



**PENGARUH FINANCING TO DEPOSITO RATIO (FDR),
CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR), NON PERFORMING
FINANCING (NPF) TERHADAP RETURN ON ASSETS (ROA)
PADA BANK MUAMALAT INDONESIA PERIODE 2008-2015**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat
memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh:

DEVI ARIYANI
NIM: 2013313002

**JURUSAN EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN
2017**

**SURAT PERNYATAAN****KEASLIAN SKRIPSI**

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : **DEVI ARIYANI**

NIM : **2013313002**

Judul : **Pengaruh Financing to Deposito Ratio (FDR), Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF) terhadap Return On Assets (ROA) pada Bank Muamalat Indonesia Periode 2008-2015**

menyatakan bahwa skripsi ini merupakan hasil karya sendiri kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan. Apabila skripsi ini terbukti merupakan hasil duplikasi atau plagiasi, maka saya bersedia menerima sanksi akademis dan dicabut gelarnya.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 12 Juli 2017

Yang menyatakan,



DEVI ARIYANI

NIM. 2013313002



NOTA PEMBIMBING

H. Gunawan Aji, M.Si.

Jl. Ampera No. 37 RT. 04/RW. 04 Pagungan, Tegal.

Lamp. : 5 (lima) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdri. Devi Ariyani

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Pekalongan
c.q. Ketua Jurusan Ekonomi Syariah
di
PEKALONGAN

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi Saudara/i :

Nama : DEVI ARIYANI

NIM : 2013313002

Jurusan: Ekonomi Syariah

Judul :Pengaruh Financing to Deposito Ratio (FDR), Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF) Terhadap Return On Assets (ROA) Pada Bank Muamalat Indonesia Periode 2008-2015

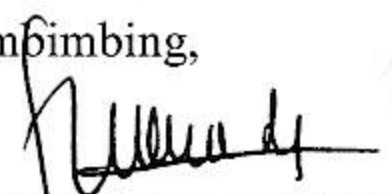
Dengan ini mohon agar Skripsi Saudara/i tersebut dapat segera dimunaqosahkan.

Demikian nota pemimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Pekalongan, 7 Juni 2017

Pembimbing,


H. Gunawan Aji, M.Si.

NIP. 196902272007121001



KEMENTERIAN AGAMA
 INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Kusuma Bangsa No.9 Pekalongan. Tlp.(0285) 412575-412572.Fax 423418

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Pekalongan mengesahkan skripsi Saudara/i:

Nama : DEVI ARIYANI


NIM : 2013313002

Judul : PENGARUH FINANCING TO DEPOSITO RATIO (FDR), CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR), NON PERFORMING FINANCING (NPF) TERHADAP RETURN ON ASSETS (ROA) PADA BANK MUAMALAT INDONESIA PERIODE 2008-2015


telah diujikan pada dan dinyatakan serta diterima sebagai sebagian syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S. E)

Dewan Penguji,

Penguji I


H. Tamamudin, MM.
 197910302006041018

Penguji II


Aenurofik, M.A.
 198201202011011001

Pekalongan, 13 November 2017

Disahkan oleh Dekan,



Dr. Shinta Dewi R, SH., M.H.
 NIP. 197502201999032001



PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan buku ini adalah hasil Putusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia No. 158 tahun 1987 dan Menteri Pendidikan dan kebudayaan Republik Indonesia No. 0543b/U/1987. Transliterasi tersebut digunakan untuk menulis kata-kata Arab yang dipandang belum diserap ke dalam bahasa Indonesia. Kata-kata Arab yang sudah diserap ke dalam bahasa Indonesia sebagaimana terlihat dalam Kamus Linguistik atau Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI). Secara garis besar pedoman transliterasi itu adalah sebagai berikut.

1. Konsonan

Fonem-fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi itu sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Di bawah ini daftar huruf Arab dan transliterasi dengan huruf latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	alif	tidak	tidak dilambangkan
ب	ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Sa	š	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	Je
ح	ha	h	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha	Kh	ka dan ha
د	dal	D	De
ذ	zal	Z	zet (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	wau	W	We
ه	ha	H	Ha
ء	hamzah	´	Apostrof
ي	ya	Y	Ye

2. Vokal

Vokal tunggal	Vokal	Vokal panjang
أ = a		أ = ā
إ = i	أ ي = ai	إ ي = ī
أ = u	أ و = au	أ و = ū

3. Ta Marbutah

Ta marbutah hidup dilambangkan dengan /t/

Contoh :

مرأة جميلة ditulis *mar'atun jamīlah*

Ta marbutah mati dilambangkan dengan /h/

Contoh :

فاطمة ditulis *fātimah*

4. Syaddad (*tasydid*, geminasi)

Tanda geminasi dilambangkan dengan huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda *syaddad* tersebut.

Contoh:

رَبَّنَا ditulis *rabbanā*

الْبِرْرِ ditulis *al-birr*



5. Kata sandang (artikel)

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf syamsiyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu bunyi /I/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

Contoh:

الشمس	ditulis	<i>asy-syamsu</i>
الرجل	ditulis	<i>ar-rojulu</i>
السيدة	ditulis	<i>as-sayyidah</i>

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf qomariyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu bunyi /I/ diikuti terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang.

Contoh:

القمر	ditulis	<i>al-qamar</i>
البديع	ditulis	<i>al-badi'</i>
الجلال	ditulis	<i>al-jalāl</i>

6. Huruf Hamzah

Hamzah yang berada di awal kata tidak ditransliterasikan. Akan tetapi, jika hamzah tersebut berada di tengah kata atau di akhir kata, huruf hamzah itu ditransliterasikan dengan apostrof / `/. Contoh:

أمرت	ditulis	<i>umirtu</i>
شيء	ditulis	<i>syai'un</i>

PERSEMBAHAN

Puji syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan kesempatan kepada saya untuk menyelesaikan skripsi ini.

