

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, PEMBIAYAAN
BERMASALAH, DAN *INTELLECTUAL CAPITAL* TERHADAP
KINERJA KEUANGAN PERBANKAN SYARIAH
DI INDONESIA PERIODE 2012 - 2014**

SKRIPSI

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



ASAL BUKU INI :	Ponulis
PENERBIT / HARGA :	-
TGL. PENERIMAAN :	Mai 2017
NO. KLASIFIKASI :	SK EKOS 17: 068 KHU-P
NO. INDUK :	1713068

Oleh :

FATKHIYATUL KHUSNA

NIM: 2013111060

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
JURUSAN SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
STAIN PEKALONGAN**

2016

**SURAT PERNYATAAN
KEASLIAN SKRIPSI**

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Fatkhiyatul Khusna
NIM : 2013111060
Jurusan : S.1 Ekonomi Syariah
Judul : Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Pembiayaan Bermasalah, dan *Intellectual Capital* terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Di Indonesia Periode 2012-2014.

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

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 15 Februari 2016

Yang menyatakan,



FATKHIYATUL KHUSNA
NIM. 2013111060

NOTA PEMBIMBING

Kuat Ismanto, M.Ag
Graha Naya Residence B 2 Wiradesa
Kabupaten Pekalongan

Lamp : 2 (Dua) eksemplar
Hal : Naskah Skripsi
An. Sdri. **Fatkhiyatul Khusna**
Kepada Yth.
Ketua STAIN Pekalongan
c.q. Ketua Jurusan Syariah
Di

PEKALONGAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini kami kirimkan naskah Skripsi saudara:

Nama : Fatkhiyatul Khusna
NIM : 2013111060
Program Studi : S1 Ekonomi Syariah
Judul : Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Pembiayaan Bermasalah, dan *Intellectual Capital* terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Di Indonesia Periode 2012-2014.

dengan ini mohon agar skripsi saudara tersebut dapat dimunaqosahkan.

Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya mengucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pekalongan, 15 Februari 2016

Pembimbing



Kuat Ismanto, M.Ag.
NIP. 197910302006041018



**KEMENTERIAN AGAMA
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI
(STAIN) PEKALONGAN**

Jln. Kusuma bangsa No. 09 Telp (0285) 412575 - Fax. 423418

Website: syariah.stain-pekalongan.ac.id

Email: syariah@stain-pekalongan.ac.id

PENGESAHAN

Ketua Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Pekalongan mengesahkan Skripsi Saudari :

Nama : FATKHIYATUL KHUSNA

NIM : 2013 111 060

Judul Skripsi : PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, PEMBIAYAAN BERMASALAH, DAN *INTELLECTUAL CAPITAL* TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2012-2014.

Yang telah diujikan pada hari Kamis tanggal 3 Maret 2016 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai sebagian syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Syariah (S.E.Sy.).

Dewan Penguji

Penguji I

Dr. H. Makrum Kholil, M.Ag.

NIP: 196506211992031002

Penguji II

H. Tamamudin, SE, M.M

NIP: 197910302006041018

Pekalongan, 3 Maret 2016

Disahkan oleh
Ketua,



Dr. Ande Ded Rohayana, M. Ag.

NIP: 197101151998031005

PEDOMAN TRANSLITERASI

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan buku ini adalah hasil Putusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia No. 158 tahun 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 system 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 dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	B	be
ت	ta	T	te
ث	sa	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	je
ح	ha	ḥ	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 rangkap	Vokal panjang
أ = a		أ = ā
إ = i	أِي = ai	إِي = ī
أ = u	أُو = au	أُو = 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:

ربنا ditulis *rabbanā*

البر 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 *asy-syamsu*

الرجل ditulis *ar-rojulu*

السيدة ditulis *as-sayyidah*

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 *al-qamar*

البديع ditulis *al-badi'*

الجلال ditulis *al-jalāl*

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 *umirtu*

شيء ditulis *syai'un*

PERSEMBAHAN

Aku persembahkan skripsi ini untuk orang-orang yang ku cintai yang selalu hadir mengiringi hari-hariku.

Aku persembahkan bagi mereka yang setia mendukung dan mendoakanku disetiap ruang dan waktu dalam kehidupanku khususnya buat:

1. Bapak dan Ibuku (Hasan Fauzi dan Azizah) yang selalu mendoakan, mendukung baik moral maupun material. Semoga Allah SWT selalu melindungi dan memberi kesehatan kepada beliau.
2. Kakakku tercinta (Nailinal Maghfiroh) yang selalu mendukung dan memberi semangat dikala saya hampir putus asa.
3. Kekasihku (Muhammad Hamzah) yang selalu mengajarkanku supaya tidak mudah putus asa dalam segala hal. Terima kasih atas dukungan dan kesabaran yang selama ini kau berikan kepadaku.
4. Sahabat-sahabatku (Qiqi, Iszati, Faik, Nia, Uslina, Shella, Nafi'ul, Uuk, Syahrul, Ryan, Ghopur). Kalian telah membuat persahabatan ini menjadi indah dari kejadian-kejadian yang telah kita lewati bersama. Semoga persahabatan ini membawa kebahagiaan untuk kita selamanya.
5. Teman-temanku (Mutia, Azmi, Dwi, Ana, Tafrida dan seluruh anak ekos angkatan 2011 yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu).
6. Keluarga besar TIM KKN ke 38 Desa Gapuro. Kalian mengajarkan saya untuk selalu tersenyum dalam menghadapi setiap masalah dan tidak patah semangat.

MOTTO

“ Sungguh, Allah menyuruhmu menyampaikan amanat kepada yang berhak menerimanya, dan apabila kamu menetapkan hukum di antara manusia hendaknya kamu menetapkannya dengan adil. Sungguh, Allah sebaik-baik yang member pengajaran kepadamu. Sungguh, Allah Maha Mendengar, Maha Melihat”.

(Q.S. An-Nisa': 58)

“ Dan setiap umat mempunyai kiblat yang dia menghadap kepadanya. Maka berlomba-lombalah kamu dalam kebaikan. Di mana saja kamu berada, pasti Allah akan mengumpulkan kamu semuanya. Sungguh, Allah Mahakuasa atas segala sesuatu”.

(Q.S. Al-Baqarah: 148)

ABSTRAK

Fatkhiyatul Khusna. Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Pembiayaan Bermasalah, dan *Intellectual Capital* terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Periode 2012-2014. Skripsi. Dosen Pembimbing Kuat Ismanto, M.Ag.

Rasio profitabilitas merupakan rasio untuk menilai kemampuan perbankan dalam mencari keuntungan dan menilai tingkat efektifitas manajemen perbankan. Keberhasilan manajemen bank syariah sangat ditentukan oleh bagaimana bank tersebut melayani sebaik-baiknya mereka yang kelebihan uang dan menyimpan uangnya dalam bentuk giro wadi'ah, deposito mudharabah, tabungan wadi'ah maupun tabungan mudharabah dan dana tersebut disalurkan kepada masyarakat dalam bentuk pembiayaan. Banyaknya jumlah kredit yang disalurkan juga harus diikuti oleh kualitas kredit agar tidak menimbulkan kredit tersebut bermasalah. Untuk itu perbankan membutuhkan tenaga-tenaga profesional dan terampil serta memiliki integritas moral yang baik dan terpercaya untuk mencapai keunggulan kompetitif. Peningkatan kinerja dapat dengan mudah dicapai organisasi bila organisasi mampu mengelola sumber daya manusia dengan efektif dan efisien. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh dana pihak ketiga, pembiayaan bermasalah dan *intellectual capital* terhadap kinerja keuangan perbankan syariah di Indonesia periode 2012-2014.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan dengan pendekatan kuantitatif. Penelitian ini menggunakan data sekunder berupa laporan keuangan triwulan pada Bank umum syariah yang telah ditunjuk Bank Indonesia sebagai Bank Umum Syariah Devisa yaitu Bank Mandiri Syariah, Bank Mega Syariah, Bank Muamalat Indonesia, Bank BNI Syariah periode 2012-2014. Metode penelitian yang digunakan yaitu analisis regresi linier berganda.

Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial dana pihak ketiga tidak berpengaruh secara signifikan terhadap kinerja keuangan dengan nilai t_{hitung} sebesar $0,049 < t_{tabel} 2,015$ dengan signifikansi $0,961 > 0,05$. Pembiayaan bermasalah tidak berpengaruh secara signifikan terhadap kinerja keuangan dengan nilai t_{hitung} sebesar $1,423 < t_{tabel} 2,015$ dengan signifikansi $0,162 > 0,05$. *Intellectual capital* berpengaruh secara signifikan terhadap kinerja keuangan dengan nilai t_{hitung} sebesar $2,341 > t_{tabel} 2,015$ dengan signifikansi $0,024 < 0,05$. Sedangkan secara simultan menunjukkan hasil bahwa $F_{hitung} (4,474) > F_{tabel} (2,82)$ dengan signifikansi $0,008 < 0,05$ yang berarti bahwa semua dana pihak ketiga, pembiayaan bermasalah, dan *intellectual capital* berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan.

Kata Kunci: Dana Pihak Ketiga, Pembiayaan Bermasalah, *Intellectual Capital*, dan Kinerja Keuangan.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmannirrohim

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Alhamdulillah puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya sehingga dapat menyelesaikan penyusunan Skripsi ini dan tidak lupa pula sholawat serta salam semoga senantiasa melimpahkan kepada junjungan Nabi Muhammad SAW. Adapun Skripsi ini adalah sebagian syarat untuk memperoleh gelar Sarjana S1 Ekonomi Syariah STAIN Pekalongan.

Penulis percaya bahwa tanpa rahmat dan karunia Allah SWT penulis tidak akan mampu menyelesaikan skripsi ini. Serta tanpa bantuan dari berbagai pihak yang ikhlas dan sabar memberikan bantuannya. Untuk itu penulis mengucapkan terima kasih dan penghargaan yang sebesar-besarnya kepada pihak-pihak yang telah membantu dalam penyusunan Skripsi ini yaitu kepada:

1. Bapak Dr. Ade Dedi Rohayana, M.Ag, selaku ketua STAIN Pekalongan.
2. Bapak Drs. A. Tubagus Surur, M.Ag, selaku ketua jurusan syariah.
3. Ibu Susminingsih, M.Ag, selaku ketua jurusan Ekonomi Syariah.
4. Bapak Kuat Ismanto, M.Ag, selaku pembimbing skripsi yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, dan pikirannya untuk memberikan bimbingan dan arahan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak, Ibu dan seluruh kerabat keluarga tercinta yang selalu memberikan dukungan, semangat, motivasi, do'a dan bimbingan kepada penulis.

6. Semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini, yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan baik.

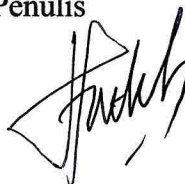
Penulis berharap dan berdo'a semoga amal dan jasa yang diberikan kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini oleh Allah SWT sebagai amal *shaleh* di sisinya dan semoga Allah SWT selalu melimpahkan keberkahan dalam setiap jejak langkah penulis. Semoga karya ilmiah dapat berguna dan bermanfaat bagi pembacanya.

