode yang digunakan masih cukup sederhana dan kurang mampu merumuskan strategi secara lebih kompleks dan komperhensif.

C. Saran

Adapun saran yang dapat peneliti sampaikan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Meskipun variabel makroekonomi yang peneliti gunakan dalam penelitian ini menunjukkan hasil yang tidak berpengaruh terhadap besarnya tingkat bagi hasil simpanan *mudharabah*, namun sebaiknya bank syariah tetap berhati-hati terhadap dampak faktor makroekonomi dalam menganalisa tingkat bagi hasil yang akan dikeluarkan mengingat adanya beberapa *gap* dengan beberapa penelitian sebelumnya.
2. Untuk peneliti selanjutnya, faktor makroekonomi dan faktor internal perbankan yang peneliti gunakan sekarang masih terbatas, sehingga penelitian selanjutnya diharapkan bisa menggunakan variabel yang lebih varian lagi. Sebaiknya peneliti juga menambah sampel yang lebih besar dengan obyek penelitian semua perbankan syariah yang ada di Indonesia, karena jumlah bank syariah di Indonesia terus meningkat dari tahun ke tahun, sehingga dapat diketahui perkembangan simpanan *mudharabah* beserta faktor-faktor yang mempengaruhinya.

DAFTAR PUSTAKA

Hadist

Sunan Ibnu Majah, *Kitab Sunan Ibnu Majah No. 2280*.

Perbankan

Abdullah, Faisal, *Manajemen Perbankan, Teknik Analisis Kinerja Keuangan Bank*, Malang: UMM Press, 2004.

Ali, Masyhud, *Asset Liability Management, Menyiasati Risiko Pasar dan Risiko Operasional dalam Perbankan*, Jakarta: PT. Elex Media Kompetindo Kelompok Gramedia, 2004.

Antonio, Muhammad Syafi'i, *Bank Syariah: Suatu Pengenalan Umum*, Jakarta: Tazkia Institute, 1999.

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

Arifin, Zainul, *Dasar-Dasar Manajemen Bank Syariah*, Jakarta: Azka Publisher, 2009.

Dendawijaya, Lukman, *Kredit Bank*, Jakarta: PT. Mutiara Sumber Widya, 2005.
Ismail, *Perbankan Syariah*, Jakarta: KENCANA, 2011.

Karim, Adiwarman A, *Bank Islam, Analisis Fiqih dan Keuangan* cet. 3, Jakarta: Rajawali Press, 2007.

Muhammad, *Bank Syariah Dan Analisis Kekuatan, Kelemahan, Peluang dan Ancaman*, Yogyakarta: Ekonisia, 2004.

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

Muhamad, *Sistem dan Prosedur Operasional Bank Syariah*, Yogyakarta: UII Press, 2000.

Siamat, Dahlan, *Manajemen Lembaga Keuangan: Kebijakan Moneter dan Lembaga Perbankan*, (Jakarta: Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia, 2005

Sudarsono, Heri, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah: Deskripsi dan Ilustrasi*, Yogyakarta: Ekonisia, 2007.

Sudarsono, Heri, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah: Deskripsi dan Ilustrasi*, ed. 3, Yogyakarta: Ekonisia, 2008.

Warjiyo, Perry, dkk., *Bank Indonesia: Bank Sentral Republik Indonesia*, Jakarta: PPSK BI, 2003.

Yumanita, Diana, *Bank Syariah: Gambaran Umum*, Jakarta: Bank Indonesia, 2005.

Ekonomi

Boediono, *Ekonomi Makro*, ed. IV, Yogyakarta: BPFE, 2001.

Ghofur W, Muhammad, *Pengantar Ekonomi Moneter (Tinjauan Ekonomi Konvensional Dan Islam)*, cet. Ke-1, Yogyakarta: Biruni Press, 2007.

Huda, Nurul dkk, *Ekonomi Makro Islam: Pendekatan Teoritis*, Jakarta: Kencana, 2008.

Jamli, Ahmad, *Teori Ekonomi Makro*, Yogyakarta: BPFE, 2001.

Karim, Adiwarman A, *Ekonomi Makro Islami*, ed ke-2, Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, 2007.