Karya sederhana ini kupersembahkan kepada :

- Ibu Siti Khotijah tercinta yang telah menyayangiku, membimbing dan mengarahkanku serta mendo'akanku.
- Kakak dan Adik ku tersayang Deni Seftiani dan Imam Nofianto yang senantiasa menghiburku dikala letih.
- Buat penyemangatku Muhammad Huda Andika, S.Pd yang telah memberi motivasi, dukungan doa dan hiburan dalam proses penyelesaian Skripsi ini.
- Sahabat-sahabatku, Anis, Rizqi, Mutmainah, Renita, Istikomah, Benita, Sahabat Muskam dan semua teman-temanku di jurusan Ekonomi Syariah angkatan 2013 yang telah banyak memberikan kenangan selama dibangku kuliah.
- Keluarga KKN 42 Posko Banyuurip Ageng Gg 4, lisa, Fida, Zulva, Fahad, Burhan. Bersama kalian selama 45 hari sangat membahagiakan dan penuh kenangan indah yang tak akan terlupakan.





ABSTRAK

Ariyani, Devi. 2017. *Pengaruh Financing to Deposito Ratio (FDR), Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF) terhadap Return On Assets (ROA) pada Bank Muamalat Indonesia Periode 2008-2015*. Skripsi Jurusan Ekonomi Syariah IAIN Pekalongan. Dosen Pembimbing : H. Gunawan Aji, M.Si.

Kata Kunci : profitabilitas, FDR,CAR,NPF

Bank Syariah dikenal sebagai bank yang tahan terhadap krisis global yang melanda Indonesia beberapa tahun lalu. Kinerja bank yang syariah dapat terjaga sehingga kontinuitas usaha juga terjaga. Faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas bank syariah yang dipakai dalam penelitian ini adalah FDR, CAR, NPF. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh FDR, CAR, NPF terhadap profitabilitas bank syariah.

Populasi yang digunakan sebagai sampel dalam penelitian ini Bank Muamalat Indonesia yang laporan keuangannya telah dipublikasikan ke Bank Indonesia periode 2008 sampai dengan tahun 2015. Pengambilan sampel menggunakan data sekunder. Data penelitian ini menggunakan data sekunder yang berasal dari website Bank Muamalat Indonesia. Metode analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa variabel FDR berpengaruh terhadap ROA, CAR berpengaruh terhadap ROA, sedangkan NPF tidak berpengaruh terhadap ROA.



KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum. Wr. Wb.

Alhamdulillah, segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufiq, dan hidayahNya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “ **Pengaruh Financing to Deposito Ratio (FDR), Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF) Terhadap Return On Assets (ROA) Pada Bank Muamalat Indonesia Periode 2008-2015**”. Sholawat dan salam senantiasa tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, semoga kita mendapat syafaatnya di *yaumul akhir* nanti, amin.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, mengingat keterbatasan kemampuan, pengetahuan dan waktu yang penulis miliki. Untuk itu mengharap segala pendapat, kritik dan saran yang bersifat membangun dalam skripsi ini.

Selesainya skripsi ini tidak lepas dari bimbingan dan bantuan berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Ade Dedi Rohayana, M. Ag, selaku Rektor IAIN Pekalongan
2. Ibu Dr. Shinta Dewi Rismawati, SH. MH, selaku Dekan Fakultas dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan
3. Bapak Agus Fakhрина, M. Ag, selaku Kepala Jurusan Ekonomi Syariah IAIN Pekalongan
4. Bapak Kuat Ismanto, M. Ag selaku Sekertaris Jurusan Ekonomi Syariah IAIN Pekalongan
5. Ibu Tri Astutik Haryati, M. Ag, selaku Dosen Wali
6. Bapak H. Gunawan Aji, M.Si. selaku Dosen Pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu dan tenaga dalam membantu penulis dalam proses pembuatan skripsi ini



7. Seluruh Dosen dan karyawan IAIN Pekalongan yang telah membantu penulis selama melakukan studi.
8. Seluruh pihak yang telah membantu penulis dalam segala hal terutama yang berkaitan dengan skripsi ini.

Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca maupun pihak yang berkepentingan.

Wassalamu'alaikum. Wr. Wb.

Pekalongan, 12 Juli 2017

Penulis

DEVI ARIYANI
NIM. 2013112119



DAFTAR ISI

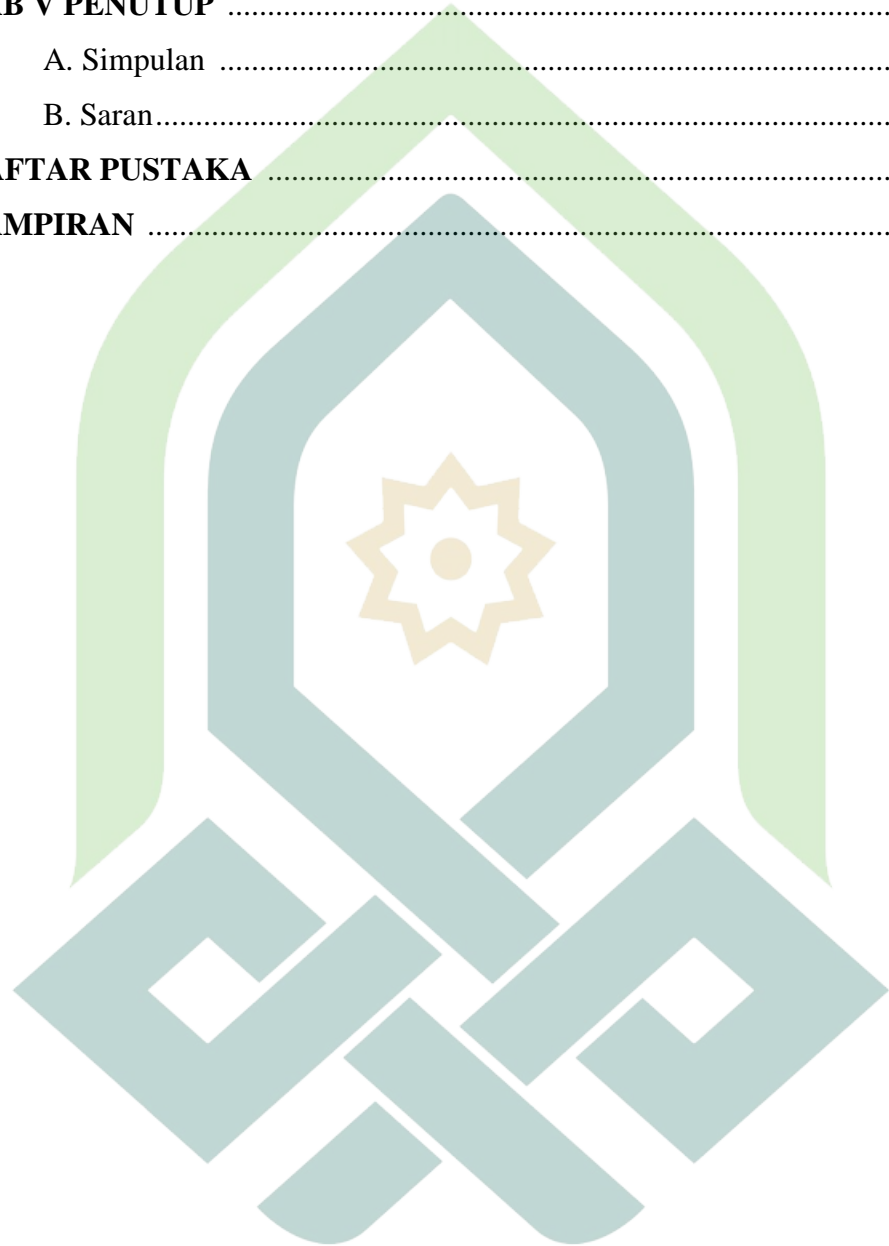
HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN	iv
PEDOMAN TRANSLITERASI	v
PERSEMBAHAN	viii
ABSTRAK	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	9
D. Manfaat Penelitian	9
E. Sistematika Penulisan	10
BAB II KERANGKA TEORI	11
A. Landasan Teori	11
1. Kinerja Keuangan	11
a. Pengertian Kinerja Keuangan	11
b. Karakteristik Kinerja Keuangan	12
c. Tujuan Kinerja Keuangan	12
d. Manfaat Kinerja Keuangan	13
e. Metode Pengukuran Kinerja Keuangan	13
2. Rasio Keuangan	15
a. Analisis Rasio Keuangan	16



