

**PENGARUH RISIKO PEMBIAYAAN, RISIKO LIKUIDITAS,  
*EARNING* DAN *CAPITAL* TERHADAP LABA  
PADA BANK SYARIAH MANDIRI PERIODE 2009 - 2018**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Syarat  
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh :

**ENDAH TRI ASTUTI**  
NIM. 201.311.1175

**PROGRAM STUDI S1 EKONOMI SYARI'AH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI  
(IAIN) PEKALONGAN  
2019**

### SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Endah Tri Astuti  
NIM : 2013111175  
Jurusan : S1 Ekonomi Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“PENGARUH RISIKO PEMBIAYAAN, RISIKO LIKUIDITAS, EARNING DAN CAPITAL TERHADAP LABA PADA BANK SYARIAH MANDIRI PERIODE 2009-2018”** adalah benar-benar karya penulis sendiri kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya. Apabila dikemudian hari terbukti skripsi ini hasil plagiasi, penulis bersedia memperoleh sanksi akademik dengan dicabut gelarnya.

Pekalongan, Januari 2019

Yang Menyatakan



**Endah Tri Astuti**  
NIM. 201.311.1175

**Ahmad Syukron, M. E. I.**  
Jl. Paesan 123 Rt. 03, Rw. 07  
Kedungwuni, Pekalongan

**H. Tamamudin, S.E., M. M.**  
Jl. KH. A. Dahlan No. 332  
Tirto, Pekalongan

**NOTA PEMBIMBING**

Lampiran : 3 (Tiga) Eksemplar  
Perihal : Naskah Skripsi  
An. Sdr. **Endah Tri Astuti**

Kepada Yth.  
Dekan FEBI IAIN Pekalongan  
c/q Ketua Jurusan S1 Ekonomi Syariah  
di  
PEKALONGAN

*Assalam, u'alaikum Wr. Wb.*

Setelah diadakan penelitian dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka bersama ini kami kirimkan naskah skripsi kepada Saudari :

Nama : **Endah Tri Astuti**

NIM : **201 311 1175**

Judul : **“PENGARUH RISIKO PEMBIAYAAN, RISIKO LIKUIDITAS,  
EARNING DAN CAPITAL TERHADAP LABA PADA BANK  
SYARIAH MANDIRI PERIODE 2009 – 2018”.**

Dengan permohonan agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosahkan.

Demikian harap menjadi perhatian dan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Pekalongan, Januari 2019

Pembimbing I

Pembimbing II

  
**Ahmad Syukron, M. E. I.**  
NIP. 19711015 200501 1 003

  
**H. Tamamudin, S.E., M. M.**  
NIP. 19791030 200604 1 018

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan tesis ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	b	be
ت	Tā'	t	te
ث	Šā'	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	j	je
ح	Hā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Žāl	ž	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er
ز	zai	z	zet
س	sīn	s	es

س	syīn	sy	es dan ye
ص	ṣād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ذ	ḏād	ḏ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	gain	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	wāw	w	w
هـ	hā'	h	ha
ء	hamzah	ء	apostrof
ي	yā'	Y	Ye

**B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap**

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

**C. *Tā' marbūṭah***

Semua *tā' marbūṭah* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	ditulis	<i>ḥikmah</i>
عَلَّة	ditulis	<i>'illah</i>
كرامة الأولياء	ditulis	<i>karāmah al-auliya'</i>

**D. Vokal Pendek dan Penerapannya**

-----◌-----	Faṭḥah	ditulis	<i>A</i>
-----◌-----	Kasrah	ditulis	<i>i</i>
-----◌-----	Ḍammah	ditulis	<i>u</i>

فَعَلَ	Faṭḥah	ditulis	<i>fa'ala</i>
ذُكِرَ	Kasrah	ditulis	<i>ḏukira</i>
يَذْهَبُ	Ḍammah	ditulis	<i>yazhabu</i>

**E. Vokal Panjang**

1. fathah + alif	ditulis	<i>ā</i>
جاهلية	ditulis	<i>jāhiliyyah</i>

2. fathah + ya' mati تَنَسَى	ditulis	<i>ā</i>
	ditulis	<i>tansā</i>
3. Kasrah + ya' mati كَرِيم	ditulis	<i>ī</i>
	ditulis	<i>karīm</i>
4. Dammah + wawu mati فَرُوض	ditulis	<i>ū</i>
	ditulis	<i>furūḍ</i>

#### F. Vokal Rangkap

1. fathah + ya' mati بَيْنَكُمْ	ditulis	<i>ai</i>
	ditulis	<i>bainakum</i>
2. fathah + wawu mati قَوْل	ditulis	<i>au</i>
	ditulis	<i>qaul</i>

#### G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أَنْتُمْ	ditulis	<i>A'antum</i>
أَعَدَّتْ	ditulis	<i>U'iddat</i>
لَنْشُكْرْتُمْ	ditulis	<i>La'in syakartum</i>

#### H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal "al"



القرآن	ditulis	<i>Al-Qur'ān</i>
القياس	ditulis	<i>Al-Qiyās</i>

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut

السَّمَاءِ	ditulis	<i>As-Samā'</i>
الشَّمْسِ	ditulis	<i>Asy-Syams</i>

**I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat**

Ditulis menurut penulisannya

ذو الفروض	ditulis	<i>Żawi al-furūd</i>
أهل السنة	ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>





## PERSEMBAHAN

Skripsi ini penulis persembahkan untuk :

- ❖ Bapak Tercinta Rasimun dan Umi Tercinta Latifa' u terima kasih yang tak terhingga atas segala kasih sayang yang kalian berikan serta do'a yang senantiasa kalian panjatkan, sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini.
- ❖ Dewan Pengajar, Dosen, Guru, serta semua yang telah mendidikku, semoga amal baiknya bermanfaat baik di dunia dan akhirat.
- ❖ Kang Mas M. Nur Syamsi, Mbak Yu Eni Sulistyowati, Mas Uus Hermawan, Mbak Awalina Fery Handayani, Neng Syari'atul Inayah, Awlisya, Nuwair, Fikri, Alifa, Abhinaya, dan Faqih terima kasih atas semua nasihat dan semangat yang kalian berikan kepadaku.
- ❖ Sahabat-sahabatku, Pak Syarif Hidayatullah, Mutmainah, Zulfa, Ceri, Enis, Rosa, Iik, Vita, Bayu dan Sulton serta semua pihak yang telah membantu penyelesaian skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, terima kasih banyak.
- ❖ Teman-temanku di Prodi Ekonomi Syari'ah kelas A dan B Angkatan 2009 khususnya dan semua anak-anak Ekonomi Syari'ah IAIN Pekalongan terima kasih untuk persahabatan indah yang telah kita jalin selama ini dan semoga persahabatan ini bisa terus terjaga selamanya.



## MOTO

Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. Maka apabila kamu telah selesai (dari suatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan yang lain) karena kepada Tuhanmulah hendakNya kamu berharap.

\*QS. Al – Insyirah 6 – 8\*

Banyak kegagalan dalam hidup ini, dikarenakan orang-orang tidak menyadari betapa dekatnya mereka dengan keberhasilan saat mereka menyerah

\*Thomas Alva Edison\*

Kamu tidak bisakembali dan mengubah masa lalu, maka dari itu tataplah masa depan dan jangan buat kesalahan yang sama dua kali

\*Penulis\*

## ABSTRAK

Astuti, Endah Tri. 2019. Pengaruh Risiko Pembiayaan, Risiko Likuiditas, *Earning* dan *Capital* Terhadap Laba Pada Bank Syariah Mandiri Periode 2009 – 2018. Skripsi Jurusan S1 Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Pekalongan.