Amin Yaa Robbal 'Alamin.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pekalongan, 15 Februari 2016

Penulis



Fatkhiyatul Khusna

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN	iv
PEDOMAN TRANSLITERASI	v
PERSEMBAHAN	viii
MOTTO	ix
ABSTRAK	x
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Batasan Masalah.....	6
D. Tujuan Penelitian	7
E. Manfaat Penelitian	7
F. Sistematika Pembahasan	8
BAB II KERANGKA TEORI	
A. Landasan teori	10
1. Kinerja Keuangan.....	10
a. Pengertian Kinerja Keuangan.....	10
b. Rasio Profitabilitas	11
2. Dana Pihak Ketiga.....	12
a. Pengertian Dana Pihak Ketiga.....	12
b. Jenis-jenis Dana Pihak Ketiga	16
3. Pembiayaan Bermasalah	18
a. Pengertian Pembiayaan Bermasalah.....	18

b. Penggolongan Pembiayaan Bermasalah	20
c. Penyebab Pembiayaan Bermasalah	21
d. Rasio <i>Non Performing Financing</i>	22
4. <i>Intellectual Capital</i>	23
a. Pengertian <i>Intellectual Capital</i>	23
b. Komponen-komponen <i>Intellectual Capital</i>	25
c. Strategi Membangun Sumber Daya Manusia.....	26
B. Tinjauan Pustaka	28
C. Kerangka Berpikir	40
1. Hubungan Dana Pihak Ketiga dengan Kinerja Keuangan	40
2. Hubungan Pembiayaan Bermasalah dengan Kinerja Keuangan	40
3. Hubungan <i>Intellectual Capital</i> dengan Kinerja Keuangan	41
4. Hubungan Dana Pihak Ketiga, Pembiayaan Bermasalah, dan <i>Intellectual Capital</i> dengan Kinerja Keuangan	42
D. Hipotesis.....	44

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	46
B. Setting Penelitian	46
C. Variabel Penelitian dan Definisi Oprasional Variabel.....	47
1. Variabel Penelitian.....	47
a. Variabel Bebas	47
b. Variabel Terikat	47
2. Definisi Operasional Variabel.....	47
a. Dana Pihak Ketiga.....	47
b. Pembiayaan Bermasalah	48
c. <i>Intellectual Capital</i>	48
d. Kinerja Keuangan.....	51
D. Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel.....	54
1. Populasi dan Sampel	54
2. Teknik Pengambilan Sampel.....	54
E. Metode Pengumpulan Data.....	55

F. Teknik Analisis Data.....	55
1. Uji Statistik Deskriptif	55
2. Uji Asumsi Klasik.....	55
a. Uji Normalitas.....	56
b. Uji Multikolinearitas	57
c. Uji Heteroskedastisitas	58
d. Uji Autokorelasi.....	59
3. Analisis Regresi Linier Berganda	60
a. Uji Koefisien Determinasi (R^2)	60
b. Uji Statistik F	61
c. Uji-t.....	62

BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	63
1. Bank Mandiri Syari'ah	63
2. Bank Mega Sayari'ah	64
3. Bank Muamalat Indonesia.....	66
4. BNI Syari'ah.....	67
B. Analisis Data	68
1. Uji Statistik Deskriptif	68
2. Uji Asumsi Klasik.....	70
a. Uji Normalitas.....	70
b. Uji Multikolinieritas.....	72
c. Uji Heteroskedastisitas.....	74
d. Uji Autokorelasi	75
3. Analisis Regresi Berganda	76
a. Koefisien Determinasi (R^2)	78
b. Uji Statistik F	79
c. Uji t	80
C. Pembahasan	83
1. Pengaruh Dana Pihak Ketiga terhadap Kinerja Keuangan.....	83
2. Pengaruh Pembiayaan Bermasalah terhadap Kinerja Keuangan	85

3. Pengaruh <i>Intellectual Capital</i> terhadap Kinerja Keuangan....	86
4. Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Pembiayaan Bermasalah, dan <i>Intellectaul Capital</i> terhadap Kinerja Keuangan.....	87

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	90
B. Saran.....	90
DAFTAR PUSTAKA	93
LAMPIRAN	96

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Perkembangan BUS Devisa 2012-2014.....	2
Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu	34
Tabel 3.1	Definisi Operasional Variabel.....	53
Tabel 3.2	Kriteria Pengambilan Sampel.....	54
Tabel 4.1	Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	69
Tabel 4.2	Hasil Uji Normalitas (Uji Kolmogorov-Smirnov)	72
Tabel 4.3	Hasil Uji Multikolinieritas	73
Tabel 4.4	Hasil Uji Park.....	75
Tabel 4.5	Hasil Uji Durbin-Watson	76
Tabel 4.6	Hasil Perhitungan Regresi.....	77
Tabel 4.7	Hasil Uji Koefisien Determinasi	79
Tabel 4.8	Hasil Uji F	80
Tabel 4.9	Hasil Uji t.....	81

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	44
Gambar 4.1 Normal Probability Plot	71
Gambar 4.2 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	74

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Bank adalah suatu lembaga keuangan yang usaha pokoknya adalah menghimpun dana dan menyalurkan dana tersebut kepada masyarakat dalam bentuk kredit serta memberikan jasa-jasa. Peran bank sangat besar dalam mendorong pertumbuhan ekonomi suatu negara, Bank bukanlah suatu hal yang asing bagi masyarakat. Masyarakat sangat membutuhkan keberadaan bank.

Kepercayaan masyarakat terhadap perbankan sesungguhnya sangat dipengaruhi oleh kinerja yang dicapai oleh perbankan itu sendiri dengan memelihara kesehatan bank dan bagaimana upaya manajemen perbankan mengantisipasi setiap perubahan lingkungan yang terjadi baik nasional maupun global. Bank yang dapat menunjukkan tingkat kesehatan yang baik dalam laporan keuangannya maka akan diberikan kesempatan yang lebih luas dalam mengembangkan usahanya, berbeda dengan bank yang menunjukkan tingkat kesehatan yang rendah maka Bank Sentral akan memberikan perhatian khusus berupa batasan-batasan dalam operasional bank tersebut.¹

Oleh karena itu, manajemen perbankan dalam praktiknya dituntut harus mampu untuk memenuhi target yang telah ditetapkan, artinya besarnya keuntungan harus dicapai sesuai dengan yang diharapkan. Untuk mengukur tingkat keuntungan suatu perbankan, digunakan rasio profitabilitas. Rasio

¹ Mudrajat Kuncoro dan Suhardjono, *Manajemen Perbankan Teori dan Aplikasi*, (Yogyakarta: BPF, 2012), hlm. 515-516.

profitabilitas merupakan rasio untuk menilai kemampuan perbankan dalam mencari keuntungan. Rasio ini juga memberikan ukuran tingkat efektifitas manajemen suatu perusahaan.

Penggunaan rasio profitabilitas dapat dilakukan dengan menggunakan perbandingan antara berbagai komponen yang ada di laporan keuangan, terutama laporan keuangan neraca dan laporan laba rugi. Pengukuran dapat dilakukan untuk beberapa periode operasi. Tujuannya agar terlihat perkembangan perusahaan dalam rentang waktu tertentu, baik penurunan atau kenaikan sekaligus mencari penyebab perubahan tersebut.² Perkembangan Bank Umum Syariah Devisa pada periode tiga tahun terakhir ini dapat dilihat dalam tabel berikut.

Tabel 1.1
Perkembangan Bank Umum Syariah Devisa 2012-2014

Indikator	Tahun		
	2012	2013	2014
DPK	51.007 miliar	61.005 miliar	73.393 miliar
Pembiayaan yang diberikan	46.751 miliar	60.269 miliar	63.632 miliar
Pendapatan Syariah	5.017 miliar	7.076 miliar	8.036 miliar
Beban perbankan syariah	2.789 miliar	3.693 miliar	3.925 miliar
NPF	1,76 %	1,99 %	3,51 %
ROA	2,27 %	1,43 %	0,47 %

Sumber : Data diolah, 2015

² Kasmir, *Analisis Laporan Keuangan*, (Jakarta: Raja Grafindo Pustaka, 2012), hlm. 196.

Berdasarkan data di atas menunjukkan bahwa setiap tahun dana pihak ketiga dan jumlah kredit yang disalurkan cenderung meningkat, hal ini berarti peranan bank syari'ah sebagai *financial intermediary* berjalan dengan baik, karena kunci keberhasilan manajemen bank syariah sangat ditentukan oleh bagaimana bank tersebut melayani sebaik-baiknya mereka yang kelebihan uang dan menyimpan uangnya dalam bentuk giro wadi'ah, deposito mudharabah, tabungan wadi'ah maupun tabungan mudharabah. Setiap penerima dana pihak ketiga merupakan amanah yang harus dijaga keamanan dan kemaslahatannya bagi pemilik dana dan bank, maka setiap proses penghimpunan dana harus mempertimbangkan asas penghimpunan dana yang sehat dan kemudian dana tersebut disalurkan kepada masyarakat dalam bentuk pembiayaan.³

Makin banyak jumlah kredit yang disalurkan makin besar pula perolehan laba. Banyaknya jumlah kredit yang disalurkan juga harus diikuti oleh kualitas kredit tersebut. Artinya kualitas kredit yang baik akan menghasilkan keuntungan dan memperkecil risiko terhadap kemungkinan kredit tersebut bermasalah sehingga kinerja bank yang melakukan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah akan baik. Sebaliknya kualitas kredit yang buruk akan mengakibatkan kredit tersebut bermasalah sehingga membawa pengaruh menurunnya kinerja bank yang pada akhirnya dapat mengancam kelangsungan usaha bank.⁴

NPF atau *Non Performing Financing* adalah salah satu alat penilaian kualitas aset bank umum dengan kualitas kurang lancar, diragukan, dan macet

³ Muhammad, *Manajemen Dana Bank Syari'ah*, (Yogyakarta: Ekonisia, 2004), hlm. 40.

⁴ Kasmir, *Manajemen Perbankan*, (Jakarta: Raja Grafindo Pustaka, 2015), hlm. 113.

sebagaimana diatur dalam ketentuan Bank Indonesia melalui SE BI No.15/28/DPNP 31 Juli 2013 dengan batas maksimal adalah 5%. Dari data yang ada angka *Non performing financing* (NPF) di tahun 2014 cenderung meningkat, adanya kredit bermasalah tersebut akan menyebabkan menurunnya pendapatan bank yang selanjutnya memungkinkan terjadinya penurunan laba.⁵ Namun berdasarkan fakta di lapangan yakni pada pergerakan tahun 2014, adanya kenaikan NPF justru meningkatkan nilai ROA.

Profitabilitas bank juga berkaitan erat dengan efisiensi bank dalam mengelola asetnya, atau dengan kata lain ROA berkaitan erat dengan biaya yang dikeluarkan bank dalam memperoleh pendapatan dari aset yang dikelola. Dari data yang ada pendapatan syariah dan beban perbankan syariah setiap tahunnya meningkat, maka perbankan perlu bertindak rasional dalam arti lebih memperhatikan masalah efisiensi. Masalah efisiensi dirasakan semakin penting pada saat ini dan dimasa mendatang karena adanya permasalahan yang mungkin timbul sebagai akibat kompetisi usaha yang bertambah ketat, dan meningkatnya mutu kehidupan yang berakibat meningkatnya standar kepuasan konsumen.⁶

Meningkatnya tekanan kompetisi yang harus dihadapi perusahaan saat ini menuntut perusahaan untuk berupaya penuh menemukan solusi yang terbaik dalam mengelola modal intelektual untuk mengembangkan sumber daya

⁵ Mudrajad Kuncoro dan Suhardjono, *Manajemen Perbankan Teori dan Aplikasi*, (Yogyakarta: BPFE, 2012), hlm. 106.

⁶ Mudrajad Kuncoro dan Suhardjono, *Manajemen Perbankan Teori dan Aplikasi*, (Yogyakarta: BPFE, 2012), hlm. 523.

manusia yang berbasis pengetahuan.⁷ Dalam dunia perbankan *intellectual capital* merupakan hal yang sangat penting, hal tersebut dikarenakan sektor perbankan mengandalkan kepercayaan dalam mengelola dana, baik dana pemilik maupun dana masyarakat. Perbankan membutuhkan tenaga-tenaga profesional dan terampil serta memiliki integritas moral yang baik dan terpercaya.⁸ Keberhasilan bisnis sangat ditentukan oleh kualitas pengetahuan yang diterapkan organisasi dalam proses bisnisnya. Pengetahuan merupakan sumber utama dan memiliki peran penting untuk mencapai keunggulan kompetitif. Selain itu melalui aplikasi pengetahuan diharapkan profitabilitas akan meningkat melalui penciptaan nilai pelanggan.

Upaya meraih keunggulan kompetitif akan tercapai jika terdapat peningkatan kinerja baik individu maupun organisasi. Peningkatan kinerja dapat dengan mudah dicapai organisasi bila organisasi mampu mengelola sumber daya manusia dengan efektif dan efisien.⁹ Dengan adanya efisiensi pada lembaga perbankan terutama efisiensi biaya maka akan diperoleh tingkat keuntungan yang maksimal, penambahan jumlah dana yang disalurkan, biaya lebih kompetitif, peningkatan pelayanan kepada nasabah, keamanan dan kesehatan perbankan yang meningkat.¹⁰



⁷ Lina Anatan dan Lena Ellitan, *Manajemen Sumber Daya Manusia dalam Bisnis Modern*, (Bandung: Alfabeta, 2007), hlm. 198.