b. Kegunaan Analisis Rasio Keuangan	23
c. Kelemahan Analisis Rasio Keuangan.....	24
B. Tinjauan Pustaka	25
C. Kerangka Berpikir	32
D. Hipotesis.....	35
BAB III METODE PENELITIAN	37
A. Jenis dan Desain Penelitian	37
B. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel	37
1. <i>Return On Assets</i>	38
2. <i>Non Performing Finance</i>	38
3. <i>Financing to Deposit Ratio</i>	39
4. <i>Capital Adequacy Ratio</i>	39
C. Sumber Data.....	41
D. Metode Pengumpulan Data.....	41
E. Metode Analisis Data	41
1. Uji Asumsi Klasik	42
2. Analisis Regresi Linier Berganda.....	45
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	48
A. Gambaran Umum	48
1. Sejarah dan Perkembangan Bank Muamalat Indonesia	48
2. Visi dan Misi PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk	50
3. Struktur Organisasi PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk.....	51
4. Prinsip Operasional PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk	56
5. Produk dan Jasa PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk.....	58
B. Pengujian Asumsi Klasik	68
1. Uji Normalitas	68
2. Uji Multikoloniaritas	70
3. Uji Autokorelasi	71
4. Uji Heteroskedastisitas	73
C. Uji Regresi Linier Berganda	75
D. Uji Hipotesis.....	77
1. Uji t Hitung.....	77



2. Uji F Statistik.....	78
3. Uji Koefisien Determinasi.....	79
E. Pembahasan.....	80
BAB V PENUTUP	83
A. Simpulan	83
B. Saran.....	84
DAFTAR PUSTAKA	85
LAMPIRAN	91



DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1. Data NPF, FDR, CAR dan ROA PT. BMI, Tbk	6
Tabel 3.1. Definisi Operasional Variabel	40
Tabel 4.1. Statistik Deskriptif.....	67
Tabel 4.2. Uji Multikoloniaritas	71
Tabel 4.3. Aturan Pengujian Durbin-Watson	72
Tabel 4.4. Uji Autokorelasi	72
Tabel 4.5. Hasil Analisis Regresi	75
Tabel 4.6. Hasil Uji f atau Uji Simultan	78
Tabel 4.7. Hasil Koefisien Determinasi	79





DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1. Kerangka Berpikir	33
Gambar 4.1. Struktur Organisasi	53
Gambar 4.2. Uji Normalitas Data dengan Histogram	69
Gambar 4.3 Grafik Normal P-PPlot.....	70
Gambar 4.4 Uji Heteroskedastisitas.....	74



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Bank Muamalat, Tbk

Lampiran 2 Output SPSS





BAB I

PENDAHULAN

A. Latar Belakang Masalah

Likuiditas adalah suatu istilah yang dipakai untuk menunjukkan persediaan uang tunai dan aset lain yang dengan mudah dijadikan uang tunai. Bank dianggap likuidi apabila bank tersebut mempunyai cukup uang tunai atau aset likuid lainnya, disertai kemampuan untuk meningkatkan jumlah dana dengan cepat dari sumber lainnya, untuk memungkinkan memenuhi kewajiban pembayaran dan komitmen keuangan lain pada saat yang tepat.¹

Dalam kondisi krisis yang melanda hampir seluruh dunia tersebut, perkembangan perbankan syariah justru terus mengalami high growth. Berdasarkan laporan statistik perbankan syariah Desember 2009, 2010 dan 2011, total pembiayaan sebesar 20.444 miliar rupiah, tahun 2010 naik menjadi 27.944 miliar rupiah, dan pada tahun 2011 semakin naik menjadi 38.19 miliar rupiah. Sedangkan untuk DPK pada tahun 2009 sebesar 20.672 miliar rupiah, tahun 2010 sebesar 28.011 miliar rupiah dan tahun 2011 sebesar 36.852 miliar rupiah.²

Potensi perkembangan perkembangan syariah di Indonesia sangat besar karena terbukti mampu bertahan terhadap perubahan kondisi ekonomi makro yang masih di kuasai konvensional. Apalagi dengan adanya krisis keuangan

¹ Herman Darmawi, *Manajemen Perbankan*, Cet 2, (Jakarta : PT Bumi Aksara, 2012),hlm. 59.