**Kata Kunci** : NPF, FDR, ROA, CAR, Laba

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Risiko Pembiayaan, Risiko Likuiditas, *Earning* dan *Capital* terhadap Laba Bank Syariah Mandiri Periode 2009 – 2018.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Metode pengumpulan data menggunakan dokumentasi dengan sumber data sekunder. Metode analisis data regresi linear berganda dengan mempertimbangkan uji asumsi klasik yaitu uji normalitas, uji heteroskedastisitas, uji multikolinieritas, dan uji autokorelasi serta regresi linear berganda dan uji hipotesis menggunakan t-statistik untuk menguji koefisien regresi parsial serta F-statistik untuk menguji keberartian pengaruh secara bersama-sama dengan *level of significance* 5% juga uji determinasi.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa (1) NPF berpengaruh negatif signifikan terhadap laba dengan taraf signifikansi  $0,001 < 0,05$  dan  $t_{hitung} -3,639 > t_{tabel} 2,053$ . (2) FDR berpengaruh positif signifikan terhadap laba dengan taraf signifikansi  $0,014 < 0,05$  dan  $t_{hitung} 2,598 > t_{tabel} 2,053$ . (3) ROA berpengaruh negatif signifikan terhadap laba dengan taraf signifikansi  $0,039 < 0,05$  dan  $t_{hitung} -2,151 > t_{tabel} 2,053$  (4) CAR tidak berpengaruh signifikan terhadap laba dengan taraf signifikansi  $0,618 > 0,05$  dan  $t_{hitung} - 0,053 < t_{tabel} 2,053$ . (5) secara bersama-sama NPF, FDR, ROA dan CAR terdapat pengaruh yang signifikan terhadap Laba Bank Syariah Mandiri Periode 2009 – 2018 dengan taraf signifikansi  $0,002 < 0,05$  dan  $F_{hitung} 5,225 > F_{tabel} 2,65$ .

## KATA PENGANTAR



Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Sebagai awal kata, kiranya tiada sepele kata pun yang pantas penulis ucapkan kecuali memanjatkan segala puji dan syukur kehadirat ALLAH SWT yang senantiasa melimpahkan rahmat, hidayah serta karunia-Nya sehingga penulis mampu menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul “*PENGARUH RISIKO PEMBIAYAAN, RISIKO LIKUIDITAS, EARNING DAN CAPITAL TERHADAP LABA PADA BANK SYARIAH MANDIRI PERIODE 2009 – 2018*”.

Dalam penulisan skripsi ini penulis tidak lepas dari berbagai hambatan dan rintangan, namun berkat bantuan dari berbagai pihak maka segala macam hambatan dapat teratasi. Untuk itu penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada :

1. Bapak. Dr. Ade Dedy Rohayana, M.Ag, selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Pekalongan.
2. Ibu Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, SH., M.H, selaku Dekan I IAIN Pekalongan.
3. Bapak. Dr. AM. M. Hafidz M, M.Ag, selaku Wakil Dekan I IAIN Pekalongan.
4. Bapak. Drs. H. A. Tubagus Surur, M.Ag, selaku Wakil Dekan II IAIN Pekalongan.



5. Bapak. Dr. H. Zawawi, M.A, selaku Wakil Dekan III IAIN Pekalongan.
6. Bapak Agus Fakhрина, S. Ag, M.SI., selaku Ketua Jurusan Ekonomi Syariah IAIN Pekalongan.
7. Bapak Ahmad Syukron, M.Si., selaku Dosen Pembimbing I terima kasih atas segala bimbingan, arahan, nasihat dan dukungannya.
8. Bapak H. Tamamudin, S.E, M.M., selaku Dosen Pembimbing II terima kasih atas segala bimbingan, arahan, nasihat dan dukungannya.
9. Bapak Mutammam, M.Ed, selaku Dosen Wali terima kasih atas segala bimbingan, arahan, nasihat dan dukungannya.
10. Segenap Dosen Program Studi Ekonomi Syariah IAIN Pekalongan yang telah membekali penulis dengan ilmu pengetahuan, semoga ilmu ini dapat bermanfaat.
11. Kedua Orang tua atas segala pengorbanan, kasih sayang, dukungan, serta senantiasa mendoakan kelancaran dan kesuksesan anak-anaknya.
12. Serta semua pihak yang telah membantu penyelesaian skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, terima kasih banyak.

Meskipun telah diupayakan untuk disajikan dengan sebaik-baiknya namun penulis yakin skripsi ini masih jauh dari sempurna, untuk itu dengan segala kerendahan hati penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dari semua pihak. Harapan penulis semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.



Pekalongan, Maret 2019

**Endah Tri Astuti**  
NIM. 201.311.1175



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERNYATAAN .....	ii
HALAMAN NOTA PEMBIMBING .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iv
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB - LATIN .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	x
MOTTO .....	xi
ABSTRAK .....	xii
KATA PENGANTAR .....	xiii
DAFTAR ISI .....	xvi
DAFTAR TABEL .....	xvii
DAFTAR GAMBAR .....	xix
<b>BAB I    PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	9
C. Batasan Masalah .....	10
D. Tujuan Penelitian .....	10
E. Kegunaan Penelitian .....	11
F. Sistematika Penulisan .....	12
<b>BAB II    LANDASAN TEORI</b>	
A. Profil Risiko .....	13
1. Risiko Pembiayaan .....	14
2. Risiko Likuiditas .....	18
B. Rentabilitas ( <i>Earning</i> ) .....	21
C. Permodalan ( <i>Capital</i> ) .....	24
D. Laba .....	28
E. Kinerja Keuangan .....	33
F. Analisis Rasio Keuangan Bank .....	38
G. Penelitian Terdahulu .....	41
H. Kerangka Teori .....	49
I. Hipotesis .....	53
<b>BAB III    METODE PENELITIAN</b>	
A. Jenis dan Desain Penelitian .....	56
B. Sumber Data .....	56
C. Variabel Penelitian .....	56
D. Definisi Operasional Variabel .....	57
E. Populasi dan Sampel .....	58
F. Teknik Analisis Data .....	59
1. Analisis Deskriptif .....	59
2. Uji Asumsi Klasik .....	60





a. Uji Normalitas .....	60
b. Uji Multikolinearitas .....	61
c. Uji Autokorelasi .....	62
d. Uji Heteroskedastisitas .....	62
3. Analisis Regresi Linear Berganda .....	64
4. Koefisien Determinasi .....	65
5. Uji Hipotesis .....	65
a. Uji t .....	65
b. Uji f .....	67
<b>BAB IV ANALISIS HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	
A. Deskripsi Data .....	69
1. Perkembangan Risiko Pembiayaan .....	69
2. Perkembangan Risiko Likuiditas .....	71
3. Perkembangan Rentabilitas ( <i>Earning</i> ) .....	72
4. Perkembangan Permodalan ( <i>Capital</i> ) .....	73
5. Perkembangan Laba .....	74
B. Analisis Data Penelitian .....	75
1. Uji Statistik Deskriptif .....	76
2. Uji Asumsi Klasik .....	78
a. Uji Normalitas .....	78
b. Uji Heteroskedastisitas .....	81
c. Uji Multikolinearitas .....	83
d. Uji Autokorelasi .....	84
3. Analisis Regresi Linier Berganda .....	95
4. Uji Hipotesis .....	
a. Uji Statistik t .....	87
b. Uji Statistik F .....	89
c. Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	90
5. Pembahasan Hasil Penelitian .....	91
<b>BAB V PENUTUP</b>	
A. Kesimpulan .....	93
B. Saran .....	94
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	96
<b>LAMPIRAN</b>	
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Tabel Rasio NPF, FDR, ROA, CAR, Pertumbuhan Laba .....	6
Tabel 2.1. Penelitian Terdahulu.....	45
Tabel 3.1. Definisi Operasional Variabel.....	57
Tabel 4.1. Tabel Statistik Deskriptif.....	76
Tabel 4.2. Tabel Uji Kolmogorof-Smirnov.....	80
Tabel 4.3. Tabel Uji Glejser .....	82
Tabel 4.4. Hasil Perhitungan VIF.....	83
Tabel 4.5. Hasil Uji Durbin-Watson.....	84
Tabel 4.6. Analisis Regresi Berganda .....	86
Tabel 4.7. Hasil Uji T .....	87
Tabel 4.8. Hasil Uji F.....	89
Tabel 4.9. Koefisien Determinasi .....	90

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Kerangka Berfikir .....	53
Gambar 4.1. Gambar Perkembangan Rasio NPF .....	70
Gambar 4.2. Gambar Perkembangan Rasio FDR.....	71
Gambar 4.3. Gambar Perkembangan Rasio ROA .....	72
Gambar 4.4. Gambar Perkembangan Rasio CAR .....	74
Gambar 4.5. Gambar Perkembangan Laba .....	75
Gambar 4.6. Gambar Grafik Histogram.....	78
Gambar 4.7. Gambar Grafik Normal Plot.....	79
Gambar 4.8. Gambar Scatterplot .....	81
Gambar 4.9. Hasil Uji Durbin-Watson .....	85

## BAB I

### PENDAHULUAN

#### A. Latar Belakang Masalah

Beberapa saat yang lalu media ramai memberitakan tentang terjadinya pembobolan di sebuah bank syariah. Kejadian ini tentu saja memberikan pertanyaan kepada kita mengapa pembobolan yang biasanya melibatkan orang dalam ini juga bisa terjadi di bank syariah. Sebuah bank yang biasanya memiliki sumber daya insani yang disebut *beyond banker* (bankir andal/mumpuni) dan seharusnya tidak mengalami kejadian seperti itu.