⁸ Lukman Dendawijaya, *Manajemen Perbankan*, (Bogor: Ghalia Indonesia, 2005), hlm. 125-126.

⁹ Lina Anatan dan Lena Ellitan, *Manajemen Sumber Daya Manusia dalam Bisnis Modern*, (Bandung: Alfabeta, 2007), hlm. 162.

¹⁰ Mudrajad Kuncoro dan Suhardjono, *Manajemen Perbankan Teori dan Aplikasi*, (Yogyakarta: BPFE, 2012), hlm. 523.

Berdasarkan latar belakang yang telah dipaparkan tersebut, maka penulis melakukan penelitian lebih lanjut tentang “ **PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, PEMBIAYAAN BERMASALAH, DAN INTELLECTUAL CAPITAL TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2012-2014** ”.

B. Rumusan Masalah

Dari latar belakang penelitian ini maka secara spesifik dapat dibuat rumusan masalah sebagai berikut.

1. Apakah dana pihak ketiga berpengaruh terhadap kinerja keuangan perbankan syariah di Indonesia periode 2012-2014 ?
2. Apakah pembiayaan bermasalah berpengaruh terhadap kinerja keuangan perbankan syariah di Indonesia periode 2012-2014 ?
3. Apakah *intellectual capital* berpengaruh terhadap kinerja keuangan perbankan syariah di Indonesia periode 2012-2014 ?
4. Apakah dana pihak ketiga, pembiayaan bermasalah, dan *intellectual capital* berpengaruh kinerja keuangan perbankan syariah di Indonesia periode 2012-2014 ?

C. Batasan Masalah

Adapun batasan masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Dalam Penelitian ini periode yang digunakan adalah dari tahun 2012 sampai 2014.
2. Objek yang digunakan dalam penelitian ini adalah Bank umum syariah yang telah ditunjuk Bank Indonesia sebagai Bank Umum Syariah Devisa

(Bank BNI Syari'ah, Bank Mega Syari'ah, Bank Muamalat Indonesia, Bank Syari'ah Mandiri).

3. Kinerja Keuangan yang dipakai dalam penelitian ini adalah rasio profitabilitas diaproksikan dengan *Return On Assets* (ROA).

D. Tujuan Penelitian

Tujuan yang dicapai pada penelitian ini adalah sebagai berikut.

1. Untuk mengetahui pengaruh dana pihak ketiga terhadap kinerja keuangan perbankan syariah di Indonesia periode 2012-2014.
2. Untuk mengetahui pengaruh pembiayaan bermasalah terhadap kinerja keuangan perbankan syariah di Indonesia periode 2012-2014.
3. Untuk mengetahui pengaruh *intellectual capital* terhadap kinerja keuangan perbankan syariah di Indonesia periode 2012-2014.
4. Untuk mengetahui pengaruh dana pihak ketiga, pembiayaan bermasalah dan *intellectual capital* terhadap kinerja keuangan perbankan syariah di Indonesia periode 2012-2014.

E. Manfaat Penelitian

Adapun manfaat penelitian ini adalah sebagai berikut.

1. Bagi Mahasiswa
 - a. Dapat mengetahui wawasan atau pengetahuan mengenai hubungan dana pihak ketiga (DPK), Pembiayaan Bermasalah / *Non Performing Financing* (NPF) dan *Intellectual Capital* (IC) terhadap kinerja keuangan perbankan syariah periode 2012-2014.

b. Memperoleh kesempatan menerapkan pengetahuan teoritis yang didapat selama menimba ilmu diperkuliahan di dalam berbagai kasus riil dunia kerja maupun di kehidupan sehari-hari.

2. Bagi Praktisi Bank Syari'ah dan Lembaga Keuangan Syari'ah

Memberikan informasi kepada para praktisi bank syari'ah dan lembaga keuangan syari'ah yang mempunyai komitmen sebagai lembaga pemberdayaan umat terutama para pelaku ekonomi mengenai peran serta bank syari'ah, lembaga keuangan syari'ah dan kebijakan-kebijakan yang dapat mengembangkan dunia usaha.

3. Peneliti selanjutnya

Penelitian ini dapat digunakan sebagai referensi bagi peneliti selanjutnya serta memberikan sumbangsih data tentang kinerja keuangan pada lembaga keuangan syari'ah.

F. Sistematika Pembahasan

Untuk memudahkan penjelasan, penelaahan, pemahaman maka dalam penelitian ini penulisannya dibagi menjadi 5 bab yang setiap bab terdiri dari sub-sub bab yang satu dengan lainnya merupakan rangkaian yang sangat terikat.

BAB I : PENDAHULUAN

Pendahuluan berisi tentang latar belakang masalah, perumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penelitian.

BAB II : LANDASAN TEORI

Landasan teori berisi tentang kerangka teori, penelitian terdahulu, kerangka berpikir, dan hipotesis.

BAB III : METODE PENELITIAN

Berisi tentang jenis dan pendekatan penelitian, setting penelitian, variabel penelitian dan definisi operasional variabel, populasi, sampel, dan teknik pengambilan sampel, metode pengumpulan data, dan teknik analisis data.

BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Berisi tentang gambaran umum objek penelitian, analisis data tentang uji statistik deskriptif, uji asumsi klasik (uji normalitas, uji multikolinearitas, uji heteroskedastisitas, uji autokorelasi), analisis regresi berganda (uji t, uji F, dan Koefisien determinasi), dan pembahasan.

BAB V : PENUTUP

Penutup terdiri dari kesimpulan dan saran.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan tentang pengaruh dana pihak ketiga, pembiayaan bermasalah, dan *intellectual capital* terhadap kinerja keuangan perbankan syariah periode 2012-2014, maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Dana pihak ketiga tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan perbankan syariah di Indonesia periode 2012-2014 dengan menggunakan uji t dan menghasilkan nilai t_{hitung} sebesar $0,049 < t_{tabel} 2,015$ dengan signifikansi $0,961 > 0,05$.
2. Pembiayaan bermasalah tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan perbankan syariah di Indonesia periode 2012-2014 dengan menggunakan uji t dan menghasilkan nilai t_{hitung} sebesar $1,423 < t_{tabel} 2,015$ dengan signifikansi $0,162 > 0,05$.
3. *Intellectual capital* berpengaruh terhadap kinerja keuangan perbankan syariah di Indonesia periode 2012-2014 dengan menggunakan uji t dan menghasilkan nilai t_{hitung} sebesar $2,341 > t_{tabel} 2,015$ dengan signifikansi $0,024 < 0,05$.
4. Dana pihak ketiga, pembiayaan bermasalah, dan *intellectual capital* secara simultan berpengaruh terhadap kinerja keuangan perbankan syariah di Indonesia periode 2012-2014 dengan menggunakan uji Anova atau F test

dan menghasilkan nilai $F_{hitung} (4,474) > F_{tabel} (2,82)$ dengan probabilitas $0,008 < 0,05$.

B. Saran

Berdasarkan kesimpulan yang telah dilakukan, maka peneliti memberikan beberapa saran, yaitu :

1. Bagi Bank Syariah

- a. Bagi Bank Syariah hendaknya selalu menjaga kepercayaan dari nasabah agar nasabah merasa aman menyimpan uangnya di bank syariah.
- b. Bank Syariah harus menerapkan prinsip kehati-hatian dalam menyalurkan pembiayaan. Selain itu bank syariah harus tetap menjaga kualitas pembiayaan agar tidak menjadi pembiayaan bermasalah yang akibatnya bank akan mengalami kerugian.
- c. Bank Syariah harus berupaya untuk lebih meningkatkan *intellectual capital* dengan cara mengembangkan sumber daya manusia yang berbasis pengetahuan.
- d. Bank syariah dalam mengerahkan dana masyarakat maupun dalam menyalurkan dana tersebut kepada masyarakat hendaknya mengutamakan masalah efisiensi. Dengan adanya efisiensi maka bank akan mampu bersaing dalam memperoleh keuntungan yang optimal, penambahan jumlah dana yang disalurkan, peningkatan pelayanan kepada masyarakat, keamanan dan kesehatan perbankan yang meningkat.

2. Bagi Peneliti Selanjutnya

- a. Penelitian ini hanya menggunakan satu rasio saja dalam mengukur kinerja keuangan perbankan syariah yaitu *Return On Assets (ROA)*, maka sebaiknya peneliti selanjutnya menggunakan lebih banyak rasio untuk mengukur kinerja keuangan.
- b. Bagi peneliti selanjutnya disarankan untuk menambah variabel lain sebagai variabel independen, seperti: Biaya operasional pendapatan operasional (BOPO), *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Financing to Deposit Ratio (FDR)*.

DAFTAR PUSTAKA

- Anam, A. Khoirul. 2013. "Risiko Likuiditas dan Dampaknya Terhadap Kinerja Perbankan Di Indonesia". Dalam *Jurnal Dinamika Ekonomi & Bisnis* Vol 10 No. 1 Maret 2013.
- Anatan , Lina dan Lena Ellitan. 2007. *Manajemen Sumber Daya Manusia dalam Bisnis Modern*. Bandung: Alfabeta.
- Antonio, Muhammad Syafi'i . 2001. *Bank Syari'ah dari Teori Praktik*. Jakarta: Gema Insani.
- Arifin, Zaenal . 2005. *Dasar-dassar Manajemen Bank Syari'ah*. Jakarta: Pustaka Alvabet.
- Asiyah, Binti Nur. 2014. *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Yogyakarta: Teras.
- Asrina, Putri. 2015. "Analisis Pengaruh PDB, Nilai Tukar Rupiah, Non Performing Finance (NPF), BOPO terhadap Profitabilitas (ROA) Perbankan Syari'ah di Indonesia Periode 2008-2013", *Jom FEKON* Vol. 2 No. 1. Februari 2015.
- Baron, Angela dan Michael Armstrong. 2013. *Human Capital Management*. Jakarta: PPM.
- Baroroh , Niswah. 2013. "Analisis Pengaruh Modal Intelektual Trhadapp Kinerja Keuangan Perusahaan Manufaktur Di Indonesia". Dalam *Jurnal Dinamika Akuntansi* Vol.5 No 2 September 2013.
- Danupranata, Gita. 2015. *Buku Ajar Manajemen Perbankan Syari'ah*. Jakarta: Salemba Empat.
- Dendawijaya, Lukman. 2005. *Manajemen Perbankan*. Bogor: Ghalia Indonesia.
- Dermawan, Deni. 2013. *Metode Penelitian Kuantitatif*. Bandung : Rosda.
- Fahmi, Irfan. 2012. *Analisis Laporan Keuangan*. Bandung: Alfabeta.
- Ghozali, Imam. 2011. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 19*. Semarang: Universitas Diponegoro.
- Hadinoto, Soetanto. 2008. *Bank Strategy On Funding and Liability/Treasury Management*. Jakarta: Gramedia.



Hasibuan, Malayu. 2007. *Dasar-dasar Perbankan*. Jakarta: PT. Bumi Aksara.

<http://www.bankmuamalat.co.id>, Di akses hari Selasa, 17 November 2015 jam 08.30.

<http://www.bi.go.id/id/publikasi/laporan-keuangan/bank/umum-syariah>.

<http://www.bi.go.id/id/statistik/perbankan/syariah>.

<http://www.bnisyariah.co.id>, Di akses hari Selasa, 17 November 2015 jam 09.00.

<http://www.megasyariah.co.id>. Di akses hari Selasa, 17 November 2015 jam 08.00.

<http://www.syariahmandiri.co.id>, Di akses hari Selasa, 17 November 2015 jam 07.38.

Huda, Nurul dan Mustafa Edwin Nasution. 2009. *Current Issues Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Kencana.

Ismail. 2010. *Manajemen Perbankan dari Teori Menuju Aplikasi*. Jakarta: Kencana.

Jumingan. 2006. *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: PT. Bumi Aksara.

Kasmir. 2004. *Pemasaran Bank*. Jakarta: Prenada Media.

Kasmir. 2012. *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: Raja Grafindo Pustaka.

Kasmir. 2015. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Raja Grafindo Pustaka.