² Bank Umum Syariah – Bank Sentral Republik Indonesia, Data Statistik Perbankan Syariah,di akses dari <http://www.bi.go.id/id/statistik/perbankan/syariah/Default.aspx>, pada tanggal 25 Januari 2016 pukul 13.20.

global yang melanda perbankan konvensional di banyak negara semakin dapat menjadi pemicu perkembangan perbankan syariah yang lebih baik lagi. Menanggapi situasi tersebut, seharusnya perbankan syariah tetap mempunyai kinerja yang baik ditengah krisis serta mampu tumbuh dengan signifikan.

Sejalan dengan kondisi perkembangan syariah yang sangat signifikan sebagaimana diuraikan diatas, salah satu bank syariah besar di Indonesia Bank Muamalat Indonesia berjalan tahun ke 16, yaitu berdiri tahun 1991, juga mencatat perkembangan cukup baik. Bank Muamalat Indonesia sebagai lembaga intermediasi telah menunjukkan perkembangan nilai pembiayaan dan dana pihak ketiga³.

Perbankan Indonesia dituntut untuk lebih meningkatkan kinerja keuangannya agar dapat bertahan dan dapat bersaing dengan aktivitas perbankan yang semakin ketat. Persaingan yang semakin tajam ini harus diimbangi dengan manajemen yang baik untuk bertahan di industri perbankan. Terutama bagi bank muamalat indonesia.

Faktor penilaian kinerja yang dapat dilakukan adalah dengan menilai kinerja keuangan untuk mengetahui tingkat kesehatan bank (kondisi keuangan) bank, karena kinerja keuangan dapat menunjukkan kualitas bank melalui perhitungan rasio keuangannya. Salah satu sarana untuk mengetahui kondisi keuangan perusahaan perbankan yang bersangkutan dapat dilakukan dengan pengukuran kinerja keuangan. Pada dasarnya kinerja keuangan merupakan suatu teknik yang digunakan untuk menilai sifat-sifat kegiatan

³ Bank Muamalat Indonesia, Laporan Tahunan, di akses melalui <http://www.bankmuamalat.co.id/>, pada tanggal 25 Januari 2016 pukul 13.20.



operasional bank dengan cara mengembangkan ukuran-ukuran kinerja bank yang telah ditentukan. Untuk menghitung rasio keuangan dapat dilakukan dengan menganalisis laporan keuangan bank yang telah dipublikasikan secara berkala. Gambaran baik buruknya suatu bank syariah dapat dikenali melalui kinerja yang tergambar dalam laporan keuangan.⁴

Sebagai lembaga keuangan dengan fungsi utama bank adalah menghimpun dan dari masyarakat dan menyalurkan kembali kepada masyarakat untuk berbagi tujuan atau sebagai financing intermediary.⁵ Maka dilihat dari sisi rasio keuangan, financing to deposito ratio (FDR) merupakan rasio yang sangat penting karena rasio ini menunjukkan perbandingan jumlah pembiayaan terhadap dana pihak ketiga. Rasio ini memiliki peran yang sangat vital karena mencerminkan tingkat likuiditas suatu bank. Sebesar apapun aset yang dimiliki suatu bank jika likuiditasnya terancam maka bank tersebut bisa dilikuidasi.

Profitabilitas digunakan untuk mengukur efektifitas manajemen berdasarkan hasil pengambilan yang dihasilkan dari pinjaman dan investasi. Faktor- faktor yang mempengaruhi profitabilitas bank dapat bersumber dari berbagai kinerja profitabilitas yang di tunjukkan beberapa indikator. Rasio profitabilitas yang penting bagi bank adalah Return On Aset (ROA), ROA penting bagi bank karena ROA digunakan untuk mengatur efektivitas perusahaan di dalam menghasilkan keuntungan dengan memanfaatkan aktiva yang di milikinya. ROA merupakan rasio antara laba sesudah pajak terhadap

⁴ Muhammad , *Manajemen Dana Bank Syariah*, (Yogyakarta : Ekonosia,2004), hlm.138.

⁵M. Nur Rianto Al- arif, *Dasar- dasar Ekonomi Islam* ,(Solo :PT, Era Adicitra Intermedia, 2011), hlm.294.



total aset. Semakin besar ROA menunjukkan kinerja perusahaan semakin baik, karena tingkat kembalikan (retun) semakin besar. Terhadap beberapa rasio keuntungan bank yang dapat mempengaruhi ROA yang diperoleh perbankan. Namun dalam penelitian ini, hanya digunakan rasio-rasio keuntungan bank yang mempengaruhi ROA.

Manajemen dana bank syariah adalah upaya yang dilakukan oleh lembaga bank syariah dalam mengelola atau mengatur dari aktifitas funding untuk disalurkan kepada aktifitas financing, dengan harapan bank yang bersangkutan tetap mampu memenuhi kriteria-kriteria likuiditas dan solvabilitasnya.

Likuiditas bank adalah kemampuan bank untuk memenuhi kewajibannya terutama kewajiban jangka pendek. Dari sudut aktiva, likuiditas merupakan kemampuan untuk mengubah seluruh aset menjadi bentuk tunai.⁶

Risiko likuiditas dapat dibedakan menjadi dua yaitu risiko likuiditas aset (*asset liquidity risk*) dan risiko likuiditas pendanaan (*funding liquidity risk*). Risiko likuiditas aset sering disebut juga dengan market/product liquidity risk yang timbul ketika suatu transaksi tidak dapat dilaksanakan pada harga pasar yang terjadi oleh karena besarnya nilai transaksi relatif terhadap besarnya pasar. Sedangkan risiko likuiditas pendanaan yang sering

⁶ Zainal Arifin, *Dasar- Dasar Manajemen Bank Syariah*, hlm. 151



disebut juga cash- flow risk yaitu ketidakmampuan memenuhi kewajiban yang sudah jatuh tempo yang pada gilirannya akan mengakibatkan likuidasi.⁷

Penelitian mengenai rasio keuangan di Indonesia telah dilakukan oleh beberapa penelitian. Dari hasil penelitian terdahulu terdapat beberapa variabel yang mempengaruhi ROA bank syariah, tetapi tidak konsisten hasilnya. CAR yang diteliti oleh Winanti Retno Kawuri (2015) menunjukkan CAR mempengaruhi signifikan negatif terhadap ROA,

FDR dipengaruhi oleh beberapa hal, dalam penelitian ini lebih memfokuskan pada rasio keuangan. *Capital Adequacy Ratio* (CAR) merupakan rasio permodalan yang menunjukkan kemampuan usaha dan dalam menyediakan dana untuk keperluan pengembangan usaha dan menampung resiko kerugian dana yang diakibatkan oleh kegiatan operasi bank. Besarnya CAR diukur dari rasio antara modal sendiri terhadap Aktiva Tertimbang menurut risiko (ATMR).