Pembobolan bank syariah ini dilakukan dengan modus operandi menyalahgunakan fasilitas pembiayaan bank. Modus ini bisa melibatkan orang dalam dengan memanfaatkan kelemahan dalam sistem perbankan. Kondisi ini diperburuk dengan adanya bahaya moral bankir dan tidak berfungsinya pengendalian internal dan manajemen risiko bank.<sup>1</sup>

Globalisasi, pesatnya informasi dan teknologi serta inovasi keuangan membuat sektor keuangan tempat perbankan islam bernaung, menjadi makin kompleks, dinamis dan kompetitif. Kondisi ini juga berpotensi meningkatkan deraan risiko terhadap perbankan islam dimana semua risiko ini mutlak harus dikelola.<sup>2</sup>

---

<sup>1</sup> Bambang Rianto Rustam, *Manajemen Risiko Perbankan Syariah Islam di Indonesia*, (Jakarta: Salemba Empat, 2013), Hal. 27

<sup>2</sup> Imam Wahyudi, dkk, *Manajemen Risiko Bank Islam*, (Jakarta: Salemba Empat, 2013), Hal. 2

Dalam rangka perlindungan kepentingan bank dan nasabah, bank perlu mengimbangi dengan menerapkan kualitas penerapan manajemen risiko yang memadai. Karena melihat banyaknya kasus-kasus yang terjadi pada sektor keuangan dan perbankan di Indonesia pada tahun 2011, tidak salah jika topik manajemen risiko perbankan syariah mulai menghangat ke permukaan. Topik manajemen risiko perbankan syariah di Indonesia harus diakui kurang mendapat perhatian pada awalnya hingga akhir tahun lalu dengan terbitnya PBI Nomor 13/23/PBI/2011 tanggal 2 November 2011 tentang perlunya penerapan Manajemen Risiko bagi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah.<sup>3</sup> Pengaturan ini sedikit terlambat dibandingkan dengan pengaturan manajemen risiko perbankan konvensional yang telah mulai diatur sejak 2003.

Keterlambatan pengaturan manajemen risiko perbankan syariah di Indonesia ini merupakan implikasi dari kurangnya perhatian bank untuk menerapkan prinsip manajemen risiko sebagai bagian manajemen perbankan syariah. Padahal bisnis perbankan syariah sebagaimana sistem bagi hasil tidak saja menjanjikan keuntungan, tetapi juga mendatangkan risiko kerugian. Semakin tinggi keuntungan yang ingin diraih, maka semakin tinggi pula risiko yang akan menghadang.<sup>4</sup>

Oleh karena itu kaji ulang, mitigasi, dan perbaikan proses internal perlu dilakukan untuk mengawasi sejauh mana risiko bank syariah mampu

---

<sup>3</sup> Bank Indonesia, *Surat Edaran Kepada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah* Nomor 13/23/DPNP Jakarta 2011 Tentang Penerapan Manajemen Risiko bagi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah. Hal. 2.

<sup>4</sup> Bambang Rianto Rustam, *Manajemen Risiko Perbankan Syariah Islam di Indonesia*, (Jakarta: Salemba Empat, 2013), Hal. 29.

mengantisipasi kejadian risiko utama yang menyangkut risiko pembiayaan, risiko likuiditas, rentabilitas dan permodalan.

Kinerja keuangan adalah gambaran kondisi keuangan bank pada periode tertentu. Kinerja keuangan akan berpengaruh terhadap loyalitas nasabah. Penilaian kinerja keuangan bank dapat dinilai dengan pendekatan analisis rasio keuangan. Salah satu cara untuk menilai kinerja keuangan yaitu dengan menilai profil risiko. Profil Risiko, yaitu penilaian terhadap risiko bank berkaitan dengan kualitas penerapan manajemen risiko dalam operasional bank yang dilakukan terhadap delapan risiko yaitu risiko pembiayaan, risiko pasar, risiko likuiditas, risiko operasional, risiko hukum, risiko strategis, risiko kepatuhan dan risiko reputasi. Dari delapan risiko indikator di perusahaan perbankan tersebut, apabila risiko-risiko tersebut bernilai negatif cenderung akan rentan terhadap *financial distress*.

Menurut Lasmaria Matondang *financial distress* merupakan suatu kondisi dimana keuangan perusahaan dalam keadaan tidak sehat atau sedang krisis.<sup>5</sup> Dalam hal ini, peneliti hanya memfokuskan 2 risiko yaitu risiko pembiayaan yang diukur dengan proksi *Non Performing Financing* (NPF) dan risiko likuiditas yang diukur dengan *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Earnings* diukur dengan proksi *Return On Asset* (ROA), dan *Capital* dengan proksi *Capital Adequacy Ratio* (CAR). Hal tersebut menunjukkan bahwa rasio keuangan bermanfaat dalam menilai kondisi keuangan perusahaan perbankan khususnya laba.

---

<sup>5</sup> Lasmaria Matondang, *Pengaruh Risk Profile, Earning dan Capital Terhadap Laba Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di BEI*. (Medan: Skripsi Universitas Sumatera Utara, 2017). Hal. 55

Laba sebagai bentuk pertanggungjawaban kepada para stakeholder. Pertanggungjawaban itu juga harus disertai dengan usaha untuk memperoleh kepercayaan masyarakat terhadap dana yang telah dipercayakan kepada bank tersebut.<sup>6</sup>

Risiko usaha bank merupakan tingkat ketidakpastian mengenai suatu hasil yang diperkirakan atau diharapkan akan diterima. *Non Performing Financing* (NPF) merupakan rasio keuangan yang berkaitan dengan risiko pembiayaan. Risiko pembiayaan adalah risiko dari kemungkinan terjadinya kerugian bank sebagai akibat dari tidak dilunasinya kembali pembiayaan yang diberikan bank kepada debitur. *Non Performing Financing* adalah perbandingan antara total pembiayaan bermasalah dengan total pembiayaan yang diberikan kepada debitur.<sup>7</sup> Bank dikatakan mempunyai NPF yang tinggi, jika banyaknya pembiayaan yang bermasalah lebih besar daripada jumlah pembiayaan yang diberikan kepada debitur. Apabila suatu bank mempunyai NPF yang tinggi, maka akan memperbesar biaya, baik biaya cadangan aktiva produktif maupun biaya lainnya, dengan kata lain semakin tinggi NPF suatu bank, maka hal tersebut akan berpengaruh negatif terhadap laba.

Sedangkan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) merupakan rasio yang mengukur kemampuan bank untuk memenuhi kewajiban yang harus dipenuhi. Sehingga semakin tinggi FDR maka laba bank semakin meningkat (dengan asumsi bank tersebut mampu menyalurkan pembiayaannya dengan efektif),

---

<sup>6</sup> Achmad Angri Ramadhan, *Pengaruh Rasio Tingkat Kesehatan Bank Terhadap Laba Bank Umum Syariah di Indonesia*. (Jakarta: Skripsi UIN Syarif Hidayatullah, 2017), Hal. 66.

<sup>7</sup>Bambang Rianto Rustam, *Manajemen Risiko Perbankan Syariah Islam di Indonesia*, (Jakarta: Salemba Empat, 2013), Hal. 55.



dengan meningkatnya laba bank, maka kinerja bank juga meningkat. Dengan demikian, besar kecilnya rasio FDR suatu bank akan mempengaruhi kinerja bank tersebut.