Kuncoro, Mundrajat. 2007. *Metode Kuantitatif: Teori dan Aplikasi untuk Bisnis dan Ekonomi*. Yogyakarta: BPFÉ.

Kuncoro, Mudrajad dan Suhardjono. 2012. *Manajemen Perbankan Teori dan Aplikasi*. Yogyakarta: BPFÉ.

Masyhuri, Zainuddin. 2011. *Metodologi Penelitian: Pendekatan Praktis dan Aplikatif*. Bandung: PT. Refika Aditama.

Misbahudin, Iqbal Hasan. 2013. *Analisis Data Penelitian dengan Statistik*. Jakarta: PT. Bumi Aksara.

Moeheriono. 2012. *Pengukuran Kinerja Berbasis Kompetensi*. Jakarta: Rajawali.

Muhammad. 2002. *Manajemen Bank Syari'ah*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN.

Muhammad. 2004. *Manajemen Dana Bank Syari'ah*. Yogyakarta: Ekonisia.

Nawawi, Hadari. 2007. *Metode Penelitian Bidang Sosial*. Yogyakarta: Gadjah Mada University Press.

- Pasaribu, Rowland Bismark Fernando dkk. 2014. "Pengaruh Intellectual Capital, BOPO, DER dan LDR Terhadap Return On Equity Emiten Perbankan Di Bursa Efek Indonesia Periode 2008-2012". *Dalam Jurnal Ekonomi & Bisnis* Vol. 8, No 3, November 2014.
- Ranianti, Atika dan Nirduki Ratnawati. 2012. "Pengaruh Pembiayaan, Dana Pihak Ketiga dan Non Performing Financing Terhadap Return On Assets Perbankan Syariah Di Indonesia 2009-2013: Penerapan Model Simultan". *Dalam Jurnal Ekonomi Pembangunan Trisakti (e-journal)* Volume. 1 Nomor 2 Februari 2014.
- Rustam, Bambang Rianto. 2013. *Manajemen Risiko Perbankan Syariah di Indonesia*. Jakarta : Saleba Empat.
- Setiarso, Bambang dkk. 2012. *Penerapan Knowledge Management pada Organisasi*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Sudirman, I Wayan. 2013. *Manajemen Perbankan: Menuju Bankir Konvensional yang Profesional*. Jakarta: Kencana.
- Sugiono. 2009. *Statistik untuk Penelitian*. Bandung: Alfabeta.
- Sunyoto, Danang. 2010. *Uji Khi dan Regresi untuk Penelitian*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Supriono, Maryanto. 2011. *Buku Pintar Perbankan*. Yogyakarta: CV. Andi Offset.
- Suputra, I Putu Eka dkk. 2014. "Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Penyaluran Kredit, dan Kredit Bermasalah Terhadap Profitabilitas pada Lembaga Perkreditan Desa (LPD) Kecamatan Karangasem". *Dalam e-journal Bisma Universitas Pendidikan Ganesha Jurusan Manajemen* Volume 2 Tahun 2014.
- Sutojo, Siswanto. 2007. *The Management of Commercial Bank*. Jakarta: PT. Damar Mulis Pustaka.
- Suwiknyo, Dwi. 2010. *Analisis Laporan Keuangan Perbankan Syariah*. Yogyakarta: Pustaka Belajar.
- Tiara, Endang. 2014. "Pengaruh Financing To Deposit Ratio (FDR), Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), Intellectual Capital (IC), Loan To Assets Ratio (LAR) Terhadap Return On Assets

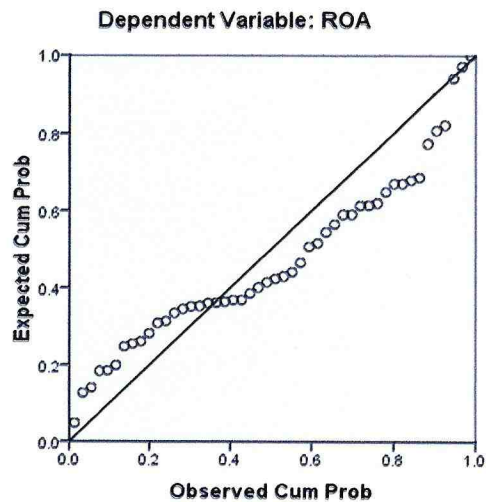
- (ROA) pada Bank Umum yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2010-2012”. *Dalam Jurnal Akuntansi*. Universitas Maritim Raja Ali Haji.
- Ulum, Ihyaul. 2013. “ Model Pengukuran Kinerja Intellectual Capital dengan IB-VAIC di Perbankan Syariah ”. *Dalam Jurnal Ekonomi* Vol. 7, No. 1, Juni 2013.
- Wijaya, Shearly Putri. 2012. “Pengaruh Intellectual Capital Terhadap Profitabilitas pada Perusahaan Farmasi Di BEI”. *Dalam jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi* Vol. 1, No. 3, Mei 2012.
- Yuniarsih, Tjutju dan Suwatno. 2013. *Manajemen Sumber Daya Manusia Teori, Aplikasi, dan Isu Penelitian*. Bandung: Alfabeta.

LAMPIRAN-LAMPIRAN



Normal Probability Plot

Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual



Hasil Uji Normalitas (Uji Kolmogorov-Smirnov)

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		48
Normal Parameters ^a	Mean	.0000000
	Std. Deviation	.98255123
Most Extreme Differences	Absolute	.184
	Positive	.184
	Negative	-.116
Kolmogorov-Smirnov Z		1.275
Asymp. Sig. (2-tailed)		.077

a. Test distribution is Normal.

Hasil Uji Multikolinearitas

Coefficients^a

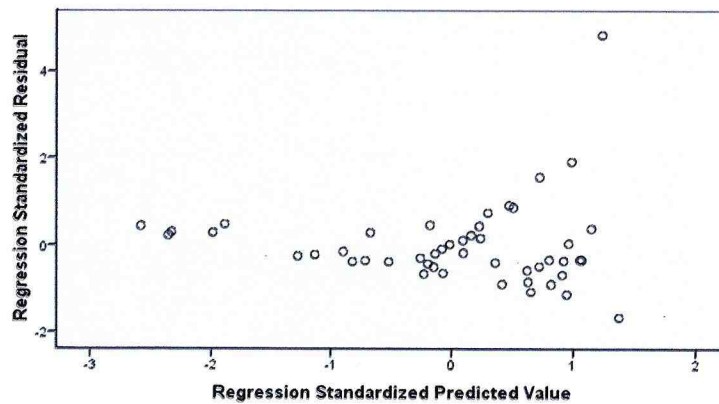
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	.092	.911		.101	.920		
DPK	-4.279E-10	.000	-.008	-.049	.961	.734	1.362
NPF	-.193	.136	-.233	-1.423	.162	.647	1.545
IC	.742	.317	.347	2.341	.024	.792	1.262

a. Dependent Variable: ROA

Hasil Uji Heteroskedastisitas

Scatterplot

Dependent Variable: ROA



Hasil Uji Park

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	-3.152	2.180		-1.446	.167		
DPK	-2.400E-8	.000	-.432	-1.399	.181	.550	1.817
NPF	.295	.270	.417	1.091	.292	.359	2.784
IC	.827	.709	.356	1.166	.261	.563	1.777

a. Dependent Variable:

LnU2i

Hasil Uji Durbin-Watson

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.483 ^a	.234	.182	1.015495	1.898

a. Predictors: (Constant), IC, DPK, NPF

b. Dependent Variable: ROA

Hasil Perhitungan Regresi

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	.092	.911		.101	.920
DPK	-4.279E-10	.000	-.008	-.049	.961
NPF	-.193	.136	-.233	-1.423	.162
IC	.742	.317	.347	2.341	.024

a. Dependent Variable: ROA



Hasil Uji Koefisien Determinasi

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.483 ^a	.234	.182	1.015495

a. Predictors: (Constant), IC, DPK, NPF

b. Dependent Variable: ROA

Hasil Uji F

ANOVA^b

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	13.843	3	4.614	4.474	.008 ^a
Residual	45.374	44	1.031		
Total	59.217	47			

a. Predictors: (Constant), IC, DPK, NPF

b. Dependent Variable: ROA

Hasil Uji t

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	.092	.911		.101	.920
	DPK	-4.279E-10	.000	-.008	-.049	.961
	NPF	-.193	.136	-.233	-1.423	.162
	IC	.742	.317	.347	2.341	.024

a. Dependent Variable:

ROA

**Laporan Keuangan Publikasi Triwulanan
Neraca**

PT BANK BNI SYARIAH

JL. JEND. SUDIRMAN KAVLING 1 JAKARTA PUSAT
per Desember 2012 dan 2011

Pos-pos	Bank		Konsolidasi	
	12-2012	12-2011	12-2012	12-2011
AKTIVA				
Kas	114,906	70,235	114,906	70,235
Penempatan Pada BI	705,791	2,161,631	705,791	2,161,631
a. Giro Wadiah	495,791	431,631	495,791	431,631
b. Sertifikat Wadiah Bank Indonesia				
Penempatan Pada Bank Lain	782,674	282,341	782,674	282,341
a. Rupiah	536,514	149,672	536,514	149,672
PPAP -/-	(5,365)	(1,497)	(5,365)	(1,497)
b. Valuta asing	246,160	132,669	246,160	132,669
PPAP -/-	(2,462)	(1,326)	(2,462)	(1,326)
Surat Berharga Yang Dimiliki	1,119,130	482,287	1,119,130	482,287
a. Rupiah	1,119,130	482,287	1,119,130	482,287
I. Dimiliki hingga jatuh tempo	531,840	405,629	531,840	405,629
ii. Lainnya	587,290	76,658	587,290	76,658
PPAP -/-	(3,158)	(7,395)	(3,158)	(7,395)
b. Valuta asing				
I. Dimiliki hingga jatuh tempo				
ii. Lainnya				
PPAP -/-				
Piutang Murabaha	4,806,759	3,142,593	4,806,759	3,142,593
a. Rupiah	4,757,648	3,113,081	4,757,648	3,113,081
a.1. Terkait dengan bank	20,627	15,166	20,627	15,166
1. Piutang Murabaha	31,303	24,511	31,303	24,511
2. Pendapatan Margin Murabaha yang ditanggungkan	(10,676)	(9,345)	(10,676)	(9,345)
a.2. Tidak terkait dengan bank	4,737,021	3,097,915	4,737,021	3,097,915
1. Piutang Murabaha	7,938,490	5,241,961	7,938,490	5,241,961
2. Pendapatan margin Murabaha yang ditanggungkan	(3,201,469)	(2,144,046)	(3,201,469)	(2,144,046)
PPAP -/-	(71,916)	(43,258)	(71,916)	(43,258)
b. Valuta asing	49,111	29,512	49,111	29,512
a.1. Terkait dengan bank				
1. Piutang Murabaha				
2. Pendapatan margin Murabaha yang ditanggungkan				
a.2. Tidak terkait dengan bank	49,111	29,512	49,111	29,512
1. Piutang Murabaha	56,908	34,919	56,908	34,919
2. Pendapatan margin Murabaha yang ditanggungkan	(7,797)	(5,407)	(7,797)	(5,407)
PPAP -/-	(491)	(295)	(491)	(295)
Piutang Salam				