ROA dijadikan variabel yang mempengaruhi FDR didasarkan atas alasan semakin tinggi CAR mengindikasikan bahwa telah mempunyai modal yang cukup baik dalam menunjang kebutuhannya serta menanggung risiko-risiko yang ditimbulkan termasuk dalamnya risiko kredit. Dengan modal yang besar maka suatu bank dapat menyalurkan pembiayaan lebih banyak, yang besar dengan pembiayaan yang meningkat maka akan meningkat FDR itu sendiri.

⁷ Ghozali Imam, *Manajemen Risiko Perbankan*, (Semarang : Universitas Diponegoro, 2011), hlm 14-15



ROA menunjukkan tingkat kemampuan bank untuk memperoleh laba dari aktivitas usahanya. Jika tingkat laba suatu bank semakin tinggi maka akan berdampak pada meningkatnya jumlah pembiayaan dalam hal ini FDR juga akan meningkat dengan asumsi return dijadikan laba ditahan.

Berdasarkan uraian diatas, maka penulis bermaksud untuk melakukan penelitian mengenai rasio keuangan tersebut, yaitu dengan menganalisis faktor- faktor yang mempengaruhi Likuiditas Bank Syariah Muamalat Indonesia Oleh Karena itu penulis memilih judul **“PENGARUH FINANCING TO DEPOSITO RATIO (FDR), CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR), NON PERFORMING FINANCING (NPF) TERHADAP RETURN ON ASSET (ROA) PADA BANK MUAMALAT INDONESIA PERIODE 2008-2015.**

Berikut merupakan data empiris mengenai FDR,CAR,NPF dan ROA. Data tersebut merupakan data tahunan sepanjang periode tahun 2008-2015 yang telah dipublikasikan oleh Bank Muamalat Indonesia.

Tabel 1.1
Data NPF, FDR, CAR dan ROA PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk
Periode Triwulan Maret 2008-2015

Tahun / Bulan	FDR %	CAR %	NPF %	ROA %	
2008					
	Maret	95.73	11.63	1.61	3.04
	Juni	9.64	11.63	3.72	4.82
	September	106.39	11.34	3.88	2.62
	Desember	104.41	11.41	3.85	2.60
2009					
	Maret	98.44	12.29	5.82	2,76
	Juni	90.27	11.22	3.23	1.83
	September	92.93	10.85	7.32	0,53
	Desember	85.82	11.15	4.10	0.45
2010					
	Maret	99.47	10.52	5.83	1.48
	Juni	103.71	10.12	3.93	1.07
	September	99.68	14.62	3.36	0.81



Tahun / Bulan	FDR %	CAR %	NPF %	ROA %	
	Desember	91.52	13.32	3.51	1.36
2011	Maret	95.82	12.42	3.99	1.38
	Juni	95.71	11.64	3.57	1.74
	September	92.45	12.59	3.71	1.55
	Desember	85.18	12.05	1.78	1.52
2012	Maret	97.08	12.13	1.97	1.51
	Juni	99.85	14.55	1.94	1.61
	September	99.96	13.28	1.61	1.62
	Desember	94.15	11.70	1.81	1.54
2013	Maret	102.02	12.08	1.76	1.72
	Juni	106.44	13.62	1.86	1.66
	September	103.40	12.95	1.84	1.68
	Desember	99.99	17.55	0.78	1.37
2014	Maret	105.40	17.64	1.56	1.44
	Juni	96.78	16.37	3.18	1.03
	September	98.81	14.77	4.74	0.10
	Desember	84.14	14.22	4.76	0.17
2015	Maret	95.11	14.61	4.73	0.62
	juni	99.05	14.91	3.81	0.51

(Sumber : Laporan Keuangan Tahunan Bank Muamalat Indonesia 2008 - 2015, data diolah).

Dilihat informasi data yang pernah dipublikasikan oleh bank muamalat Indonesia, pada bulan maret tahun 2008 FDR BMI mencapai 95.73%. pada akhir tahun 2008 FDR naik menjadi 8,68%. Dan pada bulan maret 2009, BMI bisa memangkas FDR menjadi 98,44%. Tetapi, FDR tercatat meningkat tajam menjadi 99.7% pada tahun 2010 dibandingkan posisi bulan september tahun 2010 yang sebesar 99,68% artinya hingga tahun 2011 terjadi penurunan efisiensi kinerja keuangan BMI seiring dengan naiknya financing deposito ratio.

Sedangkan untuk ratio CAR pada bulan september 2012 bertengger dilevel 13.28%, sementara periode yang sama tahun 2011 pada level 12,59%. Pada tahun 2012 permodalan BMI cukup kuat dengan indikator ratio kecukupan modal diangka 13,28%. Pada tahun 2012 ini CAR berada diangka



yang lebih rendah dari pada tahun 2011 karena adanya peraturan mengenai perhitungan resiko operasional kedalam bobot perhitungan CAR tercatat ROA BMI mengalami penurunan.

Melihat data tersebut, ratio FDR, CAR, NPF dan ROA mengalami penurunan. Kemungkinan adanya pengaruh antara ratio FDR, CAR, NPF dan ROA yang satu dengan yang lain menarik untuk diteliti lebih lanjut.