*Earnings* (Rentabilitas) adalah kemampuan bank dalam meningkatkan keuntungan, efisiensi usaha dan profitabilitas yang dicapai bank. Penilaian *earnings* ini dilihat dari kemampuan bank dalam menciptakan laba (Kasmir 2005). Pada *earnings* proksi yang digunakan untuk mengukur kemampuan manajemen bank dalam memperoleh keuntungan (laba) secara keseluruhan yaitu *Return On Asset* (ROA). Semakin besar ROA suatu bank, semakin besar pula tingkat keuntungan yang dicapai bank tersebut dan semakin baik pula posisi bank dari segi penggunaan aset.<sup>8</sup>

*Capital* merupakan aspek permodalan dalam perusahaan perbankan yang diukur menggunakan proksi *Capital Adequacy Ratio* (CAR). *Capital Adequacy Ratio* (CAR) adalah rasio keuangan yang berkaitan dengan permodalan perbankan dimana besarnya modal suatu bank akan berpengaruh pada mampu atau tidaknya suatu bank secara efisien menjalankan kegiatannya. Jika modal yang dimiliki oleh bank dapat digunakan perusahaan secara efisien, dengan sendirinya bank tersebut dapat memperoleh laba seperti yang diharapkan. Setiap bank pasti mengharapkan laba tahun sekarang lebih besar dibandingkan dengan laba tahun sebelumnya.<sup>9</sup> Bank akan menggunakan modal yang berasal dari masyarakat maupun pinjaman untuk menghasilkan

---

<sup>8</sup> Lukman Dendawijaya, *Manajemen Perbankan*, (Bogor: Ghalia Indonesia, 2005), Hal. 33.

<sup>9</sup> Vivin Ulfiantari Agustina, *Pengaruh Tingkat Kesehatan Finansial Perusahaan Terhadap Laba Pada Perbankan Syariah di Indonesia* (Studi Kasus Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2012 – 2016), *Jurnal Riset Manajemen*, (Malang: Universitas Islam Malang, 2017), Hal. 27

laba yang optimal. Semakin besar modal bank berarti semakin besar dana yang dapat digunakan untuk menghasilkan laba. Dengan demikian, *Capital Adequacy Ratio* (CAR) mempunyai pengaruh positif terhadap laba.

Berikut tabel pertumbuhan rasio *Non Performing Financing* (NPF), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Return On Asset* (ROA), *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan Laba Bank Syariah Mandiri periode tahun 2009 – 2018:

**Tabel 1.1**  
**Rasio Triwulan NPF, FDR, ROA, CAR dan Laba**  
**Bank Syariah Mandiri Periode 2009 – 2018**

No	Tahun	Triwulan	NPF	FDR	ROA	CAR	Laba
1	2009	I	5,81	86,85	2,08	14,78	63.798
2		II	5,35	87,03	2,00	14,07	125.744
3		III	5,87	87,93	2,11	13,37	198.306
4		IV	4,84	83,07	2,23	12,72	290.943
5	2010	I	4,13	85,16	2,22	12,46	87.388
6		II	4,08	83,93	2,04	12,52	197.598
7		III	4,17	86,31	2,30	11,49	320.049
8		IV	3,52	82,54	2,21	10,64	418.520
9	2011	I	3,30	84,06	2,22	11,89	134.893
10		II	3,49	88,52	2,12	11,26	270.001
11		III	3,21	89,86	2,03	11,49	409.120
12		IV	2,42	86,03	1,95	14,70	551.070
13	2012	I	2,52	87,25	2,17	13,97	192.722
14		II	3,04	92,21	2,25	13,70	396.840
15		III	3,10	93,90	2,22	13,20	594.424
16		IV	2,82	94,40	2,25	13,88	805.691
17	2013	I	3,44	95,61	2,56	15,29	255.604
18		II	2,90	94,22	1,79	14,24	366.749
19		III	3,40	91,29	1,51	14,42	475.653
20		IV	4,32	89,37	1,53	14,12	651.240
21	2014	I	4,88	90,34	1,77	14,90	200.502
22		II	6,46	89,91	0,66	14,94	150.146
23		III	6,76	85,68	0,80	15,63	275.157
24		IV	6,84	82,13	0,17	14,81	71.778
25	2015	I	6,81	81,67	0,81	15,12	95.342
26		II	6,67	85,01	0,55	11,97	135.883
27		III	6,89	84,49	0,42	11,84	148.773
28		IV	6,06	81,99	0,56	12,85	681.775

29	2016	I	6,42	80,16	0,56	13,39	77.247
30		II	5,58	82,31	0,62	13,69	168.761
31		III	5,43	80,40	0,60	13,50	246.797
32		IV	4,92	79,19	0,59	14,01	278.698
33	2017	I	4,91	77,75	0,60	14,40	90.592
34		II	4,85	80,03	0,59	14,37	176.910
35		III	4,69	78,29	0,56	14,92	257.375
36		IV	4,53	77,66	0,59	15,89	421.804
37	2018	I	3,97	73,92	0,79	15,59	120.594
38		II	3,97	75,47	0,89	15,62	259.681
39		III	3,65	79,08	0,95	16,46	435.308

Sumber : Data Diolah, 2019.

NPF merupakan pembiayaan bermasalah dari nasabah kepada bank dengan kategori pembiayaan kurang lancar, pembiayaan diragukan dan pembiayaan macet. Dari tabel diatas terlihat bahwa pada triwulan ketiga tahun 2015 angka NPF mencapai 6,89 % yang artinya diatas nilai rata-rata ketentuan nilai NPF dari SE BI 13/24/DPNP tahun 2011 bahwa nilai NPF tidak boleh > 5 % yang artinya bank dinyatakan tidak sehat. Hal ini sejalan dimana adanya pembiayaan bermasalah yang semakin besar dibandingkan dengan aktiva produktifnya dapat mengakibatkan menurunnya kesempatan untuk memperoleh pendapatan dari pembiayaan yang diberikan, sehingga mengurangi laba dan berpengaruh buruk pada rentabilitas bank. Karena semakin tinggi nilai NPF maka semakin menurun kinerja keuangan perbankan.

Kinerja keuangan merupakan alat ukur keberhasilan manajemen dalam mengelola sumber daya suatu perusahaan, khususnya perbankan. Dengan menggunakan rasio keuangan perusahaan dapat menilai bagaimana kondisi keuangan perusahaan sehingga dapat dijadikan alat pengambil kebijakan.

Disamping itu juga rasio keuangan bermanfaat untuk memprediksi laba pada waktu yang akan datang.<sup>10</sup>

Laba merupakan perbedaan antara pendapatan yang direalisasi yang timbul dari transaksi pada periode tertentu dengan biaya-biaya yang dikeluarkan pada periode tersebut. Laba mempunyai sifat yang berubah-ubah dari tahun ke tahun. Laba sebagai bentuk pertanggungjawaban kepada para stakeholder. Pertanggungjawaban itu juga harus disertai dengan usaha untuk memperoleh kepercayaan masyarakat terhadap dana yang telah dipercayakan kepada bank tersebut.<sup>11</sup>

Laba dapat digunakan sebagai ukuran dari prestasi yang dicapai dalam suatu perusahaan yang ditunjukkan dalam laporan keuangan perusahaan. Penilaian kinerja perusahaan penting dilakukan, baik oleh manajemen, pemegang saham, pemerintah, maupun pihak lain yang berkepentingan dan terkait dengan distribusi kesejahteraan diantara mereka, tidak terkecuali perbankan. Pada saat kondisi perbankan terpuruk dapat berdampak langsung terhadap kelangsungan hidup perbankan Indonesia yang ditunjukkan dengan semakin besarnya proporsi pembiayaan yang bermasalah/ macet dan semakin rendahnya tingkat likuiditas bank yang berdampak pada kondisi bank, semakin sulit untuk meneruskan kegiatan usahanya. Bank Indonesia tidak mempunyai alternatif lain untuk mengatasi masalah tersebut selain dengan melakukan penutupan usaha bank dengan berbagai macam istilah. Dengan penutupan

<sup>10</sup> I Wayan Sudirman, *“Manajemen Perbankan”*. (Jakarta: Kencana Prenada Media Group, 2013). Hal. 112.