PPAP -/-				
Piutang Istishna'				
Pendapatan Margin Istishna' yang ditangguhkan -/-				
PPAP -/-				
Piutang Qardh	763,015	846,400	763,015	846,400
PPAP -/-	(28,725)	(13,139)	(28,725)	(13,139)
Pembiayaan	1,271,224	1,009,346	1,271,224	1,009,346
a. Rupiah	1,238,930	968,408	1,238,930	968,408
a.1. Terkait dengan bank	13,750	24,750	13,750	24,750
a.2. Tidak terkait dengan bank	1,225,180	943,658	1,225,180	943,658
PPAP -/-	(17,306)	(63,601)	(17,306)	(63,601)
b. Valuta asing	32,294	40,938	32,294	40,938
b.1. Terkait dengan bank				
a.2. Tidak terkait dengan bank	32,294	40,938	32,294	40,938
PPAP -/-	(323)	(409)	(323)	(409)
Persediaan				
Ijarah	790,996	311,952	790,996	311,952
a. Aktiva Ijarah	1,010,008	438,570	1,010,008	438,570
b. Akumulasi Penyusutan/Amortisasi Aktiva Ijarah -/-	(219,012)	(126,618)	(219,012)	(126,618)
PPAP -/-				
Tagihan Lainnya				
PPAP -/-				
Penyertaan				
PPAP -/-				
Aktiva Istishna' dalam penyelesaian				
Termin Istishna' -/-				
Pendapatan Yang Akan Diterima	88,575	82,079	88,575	82,079
Biaya dibayar dimuka	188,194	115,506	188,194	115,506
Uang muka pajak	29,365	29,365	29,365	29,365
Aktiva pajak tangguhan	8,833	8,164	8,833	8,164
Aktiva Tetap dan Inventaris	153,169	88,098	153,169	88,098
Akumulasi Penyusutan Aktiva Tetap dan Inventaris -/-	(55,695)	(40,378)	(55,695)	(40,378)
Agunan yang diambil alih	50		50	
Aktiva lain-lain	8,073	8,188	8,073	8,188
JUMLAH AKTIVA	10,645,313	8,466,887	10,645,313	8,466,887
PASIVA				
Dana Simpanan Wadiah	1,888,703	1,112,740	1,888,703	1,112,740
a. Giro Wadiah	1,468,456	894,565	1,468,456	894,565
b. Tabungan Wadiah	420,247	218,175	420,247	218,175
Kewajiban segera lainnya	47,250	20,939	47,250	20,939
Kewajiban Kepada Bank Indonesia				
a. FPJPS				
b. Lainnya				
Kewajiban Kepada Bank Lain	212,566	479,719	212,566	479,719
Surat Berharga Yang Diterbitkan				
Pembiayaan/Pinjaman Yang Diterima				
a. Rupiah				
i. Terkait dengan bank				
ii. Tidak terkait dengan bank				
b. Valuta asing				
i. Terkait dengan bank				
ii. Tidak terkait dengan bank				

Estimasi kerugian komitmen dan kontinjensi	304	286	304	286
Beban yang masih harus dibayar	36,481	42,619	36,481	42,619
Taksiran pajak penghasilan	22,919	4,020	22,919	4,020
Kewajiban pajak tangguhan				
Kewajiban Lainnya	158,540	86,366	158,540	86,366
Pinjaman Subordinasi				
a. Rupiah				
i. Terkait dengan bank				
ii. Tidak terkait dengan bank				
b. Valuta asing				
i. Terkait dengan bank				
ii. Tidak terkait dengan bank				
Rupa-Rupa Pasiva				
Modal Pinjaman				
Hak minoritas (Hanya diisi untuk kolom konsolidasi)				
Dana investasi Tidak Terikat (Mudharabah Muthlaqah)	7,091,332	5,643,521	7,091,332	5,643,521
a. Tabungan Mudharabah	3,389,019	2,398,202	3,389,019	2,398,202
b. Deposito Mudharabah	3,702,313	3,245,319	3,702,313	3,245,319
b.1. Rupiah	3,671,146	3,224,558	3,671,146	3,224,558
b.2. Valuta asing	31,167	20,761	31,167	20,761
Ekuitas	1,187,218	1,076,677	1,187,218	1,076,677
a. Modal Disetor	1,001,000	1,001,000	1,001,000	1,001,000
b. Agio (disagio)				
c. Modal Sumbangan				
d. Dana Setoran Modal				
e. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan				
f. Selisih Penilaian Kembali Aktiva Tetap				
g. Saldo laba (rugi)	186,218	72,386	186,218	72,386
JUMLAH PASIVA	10,645,313	8,466,887	10,645,313	8,466,887



**Laporan Keuangan Publikasi Triwulanan
Laba/Rugi**

PT BANK BNI SYARIAH

JL. JEND. SUDIRMAN KAVLING 1 JAKARTA PUSAT

Telp

per December 2012 dan 2011

(Dalam Jutaan Rupiah)

Pos-pos	Bank		Konsolidasi	
	12-2012	12-2011	12-2012	12-2011
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL				
I. PENDAPATAN OPERASIONAL	1,259,539	1,009,550	1,259,539	1,009,550
A. Pendapatan dari Penyaluran Dana	940,932	786,639	940,932	786,639
1. Dari Pihak Ketiga Bukan Bank	836,342	649,018	836,342	649,018
a. Pendapatan Margin Murabahah	527,024	404,167	527,024	404,167
b. Pendapatan Bersih Salam Paralel				
c. Pendapatan Bersih Istishna Paralel				
i. Pendapatan Istishna'				
ii. Harga Pokok Istishna' -/-				
d. Pendapatan Sewa Ijarah	48,501	15,340	48,501	15,340
e. Pendapatan bagi hasil Mudharabah	16,708	12,066	16,708	12,066
f. Pendapatan bagi hasil Musyarakah	106,069	88,350	106,069	88,350
g. Pendapatan dari penyertaan				
h. Lainnya	138,040	129,095	138,040	129,095
2. Dari Bank Indonesia	81,910	131,698	81,910	131,698
a. Bonus SWBI				
b. Lainnya	81,910	131,698	81,910	131,698
3. Dari bank-bank lain di Indonesia	22,680	5,923	22,680	5,923
a. Bonus dari Bank Syariah lain				
b. Pendapatan bagi hasil Mudharabah	22,680	5,923	22,680	5,923
i. Tabungan Mudharabah				
ii. Deposito Mudharabah	1,226	2,192	1,226	2,192
iii. Sertifikat Investasi Mudharabah Antar bank	3,739	3,731	3,739	3,731
iv. Lainnya	17,715		17,715	
c. Lainnya				
B. Pendapatan Operasional Lainnya	318,607	222,911	318,607	222,911
1. Jasa Investasi Terikat (Mudharabah Muqayyadah)				
2. Jasa layanan	52,322	37,212	52,322	37,212
3. Pendapatan dari transaksi valuta asing	4,107	1,622	4,107	1,622
4. Koreksi PPAP	237,005	162,706	237,005	162,706
5. Koreksi Penyisihan Penghapusan Transaksi Rek. Administratif	21	259	21	259
6. Lainnya	25,152	21,112	25,152	21,112
II. Bagi hasil untuk Investor Dana Investasi Tidak Terikat -/-	293,054	252,413	293,054	252,413
1. Pihak ketiga bukan bank	293,054	252,413	293,054	252,413
a. Tabungan Mudharabah	62,285	56,739	62,285	56,739
b. Deposito Mudharabah	228,771	195,674	228,771	195,674

c.Lainnya	1,998		1,998	
2.Bank Indonesia				
a.FPJP Syariah				
b.Lainnya				
3.Bank- bank lain di Indonesia dan diluar Indonesia				
a.Tabungan Mudharabah				
b.Deposito Mudharabah				
c.Sertifikat Investasi Mudharabah Antarban k				
d.Lainnya				
III. Pendapatan Operasional setelah distribusi ba gi hasil untuk Investor Dana Investasi Tidak Teri kat (I - II)	966,485	757,137	966,485	757,137
IV. Beban (pendapatan) penyisihan penghapusa n aktiva	151,305	271,485	151,305	271,485
V. Beban (pendapatan) estimasi kerugian komit men dan kontinjensi		61		61
VI. Beban Operasional lainnya	673,953	393,655	673,953	393,655
A.Beban Bonus titipan wadiah	20,724	10,862	20,724	10,862
B.Beban administrasi dan umum	113,276	62,276	113,276	62,276
C.Biaya personalia	317,073	183,764	317,073	183,764
D.Beban penurunan nilai surat berharga				
E.Beban transaksi valuta asing		622		622
F.Beban promosi	50,420	30,706	50,420	30,706
G.Beban lainnya	172,460	105,425	172,460	105,425
VII. Laba (Rugi) Operasional (III - (IV+V+VI))	141,227	91,936	141,227	91,936
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPER ASIONAL				
VIII. Pendapatan Non Operasional 2)	3,824	1,617	3,824	1,617
IX. Beban Non Operasional 3)	7,307	4,297	7,307	4,297
X. Laba (Rugi) Non Operasional (VIII - IX)	(3,483)	(2,680)	(3,483)	(2,680)
XI. Laba (Rugi) Tahun Berjalan (VII + X)	137,744	89,256	137,744	89,256
XII. Taksiran Pajak Penghasilan	35,852	22,902	35,852	22,902
XIII. Jumlah Laba (Rugi) 4)	101,892	66,354	101,892	66,354
XIV. Hak Minoritas -/-				
XV. Saldo Laba(Rugi) Awal Tahun	72,386	36,512	72,386	36,512
XVI. Dividen		30,480		30,480
XVII. Lainnya	11,940		11,940	
XVIII.Saldo Laba(rugi) Akhir Periode	186,218	72,386	186,218	72,386
XIX. Laba Bersih Per Saham				

a. Pada perusahaan keuangan non bank																			
b. Dalam rangka restrukturisasi pembiayaan (Lainnya)																			
7. Ijarah	73																		
8. Tagihan Lain kepada pihak ketiga	1,245																		
9. Komitmen dan Kontinjensi kepada pihak ketiga	15,289,634	1,245																	1,225
B. Pihak Tidak Terkait																			12,624,345
1. Penempatan pada Bank Lain	445,798																		144,905
2. Penempatan pada Bank Indonesia	210,000																		1,730,000
3. Surat-surat Berharga Syariah	1,119,130																		482,287
4. Piutang	10,300,975	1,119,130																	7,916,540
a. KUK	319,278	1,106,103																	142,933
b. Non-KUK	4,831,210	5,186,894																	3,815,337
c. Properti	78,145	79,944																	12,222
i. direstrukturisasi																			
ii. tidak direstrukturisasi	78,145	79,944																	12,222
d. Non-properti	5,072,342	5,450,571																	3,946,048
i. direstrukturisasi	90,633	145,161																	113,767
ii. tidak direstrukturisasi	4,981,709	5,305,410																	3,832,281
5. Pembiayaan kepada Pihak ketiga :	2,420,926	2,542,448																	2,018,692
a. KUK	136,209	148,085																	76,811
b. Non KUK	1,074,254	1,123,139																	932,535
c. Properti	31,377																		50,340
i. direstrukturisasi																			



ii. tidak direstrukturisasi	31,377	35	13,829	386	12,513	45,241	49,670	24,257	670	124,834	50,340
d. Non-properti	1,179,086	17,272	16,726	386	1,225,983	800,068	800,068	24,257	9,847	124,834	959,006
i. direstrukturisasi	3,628				979	7,787	7,787	434			8,221
ii. tidak direstrukturisasi	1,175,458	17,272	16,726	386	1,221,376	792,281	792,281	23,823	9,847	124,834	950,785
6. Penyertaan pada pihak ketiga											
a. Pada perusahaan keuangan non bank											
b. Dalam rangka restrukturisasi pembiayaan											
7. Ijarah	769,640	19,670	1,184	297	132	790,923	305,084	6,306	562		311,952
8. Tagihan Lain kepada pihak ketiga	23,165	1,065				24,230	19,373	101	495		19,969
9. Komitmen dan Kontinjensi kepada pihak ketiga	15,705,502	596,227	112,116	31,865	164,558	16,610,268	11,713,214	706,783	130,599	269,942	12,824,452
JUMLAH	75,233	8,321	4,584	5,405	35,913	129,456	51,990	12,465	8,294	56,463	131,169
10. PPAP yang wajib dibentuk											
11. PPAP yang telah dibentuk	75,286	8,342	4,495	5,405	36,522	130,050	52,027	12,465	8,294	56,463	131,206
12. Total Asset bank yang dijaminan											
a. Pada Bank Indonesia											
b. Pada Pihak lain											
13. Persentase KUK terhadap total piutang dan pembiayaan						7					4
14. Persentase Jumlah Debitur KUK terhadap Total Debitur						7					4
15. Persentase UMKM terhadap total piutang dan pembiayaan						23					17
16. Persentase Jumlah Debitur UMKM terhadap Total Debitur						19					8