Maka peneliti tertarik untuk mengambil judul penelitian “*Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR), Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF), Terhadap Return On Asset (ROA) Bank Muamalat Indonesia Periode 2008-2015*”.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah di atas, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah :

1. Apakah *FDR* berpengaruh secara parsial terhadap *ROA* pada Bank Muamalat Indonesia Periode 2008-2015 ?
2. Apakah *CAR* berpengaruh secara parsial terhadap *ROA* pada Bank Muamalat Indonesia Periode 2008-2015 ?
3. Apakah *NPF* berpengaruh secara parsial terhadap *ROA* pada Bank Muamalat Indonesia Periode 2008-2015 ?
4. Apakah *FDR*, *CAR*, *NPF* berpengaruh secara simultan terhadap *ROA* pada Bank Muamalat Indonesia Periode 2008-2015 ?



C. Tujuan Penelitian

1. Untuk mengetahui pengaruh *FDR* terhadap *ROA* pada Bank Muamalat Indonesia Periode 2008-2015.
2. Untuk mengetahui pengaruh *CAR* terhadap *ROA* pada Bank Muamalat Indonesia 2008-2015.
3. Untuk mengetahui pengaruh *FDR*, *CAR* dan *NPF* terhadap *ROA* pada Bank Muamalat Indonesia Periode 2008-2015.

D. Manfaat Penelitian

Adapun manfaat yang ingin dicapai dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagi Penulis

Dapat menambah dan memperluas ilmu pengetahuan khususnya dalam bidang manajemen keuangan di lembaga keuangan syariah.

2. Bagi Lembaga

Sebagai informasi dan pertimbangan dalam pengambilan keputusan serta penetapan kebijakan demi perkembangan dan kemajuan pada Bank Muamalat Indonesia.

3. Bagi Pihak Lain

Diharapkan dapat dijadikan tambahan atau referensi bagi mahasiswa yang ingin melakukan penelitian lebih lanjut serta dapat bermanfaat untuk memberikan sumbangan dalam rangka menegmbangkan ilmu.

E. Sistematika Penulisan

Dalam sistematika penulisan, peneliti membaginya menjadi lima pokok bahasan, yaitu:

BAB I : PENDAHULUAN

Bab ini berisi tentang Latar Belakang Masalah, Rumusan Masalah, Kegunaan Penelitian dan Sistematika Penulisan.

BAB II : KERANGKA TEORI

Bab ini berisi tentang Landasan Teori, Tinjauan Pustaka, Kerangka Berpikir dan Hipotesis.

BAB III : METODE PENELITIAN

Bab ini berisi tentang Metode Penelitian , Variabel Penelitian Data & Definisi Operasional Varabel, Metode Pengumpulan Data, Metode Analisis Data.

BAB IV : ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

Bab ini berisi tentang Gambaran Umum, Deskripsi Data, Analisis Data dan Pembahasan.

BAB V : PENUTUP

Bab ini merupakan bab terakhir yang berisi kesimpulan dari hasil penelitian dan saran.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis yang telah dilakukan pada Bank Muamalat Indonesia periode 2008-2015 tentang pengaruh FDR, CAR, NPF terhadap ROA dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. FDR memiliki pengaruh signifikan terhadap ROA. Dari hasil penelitian diperoleh nilai signifikan sebesar $-0,002$ dengan nilai koefisien regresi $-0,28$ hasil negatif dan signifikan tersebut mengindikasikan bahwa FDR berpengaruh terhadap ROA dengan hubungan tidak searah.
2. CAR memiliki pengaruh signifikan terhadap ROA. Dari hasil perhitungan statistik dibuktikan bahwa CAR berpengaruh signifikan terhadap ROA. Diperoleh nilai signifikan sebesar $0,011$ sedangkan koefisien regresinya sebesar $-0,200$. Hal ini menunjukkan bahwa CAR berpengaruh terhadap ROA dengan hubungan searah.
3. NPF memiliki pengaruh signifikan terhadap ROA. Dari hasil perhitungan statistik dibuktikan bahwa NPF berpengaruh signifikan terhadap ROA. Diperoleh nilai signifikan sebesar $0,010$ sedangkan koefisien regresinya sebesar $0,-261$. Hal ini menunjukkan bahwa CAR berpengaruh terhadap ROA dengan hubungan tidak searah.
4. Secara Simultan variabel yang terdiri dari FDR, CAR, NPF dan memiliki pengaruh signifikan terhadap ROA. Dari hasil penelitian diperoleh nilai

adjusted R^2 sebesar 0,425 %. Hal ini berarti 42,5% variasi profitabilitas Bank Muamalat Indonesia yang dapat dijelaskan oleh variasi variabel independent yaitu FDR, CAR, NPF. Sedangkan sisa ($100\% - 42,5\% = 0,575\%$) dijelaskan oleh sebab-sebab lain diluar model.

B. Saran

Berdasarkan hasil penelitian dan kesimpulan di atas, maka disarankan sebagai berikut :

1. Untuk penelitian selanjutnya perlu menambah variabel independent lainnya seperti BOPO , tingkat bagi hasil simpanan, NOM (Net Operating Margin) yang berpengaruh terhadap harga saham, tidak hanya pada variabel FDR, CAR, NPF.
2. Untuk penelitian selanjutnya perlu menambah jangka waktu data penelitian dengan menambah hingga masa 5-10 tahun kebelakang agar diperoleh hasil penelitian yang lebih baik.



DAFTAR PUSTAKA

BUKU

- Antonio, Muhammad Syafi'i. 2001. *Bank Syariah Dari Teorike Praktik*. Cetakan 1. Jakarta : Gema Insani Press.
- Arifin, Zainul. 2009. *Dasar-dasar Manajemen Bank Syariah*. Jakarta: Pustaka Alvabet cetakan 7.
- Ashari, dan Budi Santoso Purbayu. 2005. *Analisis Statistik dengan Microsoft Excel dan SPSS*. Yogyakarta: ANDI. ed. I.
- Astuti, Dewi. 2004. *Manajemen Keuangan Perusahaan*. Jakarta : Ghalia Indonesia.
- Dendawijaya, Lukman. 2004. *Manajemen Perbankan*. Bogor : Ghalia Indonesia.
- Fahmi, Irham. 2012. *Analisis Laporan Keuangan*. Bandung : Alfabeta.
- Ghozali, Imam. 2011. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 19, Edisi V, Semarang* : Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- , 2005. *Aplikasi Multivariate dengan Program SPSS*. Semarang: BP. UNDIP.
- Hanafi, M. 2005. *Manajemen Keuangan (Edisi 1)*. Yogyakarta: BPFE Yogyakarta
- Hermawan Darmawi.2012. *Manajemen Perbankan*. Jakarta : Buni Aksara
- Jumingan. 2009. "Analisis Laporan Keuangan". Jakarta : PT. Bumi Aksara.
- Kasmir. 2008. *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Lukman, Wijaya Denda, 2005, *Manajemen Perbankan*. Edisi Kedua. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Kasmir. 2010. *Pengantar Manajemen Keuangan*. Jakarta : Kencana.