<sup>11</sup> Bambang Rianto Rustam, *“Manajemen Risiko Perbankan Syariah di Indonesia”*. (Jakarta: Salemba Empat, 2013). Hal. 346.

usaha bank yang dilakukan oleh Bank Indonesia mengakibatkan jumlah bank yang beroperasi menjadi semakin sedikit.<sup>12</sup>

Dari berbagai fenomena dan kondisi perbankan yang telah penulis kemukakan di atas, sehingga mendorong keingintahuan penulis untuk menggali lebih jauh terkait kondisi pertumbuhan laba perbankan, terlebih pada Bank Syariah Mandiri.

Berdasarkan penjelasan di atas, maka peneliti bermaksud untuk melakukan penelitian yang berjudul **“Pengaruh Risiko Pembiayaan, Risiko Likuiditas, *Earning* dan *Capital* terhadap Laba Pada Bank Syariah Mandiri Periode 2009 – 2018.**

## B. Rumusan Masalah

Dari uraian latar belakang masalah tersebut diatas, maka yang menjadi rumusan masalah dalam penelitian ini adalah:

1. Apakah terdapat pengaruh Risiko Pembiayaan terhadap Laba Bank Syariah Mandiri periode tahun 2009 - 2018 ?
2. Apakah terdapat pengaruh Risiko Likuiditas terhadap Laba Bank Syariah Mandiri periode tahun 2009 - 2018 ?
3. Apakah terdapat pengaruh *Earning* terhadap Laba Bank Syariah Mandiri periode tahun 2009 - 2018 ?
4. Apakah terdapat pengaruh *Capital* terhadap Laba Bank Syariah Mandiri periode tahun 2009 - 2018 ?

---

<sup>12</sup> Lasmaria Matondang, “Pengaruh *Risk Profile*, *Earning* dan *Capital* Terhadap Laba Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di BEI. (Medan: Skripsi Universitas Sumatera Utara, 2017). Hal. 12.

5. Apakah terdapat pengaruh Risiko Pembiayaan, Risiko Likuiditas, *Earning* dan *Capital* secara simultan terhadap Laba Bank syariah Mandiri periode tahun 2009 - 2018 ?

### C. Batasan Masalah

Untuk mencegah meluasnya pembahasan dan agar hasil penelitian lebih terfokus, maka peneliti membatasi permasalahan yang akan dibahas dalam penelitian ini, adapun penelitian ini terbatas pada :

1. Data yang digunakan adalah laporan keuangan triwulan dan laba Bank syariah Mandiri periode tahun 2009 - 2018.
2. Variabel yang diteliti dalam penelitian ini adalah NPF, FDR, ROA, CAR dan Laba.

### D. Tujuan Penelitian

1. Untuk mengetahui apakah Risiko Pembiayaan secara parsial berpengaruh terhadap Laba pada Bank Syariah Mandiri Periode 2009 - 2018.
2. Untuk mengetahui apakah Risiko Likuiditas berpengaruh secara parsial terhadap Laba pada Bank Syariah Mandiri Periode 2009 - 2018.
3. Untuk mengetahui apakah *Earning* secara parsial berpengaruh terhadap Laba pada Bank Syariah Mandiri Periode 2009 - 2018.
4. Untuk mengetahui apakah *Capital* secara parsial berpengaruh terhadap Laba pada Bank Syariah Mandiri Periode 2009 - 2018.

5. Untuk mengetahui apakah Risiko Pembiayaan, Risiko Likuiditas, *Earning* dan *Capital* secara simultan berpengaruh terhadap Laba pada Bank Syariah Mandiri Periode 2009 - 2018.

#### E. Kegunaan Penelitian

Kegunaan dari penelitian ini adalah :

##### 1. Secara Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat memberi khasanah ilmu pengetahuan di bidang ekonomi syariah khususnya mengenai pengaruh Risiko Pembiayaan, Risiko Likuiditas, Rentabilitas dan Permodalan terhadap pertumbuhan laba serta sebagai wahana tambahan referensi serta bahan kajian bagi peneliti selanjutnya yang akan mengembangkan penelitian sejenis.

##### 2. Manfaat Praktis

- Supaya mahasiswa dapat mengaplikasikan teori - teori keilmuan yang diperoleh dalam bangku perkuliahan.
- Penelitian yang akan dilakukan ini diharapkan dapat dijadikan sebagai pertimbangan bagi pihak bank dalam pengambilan keputusan dan kebijakan dalam meningkatkan kinerja bank.
- Dapat menjadi sumber rujukan dan bacaan untuk pengembangan penelitian sejenisnya.



## F. Sistematika Pembahasan

- BAB I Pendahuluan, Pada bab ini berisi tentang Latar Belakang, Rumusan Masalah, Batasan Masalah, Tujuan Penelitian, Manfaat Penelitian, serta Sistematika Penulisan.
- BAB II Landasan Teori, Bab ini menguraikan tentang landasan teori mengenai Profil Risiko, Risiko Pembiayaan, Risiko Likuiditas, *Earning* (Rentabilitas), *Capital* (Permodalan), Laba, dan Kinerja Keuangan, Penelitian Terdahulu, serta Kerangka Berfikir dan Hipotesis.
- BAB III Metode Penelitian. Bab ini menguraikan tentang Jenis dan Desain Penelitian, Sumber Data, Variabel Penelitian, Definisi Operasional Variabel, Populasi dan Sampel, Teknik Analisis Data yaitu Analisis Deskriptif, Uji Asumsi Klasik, Analisis Regresi Linear Berganda, Koefisien Determinasi, dan Uji Hipotesis.
- BAB IV Deskripsi Data Bank Syariah Mandiri. Hasil Penelitian dan Pembahasan, bab ini berisi tentang analisis pengaruh Risiko Pembiayaan, Risiko Likuiditas, *Earning* (Rentabilitas) dan *Capital* (Permodalan) terhadap Laba periode 2009 - 2018.
- BAB V Penutup, Bab ini berisi Kesimpulan, Keterbatasan dan Saran Penelitian.

## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian mengenai pengaruh Risiko Pembiayaan, Risiko Likuiditas, *Earning* dan *Capital* Terhadap Laba Pada Bank Syariah Mandiri Periode 2009 – 2018, maka diperoleh kesimpulan sebagai berikut :

1. Berdasarkan hasil uji hipotesis, dengan menggunakan uji t (pengujian secara parsial) diketahui bahwa variabel NPF berpengaruh negatif signifikan terhadap Laba Pada Bank Syariah Mandiri Periode 2009-2018. Dengan nilai signifikansi sebesar  $0,001 < 0,05$  dan  $t_{hitung} -3,639 > t_{tabel} 2,053$ .
2. Berdasarkan hasil uji hipotesis, dengan menggunakan uji t (pengujian secara parsial) diketahui bahwa variabel FDR berpengaruh positif signifikan terhadap Laba Pada Bank Syariah Mandiri Periode 2009-2018. Dengan nilai signifikansi sebesar  $0,014 < 0,05$   $t_{hitung} 2,598 > t_{tabel} 2,053$ .
3. Berdasarkan hasil uji hipotesis, dengan menggunakan uji t (pengujian secara parsial) diketahui bahwa variabel ROA berpengaruh negatif signifikan terhadap Laba Pada Bank Syariah Mandiri Periode 2009-2018. Dengan nilai signifikansi sebesar  $0,039 < 0,05$  dan  $t_{hitung} -2,151 < t_{tabel} 2,053$ .