Mankiw, Gregory, *Teori Makro Ekonomi*, ed. 4, Jakarta: Erlangga, 2000.

Nopirin, *Ekonomi Moneter*, ed. 4, Yogyakarta: BPFE, 2000.

Sukirno, Sadono, *Makroekonomi: Teori Pengantar*, ed. 3, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2004.

Keuangan

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

Kasmir, *Analisis Laporan Keuangan*, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2010.

Metodologi Penelitian dan Statistik

Farhan, M, *Analisis Regresi Terapan Teori, Contoh Kasus, dan Aplikasi dengan SPSS* (Yogyakarta: Handout Statistik, 2012).

Ghazali, Imam, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 19 ed. 5*, Semarang: Undip, 2011.

Indriantoro, Nur dan Bambang Supomo, *Metode Penelitian Bisnis (untuk akuntansi dan manajemen)*, Yogyakarta: BPFE, 2009.

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

Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis: Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*, Bandung: Alfabeta, 2010.

Fiqh Muamalat

Afandi, Yazid, *Fiqh Muamalah: Dan Implementasinya dalam Lembaga Keuangan Syari'ah*, Yogyakarta: Logung Pustaka, 2009.

Jurnal dan Skripsi

Andi, Kiagus, Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Tingkat Bagi Hasil Simpanan Mudharabah Bank Syariah: Survey pada Bank Muamalat Indonesia Tbk., *Media Riset Akuntansi, Editing, Dan Informasi*, Vol. 5, No.2, 2005.

Azmy, Showwam "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Bagi Hasil Simpanan Mudharabah pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2005-2008", skripsi tidak dipublikasikan, sIUN Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2008.

Aisiyah, Sinta, "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Bagi Hasil Pada Bank Syariah Mandiri Juni 2005-Mei 2009", skripsi tidak dipublikasikan, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2008.

Chasanah, Siti Nur Zaidah dan Mutamimah, *Analisis Eksternal dan Internal dalam Menentukan Non Performing Financing Bank Umum Syariah Di Indonesia*, Semarang, 2011.

Fauzie, Afif, "Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR), Non Performing Financing (NPF), Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional (BOPO) dan Capital Adequacy Ratio (CAR), terhadap Return on Asset Bank Muamalat Indonesia", *Skripsi Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta*, 2012.

Lestari, Maharani Ika dan Toto Sugiharto, Kinerja Bank Devisa Dan Non Devisa Dan Faktor-Faktor Yang Mempengaruhinya, *Proceeding PESAT (Psikologi, Ekonomi, Sastra, Arsitek & Sipil)*, Vol. 2, 2007.

Hermanto, "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Dana Pihak Ketiga Pada Bank Umum Syariah Tahun 2005-2007". *Skripsi UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta*, 2007.

Idroes dalam Yunis Rahmawulan, “Perbandingan Faktor Yang Menyebabkan Timbulnya NPL dan NPF Pada Bank Konvensional Dan Bank Syariah Di Indonesia”, *Thesis Program Pasca Sarjana Universitas Indonesia*, 2008.

Romli, Muhammad, Analisis Kinerja Bank Devisa Dan Non Devisa, *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, Vol. 3, No. 1. 2007.

Suroso, Jati, Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga, BOPO, CAR dan LDR Terhadap Kinerja Keuangan pada Sektor Perbankan yang Go Public Di BEI (Periode 2005-2008), *Dinamika Keuangan dan Perbankan*, Vol 2. No 2, Tahun 2010.

Turlina, Popy dan Ahim Abdurahman, Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Tingkat Bagi Hasil Simpanan Mudharabah Bank Syariah: Studi Kasus Pada Bank Syariah Mandiri Dan Bank Muamalat Indonesia,” *Jurnal Akuntansi Dan Investasi*, Vol. X No. 2, 2009.

Zuharoh, Idah, Analisis Kinerja Industri Perbankan Syariah, *Jurnal Media Ekonomi* Vol. 5 No. 1, Januari-Juli 2009

Artikel

Ryan Rahmadi, *Sistem Ekonomi Syariah*, artikel diakses tanggal 4 Juni 2013 dari http://ryanrahmadi99.blogspot.com/2013/05/sistem-ekonomi-syariah_9.html, jam 11.28 WIB.