- Keown, Arthur J. Dkk. 2011. *Manajemen Keuangan : Prinsip dan Penerapan. Edisi Kesepuluh. Jilid 1.* Jakarta: PT.Indeks
- Kuncoro, Mudrajad. 2003. *Metode Riset Untuk Bisnis & Ekonomi*, Jakarta : Erlangga.
- Muchdarsyah. Sinungan, 2000 *Manajemen Dana Bank*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Muhammad. 2004. *Manajemen Dana Bank Syariah*. Yogyakarta : Ekonisia.
- Muhammad. 2004. *Manajemen Dana Bank Syariah*. Yogyakarta: Ekonisia.
Muhammad. 2004. *Teknik Perhitungan Bagi Hasil dan Profit Margin Pada Bank Syari'ah*. Yogyakarta: UII Press.
- Muhammad. 2005. *Manajemen Pembiayaan Bank Syari'ah*. Yogyakarta : UPP AMP YKPN
- Munawir, 2010 “*Analisis Laporan Keuangan Edisi 4*”. Yogyakarta: Liberty.
- Mursid Mamsur Chadi.2016. *Model Persamaan Regresi dengan SPSS, Model Persamaan Struktural dengan Lisrel dan Pengantar Aplikasi Akuntansi Keuangan*, Tegal : Khoirunnisa.
- Prasetya gede. 2005. *Penyusun & Analisis Laporan Keuangan Pemerintah Daerah*, Yogyakarta: ANDI.
- Rivai, Veithzal dan Arviyan Arifin. 2010. *Islamic Banking: Sebuah Teori, Konsep dan Aplikasi*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Rivai, Veithzal, dan Andria Permata Veithzal. 2007 *Bank and Financial Institution Management, Conventional and Sharia System*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada
- Rivai, Veithzal, dkk.2007. *Bank and Financial Institution Management*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Riyanto, Bambang. 1997. *Dasar-Dasar Pembelajaran Perusahaan*. Yogyakarta: BPFE Yogyakarta.
- Saebeni Ahmad Beni. 2008. *Metode Penelitian*. Bandung : CV Pustaka Setia.



- Salafudin. 1998. *Statistik Terapan Untuk Penelitian Sosial*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Santoso, Purbayu Budi dan Ashari. 2005 *Analisis Statistik dengan Microsoft Excel dan SPSS*, (Yogyakarta: ANDI)
- Sawir, Agnes. 2001. “*Analisis Kinerja Keuangan dan Perencanaan Keuangan Perusahaan*”. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama.
- Sudarsono, Heri, 2003. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah; Deskripsi dan Ilustrasi*, Ekonisia, Yogyakarta
- Suhardjono, dan Kuncoro Mudrajad, 2002, *Manajemen Perbankan: Teori dan Aplikasi*, (Penerbit BPFE Yogyakarta: Yogyakarta)
- Surat Edaran Bank Indonesia No. 23./DPNP tanggal 31 Mei 2004, tentang *Sistem Penilaian Kesehatan Perbankan*.
- Sutrisno. 2009. *Manajemen Keuangan Teori, Konsep, dan Aplikasi*. Yogyakarta: Ekonisia.
- Tampubolon, Manahan P. 2005. *Manajemen Keuangan (Finance Management)*. Bogor: Ghalia Indonesia.
- Warkum. Sumitro. 1997. *Asas-asas Perbankan Islam dan Lembaga-lembaga Terkait, (BAMUI & Takaful) di Indonesia*. Jakarta: PT Raja Grafindo.
- Warsono. 2003. *Manajemen Keuangan Perusahaan*. Edisi Ketiga. Malang: Bayu media.
- Yuwono, Sony et.al. 2007. “*Penyusunan Praktis Pengukuran Kinerja dengan Balanced Scorecard*”. (Jakarta :Elex Media Komputindo)
- Zainul Arifin. 2004. *Dasar-dasar Manajemen Bank Syariah*. Jakarta: Pustaka Alvabet.

Karya Ilmiah

- Adyani, Lyla Rahma 2011. “*Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas. Jurnal Ekonomi dan Bisnis Universitas Diponegoro 2011*



- Caroline Barus Andreani.2011.” Analisis Profitabilitas Dan Likuiditas Terhadap Capital Adequacy Ratio (CAR) Pada Institusi Perbankan Terbuka Di Bursa Efek Indonesia.Medan : STIE Mikroskil.
- Dwi Karya Susilawati Christine.2012.” Analisis Perbandingan Likuiditas, Solvabilitas, dan Profitabilitas Terhadap Harga Saham pada Perusahaan LQ 45. Bandung : Universitas Kkristen Maranatha.
- Hidayati, Tri Mei. 2011.“*Pengaruh Rasio Efisiensi, Likuiditas dan Solvabilitas Terhadap Profitabilitas PT. Bank Syariah Mandiri Periode September 2007 – Mei 2009*”. Skripsi STAIN Pekalongan Jurusan Ekonomi Syariah 2011.
- Hotma Mariati Munte, Mei. 2009. *Pengaruh Faktor Fundamental Terhadap Return Saham pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEJ*, Tesis Magister Sains Ilmu Akuntansi (Medan: Sekolah Pascasarjana Universitas Sumatera Utara, 2009)
- Mabruroh. 2004. *Manfaat dan Pengaruh Rasio Keuangan dalam Analisis Kinerja Keuangan Perbankan*. Benefit. Vol.8, No.1.
- Maulida Amarita. 2016. ”Pengaruh Likuiditas, Solvabilitas, Dan Aktivitas Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Otomotif Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2012-2014. Singaraja, Indonesia : Universitas Pendidikan Ganesha.
- Mawardi, Wisnui. 2005.“*Pengaruh Efisiensi Operasi, Risiko Kredit, Risiko Pasar dan Modal Terhadap Kinerja Keuangan Pada Bank Umum*”. Skripsi Universitas Diponegoro. 2005.
- Pratiwi, Dhian Dayinta 2011 “Pengaruh CAR, BOPO, NPF dan FDR Terhadap ROA Bank Umum Syari’ah ”. Skripsi Universitas Diponegoro Fakultas Ekonomi Dan Bisnis. 2012
- Rahmadani Novita.2014.”Analisis Pengaruh Rasio Likuiditas, Rasio Profitabilitas, Rasio Rentabilitas Ekonomi dan Rasio Leverage Terhadap Prediksi Financial Distress (Studi Kasus Pada Sektor Perbankan Di Bursa Efek Indonesia Periode 2009-2013)”. Akuntansi Program S1. Singaraja, Indonesia : Universitas Pendidikan Ganesha.
- Sagita Ambarwati Novi.2015.” Pengaruh Modal Kerja, Likuiditas, Aktivitas Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Manufaktur



Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. Singaraja, Indonesia: Universitas Pendidikan Ganesha.

Sandi, Eka Arif. 2010. "*Pengaruh Return On Asset, Price Book Value, Inflasi dan Nilai Tukar Rupiah terhadap Return Saham Syariah di JII tahun 2004-2008*", Skripsi Program Studi Ekonomi Syariah, (Pekalongan, STAIN Pekalongan 2010).

Sari Yulimel. 2009. "Pengaruh Profitabilitas, Kecukupan Modal Dan Likuiditas Terhadap Harga Saham (Perusahaan Perbankan yang Terdaftar Di BEI Padang : Universitas Negeri Padang.

Setiawan Feri. 2015. "Pengaruh Pertumbuhan Perusahaan, Profitabilitas, Likuiditas, Dan Leverage Terhadap Opini Audit Going Concern. Surabaya : STIESA.

Sucipto. 2003. "*Penilaian Kinerja Keuangan.*" Jurnal Akuntansi. Universitas Sumatra Utara. Medan.

Syaiful Susanto Achmad. "Pengaruh Likuiditas, Profitabilitas, Solvabilitas, Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Harga Saham Perusahaan Farmasi Di BEI. Universitas Negeri Surabaya.

Usman, Bahtiar 2003. "Analisis Ratio Keuangan Dalam Memprediksi Perubahan Laba Pada Bank-Bank di Indonesia". *Media Riset Bisnis dan Manajemen*. Vol 3, No 1.

Werdaningtyas, Hesti 2002. "*Faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Take Over di Indonesia.*" Jurnal Manajemen Indonesia,

Wibowo Agus. 2012. "Efisiensi Modal Kerja, Likuiditas Dan Leverage Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Manufaktur Di BEI. Indonesia : Universitas Negeri Semarang.

Widodo, Saniman, 2007. "*Analisis Pengaruh Rasio Aktivitas, Rasio Profitabilitas dan Rasio Pasar Terhadap Return Saham Syariah Dalam Kelompok Jakarta Islamic Index (JII) tahun 2003-2005*" Tesis Program Pasca Sarjana Program Studi Magister Manajemen (Semarang, Universitas Diponegoro 2007).

Wisnu Wiguna Putu. "Pengaruh Leverage, Ukuran Perusahaan, Profitabilitas Dan Likuiditas Pada Luas Pengungkapan Sukarela. Bali, Indonesia : Universitas Udayana (Unud).



Yahya, Irma Riyani 2005. “*Analisis pengaruh price earning ratio, price to book value, debt to equity ratio, return on assets dan net profit margin terhadap return saham di bursa efek Jakarta*” Tesis Program Pasca Sarjana Program Studi Magister Manajemen (Semarang, Universitas Diponegoro 2005).

Yuliyani. 2007. *Hubungan Efisiensi Operasional dengan Kinerja Profitabilitas pada Sektor Perbankan yang Go Public di BEJ, Jurnal Manajemen dan Bisnis Sriwijaya.*

Internet

<http://bisniskeuangan.kompas.com/read/2013/04/11/16350947/Bank.Syariah.Mandiri.Raup.Laba.Rp.806.Miliar>

<http://bisniskeuangan.kompas.com/read/2013/05/13/20590223/BSM.Raup.Laba.Rp.255.6.Miliar.di.Triwulan.I.2013>

<http://finansial.bisnis.com/read/20141105/90/270787/bank-syariah-mandiri-labaterkoreksi-4174-kuartal-iii2014>

<http://finansial.bisnis.com/read/20150324/90/415352/bank-syariah-mandiri-jagacar-di-level-1301>

<http://www.tribunnews.com/bisnis/2014/08/12/laba-bank-syariah-mandiri-turun-59-persen>



DAFTAR RIWAYAT HIDUP

A. IDENTITAS PRIBADI

Nama Lengkap : DEVI ARIYANI
Tempat, Tanggal Lahir : Pekalongan, 28 Juli 1994
Alamat : Dk. Dorokulon RT. 015 RW. 006 Desa Dororejo
Kecamatan Doro, Kabupaten Pekalongan
No HP : 085228229565
Riwayat Pendidikan :
SD Negeri 01 Doro Lulus tahun 2006
SMP Negeri 01 Doro Lulus tahun 2009
SMA Negeri 01 Doro Lulus tahun 2012
STAIN Pekalongan Jurusan Syariah Program Studi S.1 Ekonomi Syariah angkatan 2013.

B. DATA ORANG TUA

1. Ayah kandung
Nama Lengkap : Alimin (Alm)
Pekerjaan : PNS
Agama : Islam
Alamat : Dk. Dorokulon RT. 015 RW. 006 Desa Dororejo
Kecamatan Doro, Kabupaten Pekalongan
2. Ibu kandung
Nama Lengkap : Siti Khotijah
Pekerjaan : Wiraswasta
Agama : Islam
Alamat : Dk. Dorokulon RT. 015 RW. 006 Desa Dororejo
Kecamatan Doro, Kabupaten Pekalongan