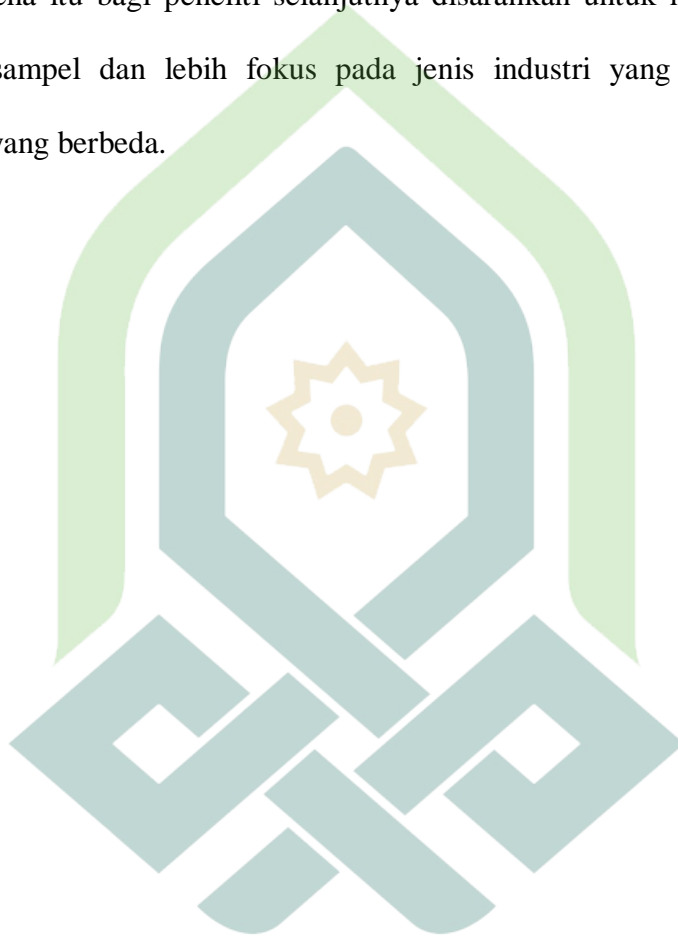
4. Berdasarkan hasil uji hipotesis, dengan menggunakan uji t (pengujian secara parsial) diketahui bahwa variabel CAR tidak berpengaruh secara signifikan terhadap Laba Pada Bank Syariah Mandiri Periode 2009-2018. Dengan nilai signifikansi sebesar  $0,618 > 0,05$  dan  $t_{hitung} -0,053 < t_{tabel} 2,053$ .
5. Berdasarkan hasil uji F (pengujian secara simultan), diketahui bahwa nilai  $F_{hitung}$  sebesar  $5,225 > F_{tabel} 2,65$  dengan taraf signifikansi  $0,002$  (dibawah  $0,05$ ). Karena nilai signifikansi  $< 0,05$ , maka dapat disimpulkan bahwa NPF, FDR, ROA dan CAR secara bersama-sama berpengaruh secara signifikan terhadap Laba Pada Bank Syariah Mandiri Periode 2009 – 2018. Selain itu nilai *Adjuste R Square* sebesar  $0,308$  hal ini mengandung arti bahwa pengaruh variabel  $X_1$ ,  $X_2$ ,  $X_3$  dan  $X_4$  secara simultan terhadap variabel Y adalah  $30,8\%$ . Sedangkan sisanya ( $100\% - 30,8\% = 69,2\%$ ) dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak dijelaskan dalam penelitian ini.

## B. Saran-saran

Dari hasil kesimpulan dalam penelitian ini, ada beberapa saran yang hendak dikemukakan untuk pihak-pihak yang berkepentingan dimasa mendatang demi pencapaian manfaat yang optimal, dan pengembangan dari hasil penelitian berikutnya terkait dengan penilaian terhadap profil risiko bank berkaitan dengan kualitas penerapan manajemen risiko yang belum

penulis teliti yaitu risiko pembiayaan, risiko pasar, risiko operasional, risiko hukum, risiko strategik, risiko kepatuhan dan risiko reputasi.

Dalam melakukan penelitian ini, masih banyak kekurangan yang dimiliki penulis, seperti keterbatasan jumlah sampel, dan cara perhitungan, oleh karena itu bagi peneliti selanjutnya disarankan untuk memperbanyak jumlah sampel dan lebih fokus pada jenis industri yang sama dengan periode yang berbeda.



## DAFTAR PUSTAKA

- Agustin Safariah, Miftah. 2015. *Pengaruh Risk Profile, Earnings dan Capital Terhadap Pertumbuhan Laba Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia*. Skripsi Universitas Negeri Yogyakarta.
- Angri Ramadhan, Achmad. 2017. *Pengaruh Rasio Tingkat Kesehatan Bank Terhadap Pertumbuhan Laba Bank Umum Syariah di Indonesia*. Skripsi UIN Syarif Hidayatullah Jakarta.
- Angkoso. 2006. *Akuntansi Lanjutan*. Yogyakarta: Ekonisia.
- Antonio, Muhammad Syafi'i. 2001. *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani Press.
- Aryo Mustofa, Bambang. 2018. *Analisis Pengaruh CAR, NPF, FDR, Kurs dan Inflasi Terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia*. Pekalongan: Skripsi IAIN Pekalongan.
- Arifin, Zainul. 2002. *Dasar-dasar Manajemen Bank Syariah*. Jakarta: Alvabet.
- Arikunto, Suharsini. 2000. *Prosedur Penelitian dan Pendekatan Praktek*. Jakarta: Bina Aksara.
- Azwar, Syaifudin. 1998. *Metode Penelitian*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Brigham, Eugene F. dan Houston, Joel F. 2001. *Manajemen Keuangan*. Jakarta: Erlangga.
- Dendawijaya, Lukman. 2005. *Manajemen Perbankan*. Bogor: Ghalia Indonesia.
- Febryani, Anita dan Zulfadin, Rahadian. *Analisis Kinerja Bank Devisa dan Bank Non Devisa di Indonesia*, Kajian Ekonomi dan Keuangan, Vol. 7, No. 4.
- Fitiyana, Nur. 2015. *Analisis Komparasi Tingkat Kesehatan Bank Umum yariah dengan Bank Umum Konvensional Menggunakan Metode RGEC*. Pekalongan: Skripsi STAIN Pekalongan.

- Ghozali, Imam. 2006. *Analisis Multivariate Dengan Program Program SPSS*. Semarang: Perpustakaan Universitas Diponegoro Semarang.
- Hadi, Syamsul. 2006. *Metodologi Penelitian Kuantitatif Untuk Akuntansi Keuangan*. Yogyakarta: Ekonisia.
- Harahap, Sofyan Safri . 2008. *Akuntansi Islam Edisi Revisi*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Harahap, Sofyan Safri . 2005. *Teori Akuntansi*. Jakarta: PT. Raja Grafindo.
- Hasibuan, Malayu S.P. 2009. *Dasar-Dasar Perbankan*. Jakarta: PT. Bumi Aksara.
- Indonesia, Bank. *Surat Edaran Kepada Semua Bank Umum No.13/DPNP Jakarta 2011 Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum*.
- Indonesia, Bank. *Surat Edaran Kepada Semua Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah No.13/23/DPNP Tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah*.
- Iqbal, Zamir. 2011. *Analisis Resiko Perbankan Syariah*. Jakarta: Salemba Empat.
- Judiseno, Rimsky K. 2005. *Sistem Moneter dan Perbankan di Indonesia*. Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama.
- Karim. Adiwarmam. 2004. *Bank Islam Edisi Kedua*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Keown, Arthur J. Dkk. 2011. *Manajemen Keuangan: Prinsip dan Penerapan*. Jakarta: PT Indes.
- Khasanah, Nurul. 2017. *Analisis Pengaruh Rasio CAR, NPF, FDR, BOPO Terhadap Pertumbuhan Laba Pada Perusahaan Perbankan Syariah di Indonesia Tahun 2013 – 2015*. Skripsi IAIN Surakarta.
- Kuncoro, Mudrajad. Suhardjono. 2002. *Manajemen Perbankan: Teori dan Aplikasi*. Yogyakarta: BPFE Yogyakarta.
- Kuncoro, Mudrajad. 2003. *Metode Riset untuk Bisnis dan Ekonomi*. Jakarta: Erlangga.