**Perhitungan Dana Pihak Ketiga pada Bank Umum Syari'ah
Periode 2012-2014**

No	Nama Bank	Tahun	Triwulan	Dana simpanan wadi'ah	Tabungan Mudharabah	Deposito Mudharabah	Jumlah
1	Bank Syariah Mandiri	2012	I	5,406,604	14,185,523	22,779,096	42,371,223
2			II	5,324,293	15,304,158	22,098,719	42,727,170
3			III	6,244,319	16,372,864	21,300,901	43,918,084
4			IV	7,332,436	17,528,889	21,826,644	46,687,969
5		2013	I	6,006,522	17,988,931	23,623,732	47,619,185
6			II	7,376,878	18,471,268	24,681,646	50,529,792
7			III	7,200,239	19,235,074	27,213,848	53,649,161
8			IV	9,115,337	19,818,365	26,834,253	55,767,955
9		2014	I	6,184,114	19,336,799	28,989,270	54,510,183
10			II	6,490,954	18,992,397	29,169,332	54,652,683
11			III	6,705,501	19,682,146	30,684,071	57,071,718
12			IV	6,887,390	20,460,196	31,935,906	59,283,492
13	Bank Mega	2012	I	1,924,954	684,720	2,515,134	5,124,808
14			II	1,842,532	762,799	2,413,958	5,019,289
15			III	1,805,757	779,542	3,945,784	6,531,083
16			IV	1,664,319	714,294	4,711,809	7,090,422
17		2013	I	1,158,023	690,655	5,402,340	7,251,018
18			II	1,338,114	472,508	5,235,409	7,046,031
19			III	1,307,875	412,363	5,386,949	7,107,187
20			IV	1,284,557	376,004	6,070,177	7,730,738
21		2014	I	1,275,667	349,564	5,448,158	7,073,389
22			II	1,093,788	305,077	5,499,485	6,898,350
23			III	1,254,822	318,777	5,181,763	6,755,362

24			IV	912,132	296,555	4,612,632	5,821,319
25	Bank Muamalat	2012	I	3,321,665	6,070,010	18,120,190	27,511,865
26			II	3,843,754	6,284,563	18,100,807	28,229,124
27			III	3,830,658	7,228,823	19,734,354	30,793,835
28			IV	5,949,863	8,455,504	25,016,940	39,422,307
29		2013	I	4,675,710	8,458,874	26,922,034	40,056,618
30			II	5,266,678	8,673,275	26,840,517	40,780,470
31			III	5,500,865	10,132,123	27,898,114	43,531,102
32			IV	6,295,093	11,770,778	26,956,987	45,022,858
33		2014	I	5,053,574	11,002,536	28,524,791	44,580,901
34			II	5,514,369	11,552,336	31,756,556	48,823,261
35			III	5,172,054	12,257,421	32,838,637	50,268,112
36			IV	6,070,769	14,563,282	32,862,934	53,496,985
37	Bank BNI Syari'ah	2012	I	1,239,445	2,466,907	3,214,770	6,921,122
38			II	1,439,156	2,626,735	3,182,053	7,247,944
39			III	1,502,117	2,877,096	3,341,814	7,721,027
40			IV	1,888,703	3,389,019	3,702,313	8,980,035
41		2013	I	1,838,651	3,467,977	5,376,607	10,683,235
42			II	1,985,733	3,659,894	4,740,485	10,386,112
43			III	2,014,569	3,934,286	5,011,710	10,960,565
44			IV	2,290,599	4,280,855	4,916,755	11,488,209
45		2014	I	2,219,632	4,388,269	6,005,934	12,613,835
46			II	2,364,145	4,272,322	6,872,538	13,509,005
47			III	2,735,694	4,441,243	7,755,628	14,932,565
48			IV	2,563,965	4,809,187	8,873,253	16,246,405

**Perhitungan Pembiayaan Bermasalah pada Bank Umum Syari'ah
Periode 2012-2014.**

NO	Bank	Tahun	Triwulan	Pembiayaan bermasalah	Total Pembiayaan	NPF %
1	BANK SYARIAH MANDIRI	2012	I	1,876,303	74,281,382	2.53
2			II	2,420,064	79,280,107	3.05
3			III	2,584,460	85,672,062	3.02
4			IV	2,397,347	88,861,253	2.70
5		2013	I	3,167,625	91,981,023	3.44
6			II	2,795,671	96,177,294	2.91
7			III	3,370,298	98,726,397	3.41
8			IV	4,343,589	100,294,457	4.33
9		2014	I	4,779,278	99,071,017	4.82
10			II	6,312,114	98,612,318	6.40
11			III	6,565,526	97,641,685	6.72
12			IV	6,701,853	97,196,386	6.90
13	BANK MEGA SYARIAH	2012	I	128,949	4,345,007	2.97
14			II	131,796	4,561,423	2.89
15			III	159,939	5,590,910	2.86
16			IV	166,206	6,204,298	2.68
17		2013	I	201,653	7,114,080	2.83
18			II	269,374	7,319,802	3.68
19			III	240,189	7,250,607	3.31
20			IV	214,364	7,134,203	3.00
21		2014	I	218,517	6,732,840	3.25
22			II	227,340	6,466,854	3.52
23			III	231,243	6,067,181	3.81
24			IV	212,350	5,396,454	3.93
25	BANK MUAMALAT INDONESIA	2012	I	658,026	22,911,235	2.87
26			II	702,668	25,678,110	2.74
27			III	617,866	27,814,835	2.22
28			IV	686,625	32,573,734	2.11
29		2013	I	712,345	35,196,351	2.02
30			II	835,786	38,027,089	2.20
31			III	863,020	39,670,741	2.18
32			IV	568,088	41,698,777	1.36
33		2014	I	894,349	42,359,364	2.11
34			II	1,470,996	44,478,053	3.31
35			III	2,695,343	45,397,662	5.94
36			IV	2,809,345	43,027,664	6.53

37	BNI SYARIAH	2012	I	464,371	10,438,079	4.45
38			II	283,966	11,140,987	2.55
39			III	303,849	12,503,771	2.43
40			IV	308,539	14,394,402	2.14
41		2013	I	359,921	16,101,545	2.24
42			II	399,063	18,139,735	2.20
43			III	429,631	20,199,904	2.13
44			IV	417,182	21,716,247	1.92
45		2014	I	484,531	23,670,631	2.05
46			II	531,318	26,028,398	2.04
47			III	558,651	27,587,180	2.03
48			IV	558,304	29,564,683	1.89



**Perhitungan data *Intellectual capital* pada Bank Umum Syariah
Periode 2012-2014**

NO	Bank	Tahun	Triwulan	OUT (Pendapatan)	IN (Beban)	VA	CE (Ekuitas + laba bersih)	HU (Beban Karyawan)	SC	VACA	VAHU	STVA	VAIC (%)
1	BSM	2012	I	912,718	383,989	528,729	5,368,793	271,925	256,804	0.10	1.94	0.49	2.53
2			II	1,865,388	839,448	1,025,940	5,774,452	489,702	536,238	0.18	2.10	0.52	2.80
3			III	2,878,238	1,373,620	1,504,618	6,171,752	706,720	797,898	0.24	2.13	0.53	2.90
4			IV	4,095,574	2,025,281	2,070,293	6,902,872	973,160	1,097,133	0.30	2.13	0.53	2.96
5	BSM	2013	I	1,083,348	469,818	613,530	7,414,092	270,407	343,123	0.08	2.27	0.56	2.91
6			II	2,307,829	1,224,625	1,083,204	7,635,656	589,551	493,653	0.14	1.84	0.46	2.43
7			III	3,481,935	1,913,518	1,568,417	7,853,453	928,550	639,867	0.20	1.69	0.41	2.30
8			IV	4,657,311	2,581,072	2,076,239	8,235,422	1,192,403	883,836	0.25	1.74	0.43	2.42
9	BSM	2014	I	1,093,985	481,171	612,814	8,636,989	343,346	269,468	0.07	1.78	0.44	2.30

10													2,149,824	1,262,648	887,176	8,536,805	683,029	204,147	0.10	1.30	0.23	1.63
11													3,218,556	1,822,867	1,395,689	8,787,235	1,022,584	373,105	0.16	1.36	0.27	1.79
12													4,364,586	2,895,017	1,469,569	8,382,179	1,359,776	109,793	0.18	1.08	0.07	1.33
13													253,157	124,237	128,920	653,518	78,371	50,549	0.20	1.64	0.39	2.23
14	2012												525,435	243,188	282,247	791,082	162,916	119,331	0.36	1.73	0.42	2.51
15													806,586	374,634	431,952	927,136	244,594	187,358	0.47	1.77	0.43	2.67
16													1,117,003	545,441	571,562	922,164	324,834	246,728	0.62	1.76	0.43	2.81
17	MEGA												320,633	173,040	147,593	766,250	74,824	72,769	0.19	1.97	0.49	2.66
18													659,213	372,269	286,944	867,572	163,514	123,430	0.33	1.75	0.43	2.52
19													1,012,976	595,020	417,956	946,836	254,894	163,062	0.44	1.64	0.39	2.47
20													1,360,957	798,868	562,089	919,792	362,352	199,737	0.61	1.55	0.36	2.52
21	2014												272,248	164,098	108,150	969,366	83,363	24,787	0.11	1.30	0.23	1.64
22													523,629	314,560	209,069	1,002,320	167,805	41,264	0.21	1.25	0.20	1.65



**Perhitungan Kinerja Keuangan (ROA) pada Bank Umum Syariah
Periode 2012-2014**

No	Nama Bank	Tahun	Triwulan	Laba Sebelum Pajak	Rata-Rata Total Asset	Jumlah	ROA (%)
1	Bank syariah mandiri	2012	I	260,445	42,943,078	0.006065	0.61
2			II	536,238	43,977,801	0.012193	1.22
3			III	797,898	47,357,748	0.016848	1.68
4			IV	1,097,133	51,450,673	0.021324	2.13
5		2013	I	343,123	52,547,949	0.006530	0.65
6			II	493,653	54,093,735	0.009126	0.91
7			III	639,867	56,506,977	0.011324	1.13
8			IV	883,836	59,097,379	0.014956	1.50
9		2014	I	269,468	59,244,229	0.004548	0.45
10			II	204,147	60,635,068	0.003367	0.34
11			III	373,105	63,589,288	0.005867	0.59
12			IV	109,793	65,453,892	0.001677	0.17
13	Bank Mega	2012	I	50,549	5,085,000	0.009941	0.99
14			II	119,331	5,237,728	0.022783	2.28
15			III	187,358	6,046,449	0.030986	3.10
16			IV	246,728	6,865,323	0.035938	3.59
17		2013	I	72,769	7,115,929	0.010226	1.02
18			II	123,430	7,299,268	0.016910	1.69
19			III	163,062	7,979,190	0.020436	2.04
20			IV	199,737	8,643,248	0.023109	2.31
21		2014	I	24,787	8,416,215	0.002945	0.29
22			II	41,264	8,531,108	0.004837	0.48
23			III	14,801	8,375,116	0.001767	0.18
24			IV	23,319	8,082,032	0.002885	0.29

25	Bank Muamalat	2012	I	114,830	26,202,045	0.004382	0.44	
26			II	246,051	28,173,128	0.008734	0.87	
27			III	385,866	30,648,699	0.012590	1.26	
28			IV	521,841	38,666,960	0.013496	1.35	
29		2013	I	186,312	38,653,809	0.004820	0.48	
30			II	372,206	40,307,127	0.009234	0.92	
31			III	585,109	43,227,583	0.013536	1.35	
32			IV	653,621	9,774,217	0.066872	6.69	
33		2014	I	194,652	50,631,123	0.003845	0.38	
34			II	285,385	53,223,777	0.005362	0.54	
35			III	41,926	55,042,996	0.000762	0.08	
36			IV	96,719	58,068,645	0.001666	0.17	
37		Bank BNI Syari'ah	2012	I	14,167	7,775,612	0.001822	0.18
38				II	29,182	7,742,890	0.003769	0.38
39				III	87,792	8,366,750	0.010493	1.05
40				IV	137,744	9,556,100	0.014414	1.44
41	2013		I	47,186	10,876,166	0.004338	0.43	
42			II	75,198	10,933,017	0.006878	0.69	
43			III	115,978	11,716,181	0.009899	0.99	
44			IV	179,616	12,676,909	0.014169	1.42	
45	2014		I	46,318	14,070,112	0.003292	0.33	
46			II	88,808	15,176,020	0.005852	0.59	
47			III	138,822	16,270,629	0.008532	0.85	
48			IV	220,133	17,100,308	0.012873	1.29	