Lukmanul, *Presentasi Fiqh Siyasah Muamalah*, Artikel Diakses Pada 05 Juni 2013 Dari www.slideshare.net/lukmanul/presentasi-fiqh-siyasahmuamalah-10.

Syamsudin dan M. Abdul Mukhyi, *Analisis Perbedaan Kinerja Keuangan Bank Devisa dan Non Devisa di Indonesia*, Artikel diakses tanggal 15 Mei 2013 dari <http://Harryramadhon.Files.Wordpress.Com/2008/Jurnal-Kinerja-Kuangan.Com>.

Lain-lain

Badan Pusat Statistik, <http://www.bps.go.id>, akses 6 Maret 2013.

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

Direktorat Perbankan Syariah, *Outlook Perbankan Syariah 2013*, Jakarta: Bank Indonesia, 2013.

Herawati, Lisna Nety dan Nur Imamah, *Tabungan Syariah*, <http://hendrakholid.net/blog/2009/10/16/tabungan-syariah/>, akses pada 22 Desember 2012.

Kamil, Ahmad dan M. Fauzan, *Kitab Undang-Undang*.

Kitab Hadist Online: *Kitab Sunan Ibnu Majah No. 2880*, diakses tanggal 01 September 2013 dari <http://id.lidwa.com/app/?k=ibnumajah&n=1>, jam 21.57 WIB.

Laporan Keuangan Publikasi Bank Indonesia, <http://www.bi.go.id>, akses tanggal 6 Maret 2013.

Laporan Keuangan Bank Muamalat, <http://www.muamalatbank.com>, akses tanggal 8 Maret 2013.

Laporan Keuangan Bank Syariah Mandiri, <http://www.syariahamandiri.co.id>, akses tanggal 2 Maret 2013.

Laporan Keuangan Bank Syariah Mega Indonesia, <http://www.bsmi.co.id>, akses tanggal 26 Februari 2013.

Republika, *Bank Syariah yang Paling Syariah?*, <http://www.fimadani.com/bank-syariah-yang-paling-syariah/>, akses pada 24 April 2013.

Sekilas Bank Mega Syariah, www.bsmi.co.id, akses tanggal 26 Februari 2013.

Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah.

W. J. S. Poerwadarminta, *Kamus Umum Bahasa Indonesia*, Jakarta: Balai Pustaka, 1976.

Wikipedia Bahasa Indonesia, *Inflasi*, <http://id.wikipedia.org/wiki/Inflasi>, akses pada 3 Mei 2013.

LAMPIRAN I

LAMPIRAN TERJEMAH

NO	HLM	TERJEMAH
1.	17	<i>Tiga hal yang di dalamnya terdapat keberkatan: jual-beli secara tangguh, muqaradhah (mudharabah), dan mencampur gandum dengan tepung untuk keperluan rumah, bukan untuk dijual. (H.R. Ibnu Majah)</i>