- Masyhuri dan Zaenudin. 2008. *Metodologi Penelitian*. Bandung: PT. Refika Aditama.
- Matondang, Lasmariana. 2017. *Pengaruh Risk Profile, Earning dan Capital Terhadap Pertumbuhan Laba Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di BEI*. Skripsi Universitas Sumatera Utara Medan.
- Muhammad. 2004. *Manajemen Dana Bank Syariah*. Yogyakarta: Ekonisia.
- Pandia, Frianto. 2012. *Manajemen Dana dan Kesehatan Bank*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Purnamasari, Isti Rohmah. 2018. *Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Pertumbuhan Laba Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia*. Skripsi UIN Syarif Hidayatullah Jakarta.
- Rianto Rustam, Bambang. 2013. *Manajemen Risiko Perbankan Syariah di Indonesia*. Jakarta: Salemba Empat.
- Salafudin. 2010. *Statistik Terapan Untuk Penelitian Sosial*. Pekalongan: STAIN Press. Cet. Kelima.
- Sawir, Agnes. 2001. *Analisis Kinerja Keuangan dan Perencanaan Keuangan Perusahaan*. Jakarta: PT Gremedia Pustaka Utama.
- Sudirman, I Wayan. 2013. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.
- Suwardjono. 2008. *Teori Akuntansi Perekayasaan Pelaporan Keuangan*. Yogyakarta: BPF.
- Tarmizi, Achamd dan Kartiko Kusumo, Willyanto. *Analisis Rasio-rasio Keuangan sebagai Prediktor dalam Memprediksi Potensi Kebangkrutan Perbankan di Indonesia*, Media Ekonomi dan Bisnis, VI.XV, No. 1.
- Ulfiantari Agustina, Vivin dkk. 2017. "Pengaruh Tingkat Kesehatan Finansial Perusahaan Terhadap Pertumbuhan Laba Pada Perbankan Syariah di Indonesia (Studi Kasus Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2012 – 2016)". *Jurnal Riset Manajemen Universitas Islam Malang*.

Wild, John J. Subramanyam, K. R. dan F. Hasley, Robert. 2005. *Analisis Laporan Keuangan* Edisi VIII, Buku 2, terjemahan Yanivi S. Bachtiar dan S. Nur Wahyu Harahap. Jakarta: Salemba Empat.

Wiyono, Slamet. 2005. *Cara Mudah Memahami Akuntansi Perbankan Syariah*. Jakarta: PT Grafindo. Cetakan Pertama

Wahyudi, Imam, dkk. 2013. *Manajemen Risiko Bank Islam*. Jakarta: Salemba Empat.







Perpustakaan IAIN Pekalongan

Perpustakaan IAIN Pekalongan

# LAMPIRAN

**Tabel**  
**Rasio Triwulan NPF, FDR, ROA, CAR dan Laba**  
**Bank Syariah Mandiri Periode 2009 – 2018**

No	Tahun	Triwulan	NPF	FDR	ROA	CAR	Laba Bersih
1	2009	I	5,81	86,85	2,08	14,78	63.798
2		II	5,35	87,03	2,00	14,07	125.744
3		III	5,87	87,93	2,11	13,37	198.306
4		IV	4,84	83,07	2,23	12,72	290.943
5	2010	I	4,13	85,16	2,22	12,46	87.388
6		II	4,08	83,93	2,04	12,52	197.598
7		III	4,17	86,31	2,30	11,49	320.049
8		IV	3,52	82,54	2,21	10,64	418.520
9	2011	I	3,30	84,06	2,22	11,89	134.893
10		II	3,49	88,52	2,12	11,26	270.001
11		III	3,21	89,86	2,03	11,49	409.120
12		IV	2,42	86,03	1,95	14,70	551.070
13	2012	I	2,52	87,25	2,17	13,97	192.722
14		II	3,04	92,21	2,25	13,70	396.840
15		III	3,10	93,90	2,22	13,20	594.424
16		IV	2,82	94,40	2,25	13,88	805.691
17	2013	I	3,44	95,61	2,56	15,29	255.604
18		II	2,90	94,22	1,79	14,24	366.749
19		III	3,40	91,29	1,51	14,42	475.653
20		IV	4,32	89,37	1,53	14,12	651.240
21	2014	I	4,88	90,34	1,77	14,90	200.502
22		II	6,46	89,91	0,66	14,94	150.146
23		III	6,76	85,68	0,80	15,63	275.157
24		IV	6,84	82,13	0,17	14,81	71.778
25	2015	I	6,81	81,67	0,81	15,12	95.342
26		II	6,67	85,01	0,55	11,97	135.883
27		III	6,89	84,49	0,42	11,84	148.773
28		IV	6,06	81,99	0,56	12,85	681.775
29	2016	I	6,42	80,16	0,56	13,39	77.247
30		II	5,58	82,31	0,62	13,69	168.761
31		III	5,43	80,40	0,60	13,50	246.797
32		IV	4,92	79,19	0,59	14,01	278.698
33	2017	I	4,91	77,75	0,60	14,40	90.592
34		II	4,85	80,03	0,59	14,37	176.910
35		III	4,69	78,29	0,56	14,92	257.375
36		IV	4,53	77,66	0,59	15,89	421.804
37	2018	I	3,97	73,92	0,79	15,59	120.594
38		II	3,97	75,47	0,89	15,62	259.681
39		III	3,65	79,08	0,95	16,46	435.308

Sumber : Data Diolah, 2019

**Tabel Statistik Deskriptif**

**Descriptive Statistics**

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
LABA	39	63798	805691	284601.95	185310.843
NPF	39	2.42	6.89	4.6159	1.35498
FDR	39	73.92	95.61	85.0133	5.49965
ROA	39	.17	2.56	1.4069	.76236
CAR	39	10.64	16.46	13.7977	1.42920
Valid N (listwise)	39				

Sumber : Output SPSS, data diolah 2019

**Tabel Uji Kolmogorov Smirnov**

**One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test**

		Unstandardized Residual
N		39
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.45829892E5
Most Extreme Differences	Absolute	.142
	Positive	.142
	Negative	-.095
Kolmogorov-Smirnov Z		.886
Asymp. Sig. (2-tailed)		.413

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

Sumber : Output SPSS, data diolah 2019



## Uji Glejser

Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-31797.540	338443.537		-.094	.926
	NPF	-14654.309	15616.045	-.217	-.938	.355
	FDR	3752.859	3750.082	.225	1.001	.324
	ROA	-26146.819	36533.533	-.217	-.716	.479
	CAR	-5136.545	11848.664	-.080	-.434	.667

a. Dependent Variable: Abs\_RES

(Sumber: output SPSS, data diolah 2019)

Tabel 4.4.

## Hasil Perhitungan VIF

Coefficients<sup>a</sup>

Model		Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	(Constant)		
	NPF	.522	1.917
	FDR	.549	1.821
	ROA	.301	3.322
	CAR	.814	1.228

a. Dependent Variable: LABA

(Sumber: output SPSS, data diolah)



### Hasil Uji Durbin-Watson

#### Model Summary<sup>b</sup>

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.617 <sup>a</sup>	.381	.308	154169.652	2.253

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

b. Dependent Variable: LABA

(Sumber: output SPSS, data diolah)

### Analisis Regresi Linear Berganda

#### Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-326026.021	553885.257		-.589	.560
	NPF	-93006.813	25556.691	-.680	-3.639	.001
	FDR	15944.786	6137.258	.473	2.598	.014
	ROA	-128577.546	59789.546	-.529	-2.151	.039
	CAR	-9761.259	19391.122	-.075	-.503	.618

a. Dependent Variable: LABA

(Sumber: output SPSS, data diolah 2019)



### Hasil Uji Statistik t ( Uji Parsial )

#### Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-326026.021	553885.257		-.589	.560
	NPF	-93006.813	25556.691	-.680	-3.639	.001
	FDR	15944.786	6137.258	.473	2.598	.014
	ROA	-128577.546	59789.546	-.529	-2.151	.039
	CAR	-9761.259	19391.122	-.075	-.503	.618

a. Dependent Variable: LABA

(Sumber: output SPSS, data diolah 2019)

### Hasil Uji Statistik F

#### ANOVA<sup>b</sup>

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	4.968E11	4	1.242E11	5.225	.002 <sup>a</sup>
	Residual	8.081E11	34	2.377E10		
	Total	1.305E12	38			

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

b. Dependent Variable: LABA

(Sumber: output SPSS, data diolah 2019)