**Perhitungan DPK, NPF, VAIC, dan ROA pada Bank Umum Syari'ah
Periode 2012-2014**

NO	Tahun	Kuartal	Bank	DPK	NPF	VACA	VAHU	STVA	VAIC	ROA
1	2012	I	BSM	42,371,223	2.525	0.098	1.944	0.486	2.529	0.606
2		II		42,727,170	3.052	0.178	2.095	0.523	2.795	1.219
3		III		43,918,084	3.016	0.244	2.129	0.530	2.903	1.685
4		IV		46,687,969	2.697	0.300	2.127	0.530	2.957	2.132
5		I	MEGA	5,124,808	2.967	0.197	1.645	0.392	2.234	0.994
6		II		5,019,289	2.889	0.357	1.732	0.423	2.512	2.278
7		III		6,531,083	2.860	0.466	1.766	0.434	2.666	3.099
8		IV		7,090,422	2.678	0.620	1.760	0.432	2.811	3.594
9		I	MUA MALA T	27,511,865	2.872	0.084	1.897	0.473	2.454	0.438
10		II		28,229,124	2.736	0.165	1.925	0.481	2.570	0.873
11		III		30,793,835	2.221	0.242	1.934	0.483	2.658	1.259
12		IV		39,422,307	2.107	0.299	1.954	0.488	2.741	1.350
13		I	BNI SYAR IAH	6,921,122	4.448	0.144	2.772	0.639	3.556	0.182
14		II		7,247,944	2.548	0.133	1.220	0.181	1.534	0.377
15		III		7,247,944	2.430	0.133	1.220	0.181	1.534	1.049
16		IV		8,980,035	2.143	0.331	1.434	0.303	2.068	1.441
17	2013	I	BSM	47,619,185	3.443	0.083	2.269	0.559	2.911	0.653
18		II		50,529,792	2.906	0.142	1.837	0.456	2.435	0.913
19		III		53,649,161	3.413	0.200	1.689	0.408	2.297	1.132
20		IV		55,767,955	4.330	0.252	1.741	0.426	2.419	1.496
21		I	MEGA	7,251,018	2.834	0.193	1.973	0.493	2.658	1.023
22		II		7,046,031	3.680	0.331	1.755	0.430	2.516	1.691
23		III		7,107,187	3.312	0.441	1.640	0.390	2.471	2.044

24		IV		7,730,738	3.004	0.611	1.551	0.355	2.518	2.311	
25		I	MUA MALA T	40,056,618	2.023	0.095	2.028	0.507	2.630	0.482	
26		II		40,780,470	2.197	0.182	1.974	0.493	2.649	0.923	
27		III		43,531,102	2.175	0.266	1.987	0.497	2.750	1.354	
28		IV		45,022,858	1.362	0.248	1.940	0.484	2.673	6.687	
29		I	BNI SYAR IAH	10,683,235	2.235	0.099	1.495	0.331	1.925	0.434	
30		II		10,386,112	2.199	0.184	1.341	0.254	1.779	0.688	
31		III		10,960,565	2.126	0.295	1.341	0.254	1.890	0.990	
32		IV		11,488,209	1.921	0.399	1.389	0.280	2.068	1.417	
33	2014	I	BSM	54,510,183	4.824	0.071	1.785	0.440	2.296	0.455	
34				II	54,652,683	6.400	0.104	1.299	0.230	1.633	0.337
35				III	57,071,718	6.724	0.159	1.365	0.267	1.791	0.587
36				IV	59,283,492	6.895	0.175	1.081	0.075	1.331	0.168
37			I	MEGA	7,073,389	3.245	0.112	1.297	0.229	1.638	0.295
38			II		6,898,350	3.515	0.209	1.246	0.197	1.652	0.484
39			III		6,755,362	3.811	0.340	1.058	0.054	1.452	0.177
40			IV		5,821,319	3.934	0.456	1.068	0.063	1.588	0.289
41			I	MUA MALA T	44,580,901	2.111	0.064	1.902	0.474	2.440	0.384
42			II		48,823,261	3.307	0.109	1.663	0.399	2.171	0.536
43			III		50,268,112	5.937	0.117	1.064	0.060	1.241	0.076
44			IV		53,496,985	6.529	0.203	1.112	0.101	1.417	0.167
45			I	BNI SYAR IAH	12,613,835	2.046	0.099	1.384	0.278	1.762	0.329
46			II		13,509,005	2.041	0.205	1.331	0.249	1.785	0.585
47			III		14,932,565	2.025	0.238	1.336	0.252	1.826	0.853
48			IV		16,246,405	1.888	0.360	1.342	0.255	1.957	1.287

Titik Persentase Distribusi t (df = 41 – 80)

df \ Pr	0.25	0.10	0.05	0.025	0.01	0.005	0.001
	0.50	0.20	0.10	0.050	0.02	0.010	0.002
41	0.68052	1.30254	1.68288	2.01954	2.42080	2.70118	3.30127
42	0.68038	1.30204	1.68195	2.01808	2.41847	2.69807	3.29595
43	0.68024	1.30155	1.68107	2.01669	2.41625	2.69510	3.29089
44	0.68011	1.30109	1.68023	2.01537	2.41413	2.69228	3.28607
45	0.67998	1.30065	1.67943	2.01410	2.41212	2.68959	3.28148
46	0.67986	1.30023	1.67866	2.01290	2.41019	2.68701	3.27710
47	0.67975	1.29982	1.67793	2.01174	2.40835	2.68456	3.27291
48	0.67964	1.29944	1.67722	2.01063	2.40658	2.68220	3.26891
49	0.67953	1.29907	1.67655	2.00958	2.40489	2.67995	3.26508
50	0.67943	1.29871	1.67591	2.00856	2.40327	2.67779	3.26141
51	0.67933	1.29837	1.67528	2.00758	2.40172	2.67572	3.25789
52	0.67924	1.29805	1.67469	2.00665	2.40022	2.67373	3.25451
53	0.67915	1.29773	1.67412	2.00575	2.39879	2.67182	3.25127
54	0.67906	1.29743	1.67356	2.00488	2.39741	2.66998	3.24815
55	0.67898	1.29713	1.67303	2.00404	2.39608	2.66822	3.24515
56	0.67890	1.29685	1.67252	2.00324	2.39480	2.66651	3.24226
57	0.67882	1.29658	1.67203	2.00247	2.39357	2.66487	3.23948
58	0.67874	1.29632	1.67155	2.00172	2.39238	2.66329	3.23680
59	0.67867	1.29607	1.67109	2.00100	2.39123	2.66176	3.23421
60	0.67860	1.29582	1.67065	2.00030	2.39012	2.66028	3.23171
61	0.67853	1.29558	1.67022	1.99962	2.38905	2.65886	3.22930
62	0.67847	1.29536	1.66980	1.99897	2.38801	2.65748	3.22696
63	0.67840	1.29513	1.66940	1.99834	2.38701	2.65615	3.22471
64	0.67834	1.29492	1.66901	1.99773	2.38604	2.65485	3.22253
65	0.67828	1.29471	1.66864	1.99714	2.38510	2.65360	3.22041
66	0.67823	1.29451	1.66827	1.99656	2.38419	2.65239	3.21837
67	0.67817	1.29432	1.66792	1.99601	2.38330	2.65122	3.21639
68	0.67811	1.29413	1.66757	1.99547	2.38245	2.65008	3.21446
69	0.67806	1.29394	1.66724	1.99495	2.38161	2.64898	3.21260
70	0.67801	1.29376	1.66691	1.99444	2.38081	2.64790	3.21079
71	0.67796	1.29359	1.66660	1.99394	2.38002	2.64686	3.20903
72	0.67791	1.29342	1.66629	1.99346	2.37926	2.64585	3.20733
73	0.67787	1.29326	1.66600	1.99300	2.37852	2.64487	3.20567
74	0.67782	1.29310	1.66571	1.99254	2.37780	2.64391	3.20406
75	0.67778	1.29294	1.66543	1.99210	2.37710	2.64298	3.20249
76	0.67773	1.29279	1.66515	1.99167	2.37642	2.64208	3.20096
77	0.67769	1.29264	1.66488	1.99125	2.37576	2.64120	3.19948
78	0.67765	1.29250	1.66462	1.99085	2.37511	2.64034	3.19804
79	0.67761	1.29236	1.66437	1.99045	2.37448	2.63950	3.19663
80	0.67757	1.29222	1.66412	1.99006	2.37387	2.63869	3.19526

Titik Persentase Distribusi F untuk Probabilita = 0,05

df untuk penyebut (N2)	df untuk pembilang (N1)														
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	161	199	216	225	230	234	237	239	241	242	243	244	245	245	246
2	18.51	19.00	19.16	19.25	19.30	19.33	19.35	19.37	19.38	19.40	19.40	19.41	19.42	19.42	19.43
3	10.13	9.55	9.28	9.12	9.01	8.94	8.89	8.85	8.81	8.79	8.76	8.74	8.73	8.71	8.70
4	7.71	6.94	6.59	6.39	6.26	6.16	6.09	6.04	6.00	5.96	5.94	5.91	5.89	5.87	5.86
5	6.61	5.79	5.41	5.19	5.05	4.95	4.88	4.82	4.77	4.74	4.70	4.68	4.66	4.64	4.62
6	5.99	5.14	4.76	4.53	4.39	4.28	4.21	4.15	4.10	4.06	4.03	4.00	3.98	3.96	3.94
7	5.59	4.74	4.35	4.12	3.97	3.87	3.79	3.73	3.68	3.64	3.60	3.57	3.55	3.53	3.51
8	5.32	4.46	4.07	3.84	3.69	3.58	3.50	3.44	3.39	3.35	3.31	3.28	3.26	3.24	3.22
9	5.12	4.26	3.86	3.63	3.48	3.37	3.29	3.23	3.18	3.14	3.10	3.07	3.05	3.03	3.01
10	4.96	4.10	3.71	3.48	3.33	3.22	3.14	3.07	3.02	2.98	2.94	2.91	2.89	2.86	2.85
11	4.84	3.98	3.59	3.36	3.20	3.09	3.01	2.95	2.90	2.85	2.82	2.79	2.76	2.74	2.72
12	4.75	3.89	3.49	3.26	3.11	3.00	2.91	2.85	2.80	2.75	2.72	2.69	2.66	2.64	2.62
13	4.67	3.81	3.41	3.18	3.03	2.92	2.83	2.77	2.71	2.67	2.63	2.60	2.58	2.55	2.53
14	4.60	3.74	3.34	3.11	2.96	2.85	2.76	2.70	2.65	2.60	2.57	2.53	2.51	2.48	2.46
15	4.54	3.68	3.29	3.06	2.90	2.79	2.71	2.64	2.59	2.54	2.51	2.48	2.45	2.42	2.40
16	4.49	3.63	3.24	3.01	2.85	2.74	2.66	2.59	2.54	2.49	2.46	2.42	2.40	2.37	2.35
17	4.45	3.59	3.20	2.96	2.81	2.70	2.61	2.55	2.49	2.45	2.41	2.38	2.35	2.33	2.31
18	4.41	3.55	3.16	2.93	2.77	2.66	2.58	2.51	2.46	2.41	2.37	2.34	2.31	2.29	2.27
19	4.38	3.52	3.13	2.90	2.74	2.63	2.54	2.48	2.42	2.38	2.34	2.31	2.28	2.26	2.23
20	4.35	3.49	3.10	2.87	2.71	2.60	2.51	2.45	2.39	2.35	2.31	2.28	2.25	2.22	2.20
21	4.32	3.47	3.07	2.84	2.68	2.57	2.49	2.42	2.37	2.32	2.28	2.25	2.22	2.20	2.18
22	4.30	3.44	3.05	2.82	2.66	2.55	2.46	2.40	2.34	2.30	2.26	2.23	2.20	2.17	2.15
23	4.28	3.42	3.03	2.80	2.64	2.53	2.44	2.37	2.32	2.27	2.24	2.20	2.18	2.15	2.13
24	4.26	3.40	3.01	2.78	2.62	2.51	2.42	2.36	2.30	2.25	2.22	2.18	2.15	2.13	2.11
25	4.24	3.39	2.99	2.76	2.60	2.49	2.40	2.34	2.28	2.24	2.20	2.16	2.14	2.11	2.09
26	4.23	3.37	2.98	2.74	2.59	2.47	2.39	2.32	2.27	2.22	2.18	2.15	2.12	2.09	2.07
27	4.21	3.35	2.96	2.73	2.57	2.46	2.37	2.31	2.25	2.20	2.17	2.13	2.10	2.08	2.06
28	4.20	3.34	2.95	2.71	2.56	2.45	2.36	2.29	2.24	2.19	2.15	2.12	2.09	2.06	2.04
29	4.18	3.33	2.93	2.70	2.55	2.43	2.35	2.28	2.22	2.18	2.14	2.10	2.08	2.05	2.03
30	4.17	3.32	2.92	2.69	2.53	2.42	2.33	2.27	2.21	2.16	2.13	2.09	2.06	2.04	2.01
31	4.16	3.30	2.91	2.68	2.52	2.41	2.32	2.25	2.20	2.15	2.11	2.08	2.05	2.03	2.00
32	4.15	3.29	2.90	2.67	2.51	2.40	2.31	2.24	2.19	2.14	2.10	2.07	2.04	2.01	1.99
33	4.14	3.28	2.89	2.66	2.50	2.39	2.30	2.23	2.18	2.13	2.09	2.06	2.03	2.00	1.98
34	4.13	3.28	2.88	2.65	2.49	2.38	2.29	2.23	2.17	2.12	2.08	2.05	2.02	1.99	1.97
35	4.12	3.27	2.87	2.64	2.49	2.37	2.29	2.22	2.16	2.11	2.07	2.04	2.01	1.99	1.96
36	4.11	3.26	2.87	2.63	2.48	2.36	2.28	2.21	2.15	2.11	2.07	2.03	2.00	1.98	1.95
37	4.11	3.25	2.86	2.63	2.47	2.36	2.27	2.20	2.14	2.10	2.06	2.02	2.00	1.97	1.95
38	4.10	3.24	2.85	2.62	2.46	2.35	2.26	2.19	2.14	2.09	2.05	2.02	1.99	1.96	1.94
39	4.09	3.24	2.85	2.61	2.46	2.34	2.26	2.19	2.13	2.08	2.04	2.01	1.98	1.95	1.93
40	4.08	3.23	2.84	2.61	2.45	2.34	2.25	2.18	2.12	2.08	2.04	2.00	1.97	1.95	1.92
41	4.08	3.23	2.83	2.60	2.44	2.33	2.24	2.17	2.12	2.07	2.03	2.00	1.97	1.94	1.92
42	4.07	3.22	2.83	2.59	2.44	2.32	2.24	2.17	2.11	2.06	2.03	1.99	1.96	1.94	1.91
43	4.07	3.21	2.82	2.59	2.43	2.32	2.23	2.16	2.11	2.06	2.02	1.99	1.96	1.93	1.91
44	4.06	3.21	2.82	2.58	2.43	2.31	2.23	2.16	2.10	2.05	2.01	1.98	1.95	1.92	1.90
45	4.06	3.20	2.81	2.58	2.42	2.31	2.22	2.15	2.10	2.05	2.01	1.97	1.94	1.92	1.89