LAMPIRAN II DATA PENELITIAN

NO	BANK_TR_TAHUN	Bagi Hasil (Jutaan Rupiah)	CAR (%)	BOPO (%)	NPF (%)	Inflasi (%)	Nilai Tukar (Ribuan Rupiah)	Pertumbuhan Ekonomi (PDB) (Miliar Rupiah)
1	BMI_1_2009	42232,11	12,1	78,1	5,82	0,36	11578	528056,5
2	BMI_2_2009	48795,7	11,16	86,33	3,23	-0,11	10527	540677,8
3	BMI_3_2009	46489,24	10,85	95,71	3,2	2,06	9973	561637
4	BMI_4_2009	60996,49	11,1	95,5	4	0,49	9463	548479,1
5	BMI_1_2010	42023,8	10,48	87,58	5,83	1	9254	559683,4
6	BMI_2_2010	44629,36	10,03	90,52	3,93	1,41	9110	574712,8
7	BMI_3_2010	51540,89	14,53	89,33	3,36	2,77	8998	594250,6
8	BMI_4_2010	69280,18	13,26	87,38	3,51	1,58	8936	585812
9	BMI_1_2011	64568,15	12,29	84,72	3,99	0,7	8897	595748,6
10	BMI_2_2011	74906,88	11,57	85,16	1,63	0,36	8589	612200
11	BMI_3_2011	77957,17	12,36	86,54	3,71	1,87	8599	632827,6
12	BMI_4_2011	86428,51	12,01	85,52	1,78	1,91	8933	623864,3
13	BMI_1_2012	78043,88	12,07	85,66	1,97	0,88	9066	633243
14	BMI_2_2012	81923,92	14,54	84,56	1,94	0,9	9277	651107,2
15	BMI_3_2012	93668,03	13,24	84	1,61	1,66	9491	671780,8
16	BMI_4_2012	97367,09	11,57	84,48	1,81	0,77	9277	662008,2
17	BSM_1_2009	62830,24	14,73	72,05	2,15	0,36	11578	528056,5
18	BSM_2_2009	68432,59	14	73,88	1,92	-0,11	10527	540677,8
19	BSM_3_2009	66813,85	13,3	74,05	2,16	2,06	9973	561637
20	BSM_4_2009	70378,29	12,39	73,76	1,34	0,49	9463	548479,1
21	BSM_1_2010	76993,81	12,5	74,66	0,66	1	9254	559683,4
22	BSM_2_2010	78486,35	12,43	73,15	0,88	1,41	9110	574712,8
23	BSM_3_2010	92166,64	11,47	71,84	1,45	2,77	8998	594250,6
24	BSM_4_2010	100593,43	10,6	74,97	1,29	1,58	8936	585812
25	BSM_1_2011	108345,67	11,88	73,07	1,12	0,7	8897	595748,6
26	BSM_2_2011	112946,96	11,24	74,02	1,14	0,36	8589	612200
27	BSM_3_2011	131134,08	11,06	73,85	1,26	1,87	8599	632827,6
28	BSM_4_2011	126092,82	14,57	76,44	0,95	1,91	8933	623864,3
29	BSM_1_2012	138790,1	13,91	70,47	0,86	0,88	9066	633243
30	BSM_2_2012	146122,7	13,66	70,11	1,41	0,9	9277	651107,2
31	BSM_3_2012	13752,59	13,15	71,14	1,55	1,66	9491	671780,8
32	BSM_4_2012	14057,01	13,82	73	1,14	0,77	9277	662008,2
33	BSMI_1_2009	12537,97	12,04	93,66	1,16	0,36	11578	528056,5
34	BSMI_2_2009	31447,59	11,45	86,59	0,98	-0,11	10527	540677,8
35	BSMI_3_2009	14617,31	11,06	85,1	1	2,06	9973	561637
36	BSMI_4_2009	16335,63	10,96	84,42	1,28	0,49	9463	548479,1
37	BSMI_1_2010	12541,95	12,14	81,19	1,8	1	9254	559683,4

38	BSMI_2_2010	11496,83	12,11	82,96	2,02	1,41	9110	574712,8
39	BSMI_3_2010	11994,18	12,36	85,92	2,6	2,77	8998	594250,6
40	BSMI_4_2010	13438,78	13,14	88,86	2,11	1,58	8936	585812
41	BSMI_1_2011	12024,18	15,07	90,03	2,64	0,7	8897	595748,6
42	BSMI_2_2011	10604,46	14,75	89,49	2,14	0,36	8589	612200
43	BSMI_3_2011	10649,11	13,77	90,79	2,25	1,87	8599	632827,6
44	BSMI_4_2011	13030,28	12,03	90,8	1,79	1,91	8933	623864,3
45	BSMI_1_2012	14913,77	12,9	80,03	1,53	0,88	9066	633243
46	BSMI_2_2012	13727,53	13,08	77,3	1,85	0,9	9277	651107,2
47	BSMI_3_2012	17274,32	11,16	76,89	1,93	1,66	9491	671780,8
48	BSMI_4_2012	19392,72	13,51	77,28	1,32	0,77	9277	662008,2



LAMPIRAN III HASIL OLAH DATA

A. Statistik Deskriptif

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
BAGI_HASIL	48	10604,46	146122,70	56350,3154	39796,14101
CAR	48	10.03	15.07	12.4875	1.28908
BOPO	48	70.11	95.71	81.7263	7.36365
NPF	48	.66	5.83	2.1063	1.18701
INFLASI	48	-.11	2.77	1.1631	.75094
NILAI_TUKAR	48	8589,00	11578,00	9373,0000	746,79220
PDB	48	528056,50	671780,80	598505,5563	43623,06069
Valid N (listwise)	48				