### Koefisien Determinasi atau R<sup>2</sup>

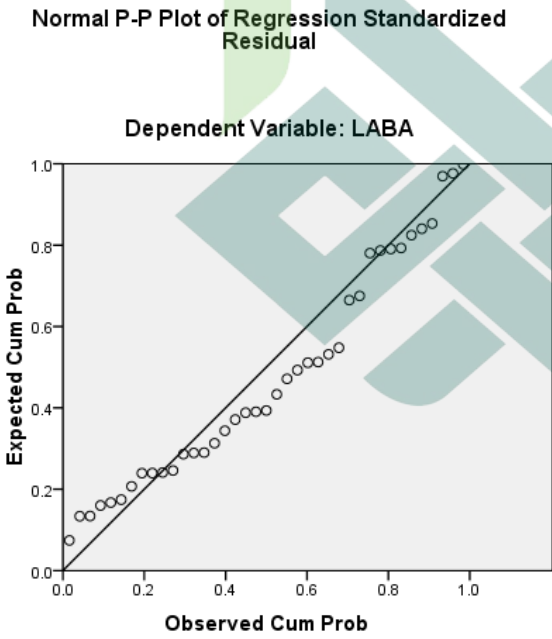
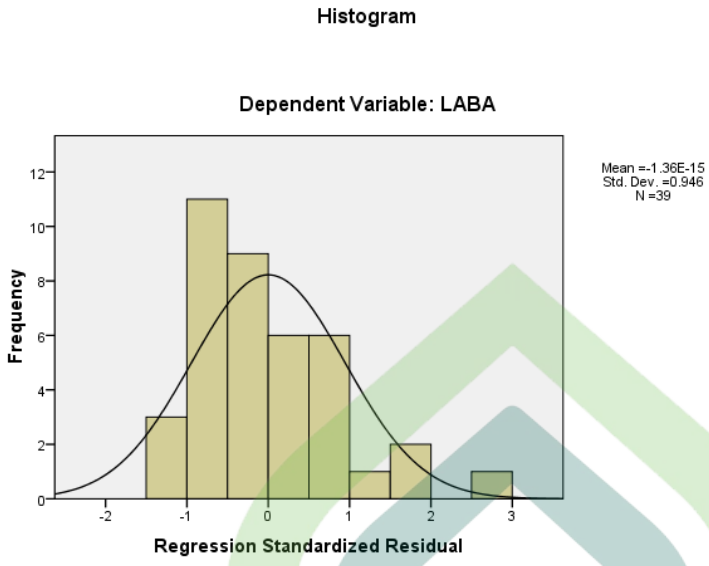
#### Model Summary<sup>b</sup>

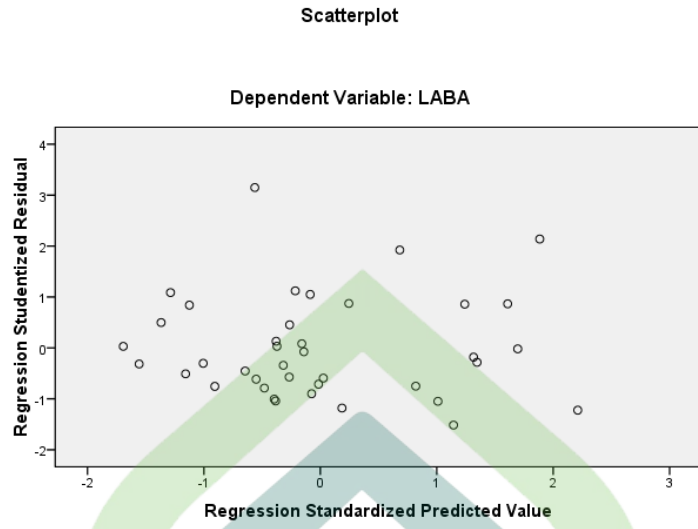
Model	R	R Square	Adjusted R Squared	Std. Error of the Estimate
1	.617 <sup>a</sup>	.381	.308	154169.652

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

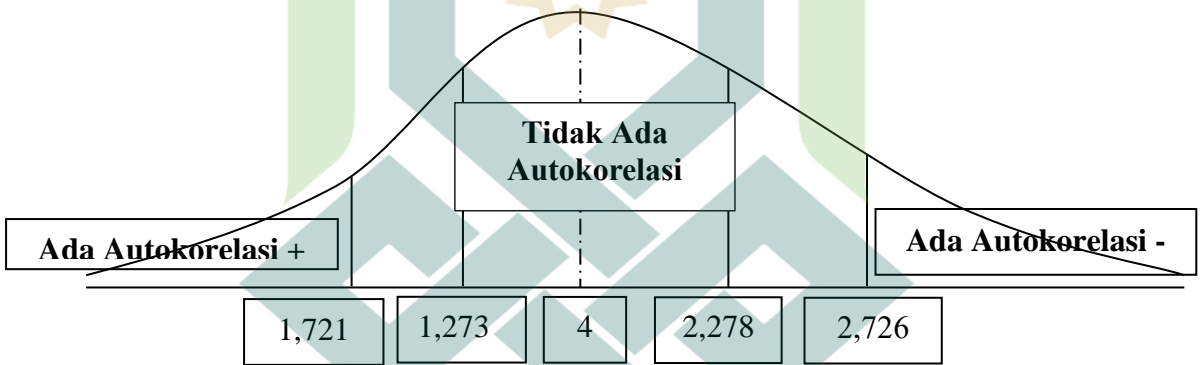
b. Dependent Variable: LABA

(Sumber: output SPSS, data diolah 2019)





### Hasil Uji Durbin Watson





## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

### IDENTITAS DIRI

Nama : ENDAH TRI ASTUTI  
NIM : 201 311 1175  
Tempat / Tgl Lahir : Batang, 16 Mei 1991  
Jenis Kelamin : Perempuan  
Agama : Islam  
Kewarganegaraan : Indonesia  
Alamat : Jl. Kyai Sambong RT. 02 / RW. II, Kelurahan Sambong,  
Kecamatan Batang, Kabupaten Batang.

### IDENTITAS ORANG TUA

Nama Ayah : RASIMUN  
Pekerjaan : WIRASWASTA  
Nama Ibu : LATIFA'U  
Alamat : Jl. Kyai Sambong RT. 02 / RW. II, Kelurahan Sambong,  
Kecamatan Batang, Kabupaten Batang, 51212.

### RIWAYAT PENDIDIKAN

1. TK Saraswati IV Batang Tahun 1996 - 1997
2. SD Negeri Sambong 01 Tahun 1998 - 2003
3. SMP Negeri 1 Batang Tahun 2004 - 2006
4. SMK Negeri 1 Pekalongan Tahun 2007 - 2009
5. IAIN Pekalongan Jurusan Syariah Prodi Ekonomi Syariah Angkatan 2009

Demikian daftar riwayat hidup ini saya buat dengan sebenarnya, untuk dipergunakan seperlunya.

Pekalongan, Januari 2019  
Yang Membuat

**ENDAH TRI ASTUTI**  
**NIM. 201 311 1175**



KEMENTERIAN AGAMA

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) PEKALONGAN

Jl. Kusuma Bangsa No. 9 Pekalongan, Telp. (0285) 412575 ext : 112 | Faks. (0285) 423418  
Website : [perpustakaan.iainpekalongan.ac.id](http://perpustakaan.iainpekalongan.ac.id) | Email : [perpustakaan@iainpekalongan.ac.id](mailto:perpustakaan@iainpekalongan.ac.id)

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika IAIN Pekalongan, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : ENDAH TH ASTUTI  
NIM : 2013111175  
Jurusan/Prodi : S1 Ekonomi Syariah  
E-mail address : endahtriani@gmail.com  
No. Hp : 085326894361

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan IAIN Pekalongan, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Tugas Akhir  Skripsi  Tesis  Desertasi  Lain-lain (.....)  
yang berjudul :

PENGARUH RISIKO PEMBIAYAAN, RISIKO LIKUIDITAS, EARNING DAN  
CAPITAL TERHADAP LABA PADA BANK SYARIAH MANDIRI PERIODE 2009-  
2018.

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan IAIN Pekalongan berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara **fulltext** untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan IAIN Pekalongan, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Pekalongan, 10 April .... 2019.

Meterai 6000



dan tanda tangan penulis

NB : Harap diisi, ditempel meterai dan ditandatangani  
Kemudian diformat pdf dan dimasukkan dalam Flashdisk  
(Flashdisk dikembalikan)