Tabel Durbin-Watson (DW), $\alpha = 5\%$

n	k=1		k=2		k=3		k=4		k=5	
	dL	dU	dL	dU	dL	dU	dL	dU	dL	dU
6	0.6102	1.4002								
7	0.6996	1.3564	0.4672	1.8964						
8	0.7629	1.3324	0.5591	1.7771	0.3674	2.2866				
9	0.8243	1.3199	0.6291	1.6993	0.4548	2.1282	0.2957	2.5881		
10	0.8791	1.3197	0.6972	1.6413	0.5253	2.0163	0.3760	2.4137	0.2427	2.8217
11	0.9273	1.3241	0.7580	1.6044	0.5948	1.9280	0.4441	2.2833	0.3155	2.6446
12	0.9708	1.3314	0.8122	1.5794	0.6577	1.8640	0.5120	2.1766	0.3796	2.5061
13	1.0097	1.3404	0.8612	1.5621	0.7147	1.8159	0.5745	2.0943	0.4445	2.3897
14	1.0450	1.3503	0.9054	1.5507	0.7667	1.7788	0.6321	2.0296	0.5052	2.2959
15	1.0770	1.3605	0.9455	1.5432	0.8140	1.7501	0.6852	1.9774	0.5620	2.2198
16	1.1062	1.3709	0.9820	1.5386	0.8572	1.7277	0.7340	1.9351	0.6150	2.1567
17	1.1330	1.3812	1.0154	1.5361	0.8968	1.7101	0.7790	1.9005	0.6641	2.1041
18	1.1576	1.3913	1.0461	1.5353	0.9331	1.6961	0.8204	1.8719	0.7098	2.0600
19	1.1804	1.4012	1.0743	1.5355	0.9666	1.6851	0.8588	1.8482	0.7523	2.0226
20	1.2015	1.4107	1.1004	1.5367	0.9976	1.6763	0.8943	1.8283	0.7918	1.9908
21	1.2212	1.4200	1.1246	1.5385	1.0262	1.6694	0.9272	1.8116	0.8286	1.9635
22	1.2395	1.4289	1.1471	1.5408	1.0529	1.6640	0.9578	1.7974	0.8629	1.9400
23	1.2567	1.4375	1.1682	1.5435	1.0778	1.6597	0.9864	1.7855	0.8949	1.9196
24	1.2728	1.4458	1.1878	1.5464	1.1010	1.6565	1.0131	1.7753	0.9249	1.9018
25	1.2879	1.4537	1.2063	1.5495	1.1228	1.6540	1.0381	1.7666	0.9530	1.8863
26	1.3022	1.4614	1.2236	1.5528	1.1432	1.6523	1.0616	1.7591	0.9794	1.8727
27	1.3157	1.4688	1.2399	1.5562	1.1624	1.6510	1.0836	1.7527	1.0042	1.8608
28	1.3284	1.4759	1.2553	1.5596	1.1805	1.6503	1.1044	1.7473	1.0276	1.8502
29	1.3405	1.4828	1.2699	1.5631	1.1976	1.6499	1.1241	1.7426	1.0497	1.8409
30	1.3520	1.4894	1.2837	1.5666	1.2138	1.6498	1.1426	1.7386	1.0706	1.8326
31	1.3630	1.4957	1.2969	1.5701	1.2292	1.6500	1.1602	1.7352	1.0904	1.8252
32	1.3734	1.5019	1.3093	1.5736	1.2437	1.6505	1.1769	1.7323	1.1092	1.8187
33	1.3834	1.5078	1.3212	1.5770	1.2576	1.6511	1.1927	1.7298	1.1270	1.8128
34	1.3929	1.5136	1.3325	1.5805	1.2707	1.6519	1.2078	1.7277	1.1439	1.8076
35	1.4019	1.5191	1.3433	1.5838	1.2833	1.6528	1.2221	1.7259	1.1601	1.8029
36	1.4107	1.5245	1.3537	1.5872	1.2953	1.6539	1.2358	1.7245	1.1755	1.7987
37	1.4190	1.5297	1.3635	1.5904	1.3068	1.6550	1.2489	1.7233	1.1901	1.7950
38	1.4270	1.5348	1.3730	1.5937	1.3177	1.6563	1.2614	1.7223	1.2042	1.7916
39	1.4347	1.5396	1.3821	1.5969	1.3283	1.6575	1.2734	1.7215	1.2176	1.7886
40	1.4421	1.5444	1.3908	1.6000	1.3384	1.6589	1.2848	1.7209	1.2305	1.7859
41	1.4493	1.5490	1.3992	1.6031	1.3480	1.6603	1.2958	1.7205	1.2428	1.7835
42	1.4562	1.5534	1.4073	1.6061	1.3573	1.6617	1.3064	1.7202	1.2546	1.7814
43	1.4628	1.5577	1.4151	1.6091	1.3663	1.6632	1.3166	1.7200	1.2660	1.7794
44	1.4692	1.5619	1.4226	1.6120	1.3749	1.6647	1.3263	1.7200	1.2769	1.7777
45	1.4754	1.5660	1.4298	1.6148	1.3832	1.6662	1.3357	1.7200	1.2874	1.7762
46	1.4814	1.5700	1.4368	1.6176	1.3912	1.6677	1.3448	1.7201	1.2976	1.7748
47	1.4872	1.5739	1.4435	1.6204	1.3989	1.6692	1.3535	1.7203	1.3073	1.7736
48	1.4928	1.5776	1.4500	1.6231	1.4064	1.6708	1.3619	1.7206	1.3167	1.7725
49	1.4982	1.5813	1.4564	1.6257	1.4136	1.6723	1.3701	1.7210	1.3258	1.7716
50	1.5035	1.5849	1.4625	1.6283	1.4206	1.6739	1.3779	1.7214	1.3346	1.7708
51	1.5086	1.5884	1.4684	1.6309	1.4273	1.6754	1.3855	1.7218	1.3431	1.7701
52	1.5135	1.5917	1.4741	1.6334	1.4339	1.6769	1.3929	1.7223	1.3512	1.7694
53	1.5183	1.5951	1.4797	1.6359	1.4402	1.6785	1.4000	1.7228	1.3592	1.7689
54	1.5230	1.5983	1.4851	1.6383	1.4464	1.6800	1.4069	1.7234	1.3669	1.7684
55	1.5276	1.6014	1.4903	1.6406	1.4523	1.6815	1.4136	1.7240	1.3743	1.7681
56	1.5320	1.6045	1.4954	1.6430	1.4581	1.6830	1.4201	1.7246	1.3815	1.7678
57	1.5363	1.6075	1.5004	1.6452	1.4637	1.6845	1.4264	1.7253	1.3885	1.7675
58	1.5405	1.6105	1.5052	1.6475	1.4692	1.6860	1.4325	1.7259	1.3953	1.7673
59	1.5446	1.6134	1.5099	1.6497	1.4745	1.6875	1.4385	1.7266	1.4019	1.7672
60	1.5485	1.6162	1.5144	1.6518	1.4797	1.6889	1.4443	1.7274	1.4083	1.7671
61	1.5524	1.6189	1.5189	1.6540	1.4847	1.6904	1.4499	1.7281	1.4146	1.7671
62	1.5562	1.6216	1.5232	1.6561	1.4896	1.6918	1.4554	1.7288	1.4206	1.7671
63	1.5599	1.6243	1.5274	1.6581	1.4943	1.6932	1.4607	1.7296	1.4265	1.7671
64	1.5635	1.6268	1.5315	1.6601	1.4990	1.6946	1.4659	1.7303	1.4322	1.7672
65	1.5670	1.6294	1.5355	1.6621	1.5035	1.6960	1.4709	1.7311	1.4378	1.7673
66	1.5704	1.6318	1.5395	1.6640	1.5079	1.6974	1.4758	1.7319	1.4433	1.7675
67	1.5738	1.6343	1.5433	1.6660	1.5122	1.6988	1.4806	1.7327	1.4486	1.7676
68	1.5771	1.6367	1.5470	1.6678	1.5164	1.7001	1.4853	1.7335	1.4537	1.7678
69	1.5803	1.6390	1.5507	1.6697	1.5205	1.7015	1.4899	1.7343	1.4588	1.7680
70	1.5834	1.6413	1.5542	1.6715	1.5245	1.7028	1.4943	1.7351	1.4637	1.7683

RIWAYAT HIDUP

Data Pribadi

Nama : Fatkhiyatul Khusna
Nim : 2013111060
Tempat, Tanggal Lahir : Pekalongan, 17 Agustus 1993
Agama : Islam
Alamat : Desa Banyurip Alit RT: 03 RW: 04 No.19 B Kec.
Pekalongan Selatan Kota Pekalongan.

Data Orang Tua

Nama Ayah : H. Hasan Fauzi
Pekerjaan : Buruh
Nama Ibu : Hj. Azizah
Pekerjaan : Wiraswasta
Agama : Islam
Alamat : Desa Banyurip Alit RT: 03 RW: 04 No.19 B Kec.
Pekalongan Selatan Kota Pekalongan

Riwayat Pendidikan

Sekolah Dasar : MII 01 Banyurip Ageng
Sekolah Menengah Pertama : MTs IN Banyurip Ageng
Sekolah Menengah Atas : SMK N 2 Pekalongan
Kuliah : STAIN Pekalongan