B. Uji Asumsi Klasik

1. Uji Normalitas

a. Kolmogorov-Smirnov

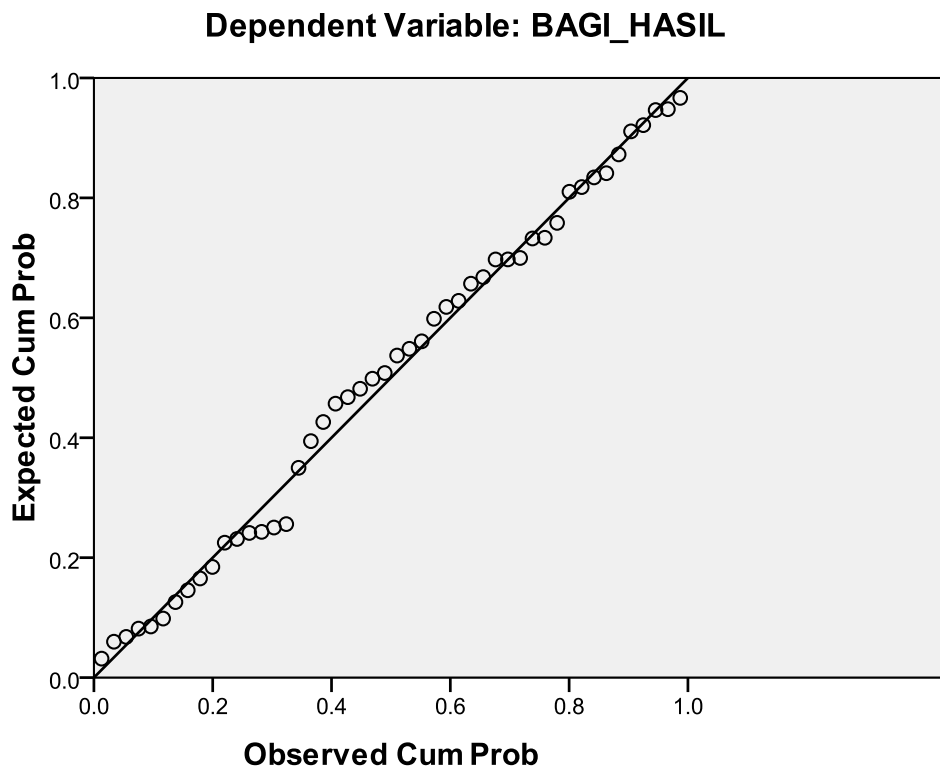
One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test			Unstandardized Residual
N			48
Normal Parameters ^{a, b}	Mean		.0000000
	Std. Deviation		3.37219438E4
Most Extreme Differences	Absolute		.092
	Positive		.092
	Negative		-.058
Kolmogorov-Smirnov Z			.638
Asymp. Sig. (2-tailed)			.811

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

b. Grafik Normal Plot

Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual



2. Uji Autokorelasi Dengan Durbin-Watson

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.531 ^a	.282	.177	36,105.18717	.597

a. Predictors: (Constant), PDB, NILAI_TUKAR, CAR, BOPO, INFLASI, NPF

b. Dependent Variable: BAGI_HASIL

3. Uji Multikolinieritas

Coefficients^a

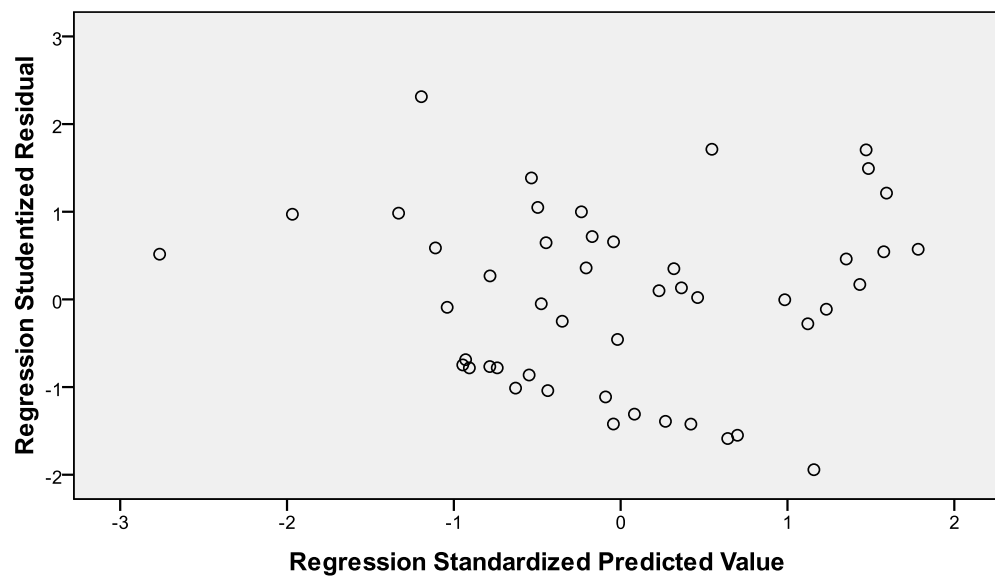
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	37.190	17.432		2.133	.039		
	CAR	-.101	.097	-.147	-1.036	.306	.949	1.054
	BOPO	-.060	.019	-.497	-3.138	.003	.760	1.317
	NPF	.138	.119	.185	1.155	.255	.743	1.345
	INFLASI	-.082	.178	-.069	-.458	.650	.833	1.200
	LN_NIAI_TUKAR	-1.982	1.807	-.168	-1.097	.279	.811	1.232
	LN_PDB	-.186	.213	-.125	-.875	.387	.934	1.070

a. Dependent Variable: LN_BAGI_HASIL

4. Uji Heteroskedastisitas

Scatterplot

Dependent Variable: BAGI_HASIL



C. Uji Linier Berganda

1. Uji Determinasi R²

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.531 ^a	.282	.177	36,105.18717	.597

a. Predictors: (Constant), PDB, NILAI_TUKAR, CAR, BOPO, INFLASI, NPF

b. Dependent Variable: BAGI_HASIL

2. Uji F

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	2.099E10	6	3.498E9	2.683	.027 ^a
	Residual	5.345E10	41	1.304E9		
	Total	7.444E10	47			

a. Predictors: (Constant), PDB, NILAI_TUKAR, CAR, BOPO, INFLASI, NPF

b. Dependent Variable: BAGI_HASIL

3. Uji t

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	37.190	17.432		2.133	.039		
	CAR	-.101	.097	-.147	-1.036	.306	.949	1.054
	BOPO	-.060	.019	-.497	-3.138	.003	.760	1.317
	NPF	.138	.119	.185	1.155	.255	.743	1.345
	INFLASI	-.082	.178	-.069	-.458	.650	.833	1.200
	LN_NIAI_TUKAR	-1.982	1.807	-.168	-1.097	.279	.811	1.232
	LN_PDB	-.186	.213	-.125	-.875	.387	.934	1.070

a. Dependent Variable: LN_BAGI_HASIL

CURRICULUM VITAE



Nama : Tri Lestari

Tempat, Tanggal Lahir : Bantul, 18 November 1990

Jenis Kelamin : Perempuan

Kewarganegaraan : Indonesia

Alamat : Kepek Timbulharjo Sewon Bantul Yogyakarta

Contact Person : +6281802710268

E-mail : orochie_rin15@yahoo.co.id

RIWAYAT PENDIDIKAN

1995 - 1997	TK Masyithoh Budi Lestari Kepek Timbulharjo Sewon Bantul Yogyakarta
1997 – 2003	SD Negeri I Timbulharjo Sewon Bantul Yogyakarta
2003 - 2006	SMP Negeri I Sewon Bantul Yogyakarta
2006 - 2009	SMA Negeri I Sewon Bantul Yogyakarta
2009 - 2013	Jurusan Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

PENGALAMAN ORGANISASI

- ✓ Bendahara di TPUK (Tim Pendidikan Untuk Kepek) 2012 - sekarang
- ✓ Bendahara di Karang Taruna OPEKA 3 masa jabatan 2012-2014

TTD

(Tri Lestari)