

**PENGARUH PENGHIMPUNAN DANA PIHAK KETIGA,
PEMBIAYAAN BERMASALAH, KECUKUPAN MODAL DAN
QUICK RATIO TERHADAP PROFITABILITAS PT BANK
SYARIAH MANDIRI PERIODE TAHUN 2009-2016**

SKRIPSI

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



Oleh :

ISTIKOMAH
NIM: 2013313011

| | |
|-----------------|----------------------|
| ASAL BUKU INI | : Penulis |
| PENERBIT/HARGA | : |
| TGL. PENERIMAAN | : 17 April 2010 |
| NO. KLASIFIKASI | : SK EKOS 10-192 IST |
| NO. INDUK | : 1841132 |

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

SURAT PERNYATAAN

KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Istikomah

NIM : 2013313011

Jurusan : Ekonomi Syariah

Judul : Pengaruh Penghimpunan Dana Pihak Ketiga, Pembiayaan Bermasalah, Kecukupan Modal dan *Quick Ratio* Terhadap Profitabilitas PT. Bank Syariah Mandiri periode 2009-2016

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

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 20 Nopember 2017

Yang menyatakan



Istikomah

Nim 2013313011

NOTA PEMBIMBING

Tamamudin, SE., MM
Ahmad Dahlan No. 3 Tirto

Lamp : 5 (Lima) eksemplar
Hal : Naskah Skripsi Sdri. Istikomah

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

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Istikomah
NIM : 2013313011
Jurusan : Ekonomi Syariah
Judul : Pengaruh Penghimpunan Dana Pihak Ketiga, Pembiayaan Bermasalah, Kecukupan Modal dan *Quick Ratio* Terhadap Profitabilitas PT. Bank Syariah Mandiri periode 2009-2016

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

Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terima kasih.
Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pekalongan, 20 November 2017
Dosen Pembimbing



Tamamudin, SE., MM
NIP. 197910302006041018



PENGESAHAN

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

Nama : ISTIKOMAH

NIM : 2013313011

Judul : PENGARUH PENGHIMPUNAN DANA PIHAK KETIGA,
PEMBIAYAAN BERMASALAH, KECUKUPAN MODAL DAN
QUICK RATIO TERHADAP PROFITABILITAS PT. BANK
SYARIAH MANDIRI PERIODE 2009-2016

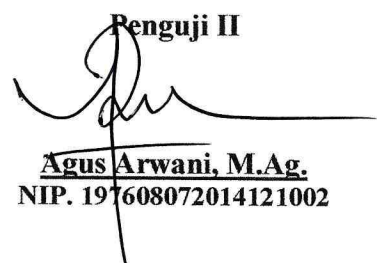
Telah diujikan pada hari Selasa tanggal 9 Januari 2018 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai sebagian syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S. E)

Dewan Penguji,

Penguji I


H. Ahmad Rosyid, S.E., M.Si
NIP. 197903312006041003

Penguji II


Agus Arwani, M.Ag.
NIP. 197608072014121002

Pekalongan, 9 Januari 2018

Disahkan oleh Dekan,


Dr. Shinta Dewi Ramawati, S.H., M.H.
NIP. 197502201999032001

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.wb.

Alhamdulillah segala puji bagi Allah SWT atas segala limpahan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang Berjudul “Pengaruh Penghimpunan Dana Pihak Ketiga, Pembiayaan Bermasalah, Kecukupan Modal, dan Quick Ratio Terhadap Profitabilitas PT. Bank Syariah Mandiri Periode 2009-2016” ini dengan baik. Shalawat dan salam selalu tercurahkan kepada nabi Muhammad SAW, yang selalu dinantikan syafa'atnya di hari kiamat nanti.

Ucapan terimakasih penulis sampaikan kepada semua pihak yang telah memberikan pengarahan, bimbingan, dan pengorbanan dalam segala hal bagi penulis. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis mengucapkan rasa hormat dan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Ade Dedi Rohayana, M.Ag selaku Rektor IAIN pekalongan.
2. Ibu Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan.
3. Bapak Agus Fahrina, S.Ag, M.Si selaku Ketua Jurusan Ekonomi Syariah IAIN Pekalongan.

4. Bapak Tamamudin, S.E., M.M selaku Dosen Pembimbing yang dengan sabar meluangkan waktu, tenaga dan pikiran dalam memberikan bimbingan, arahan, dukungan dan saran dalam penyusunan skripsi ini.
5. Ibu Karima Tamara, ST., MM selaku Dosen Wali.
6. Segenap Dosen Jurusan Ekonomi Syariah IAIN Pekalongan yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat.
7. Kedua Orang tuaku dan kakak-kakakku tercinta yang senantiasa memberikan doa, motivasi dan dukungan yang tiada henti dan tak ternilai harganya bagi penulis
8. Semua pihak yang tidak mungkin penulis sebutkan satu persatu yang telah terlibat banyak membantu sehingga skripsi ini dapat diselesaikan
Penulis berharap semoga hasil penulisan skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis dan pembaca maupun pihak yang berkepentingan.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Pekalongan, 20 November 2017

Penulis



Istikomah

Nim. 2013313011

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan buku ini adalah hasil Putusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia N0. 158 tahun 1987 dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia No. 0543b/U/1987. Transliterasi tersebut digunakan untuk menulis kata-kata Arab yang dipandang belum diserap ke dalam bahasa Indonesia. Kata-kata Arab yang sudah diserap ke dalam bahasa Indonesia sebagaimana terlihat dalam Kamus Linguistik atau Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI). Secara garis besar pedoman transliterasi itu adalah sebagai berikut.

1. Konsonan

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

Dibawah 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 | š | 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 | Ẓ | 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 dibawah) |
| 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 | | آ = ā |
| إ = i | أِي = ai | آِي = ī |
| أ = u | أُو = au | آُو = ū |

3. Ta Marbutah

Ta marbutah hidup dilambangkan dengan /t/

Contoh:

مرأة جميلة ditulis *mar'atun jamilah*

Ta marbutah mati dilambangkan dengan /h/

Contoh:

فاطمة ditulis *fatimah*

4. Syaddad (*tasydid*, geminasi)

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

Contoh:

ربنا ditulis *rabbana*

البر ditulis *al-birr*

5. Kata sandang (artikel)

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

Contoh:

الشمس ditulis *asy-syamsu*

الرجل ditulis *ar-rajulu*

السيدة ditulis *as-sayyidah*

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

Contoh:

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

6. Huruf Hamzah

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

Contoh:

| | | |
|------|---------|-----------------|
| أمرت | ditulis | <i>umirtu</i> |
| شيء | ditulis | <i>sya'iuun</i> |

ABSTRAK

Bank mempunyai peran yang besar dalam kegiatan perekonomian dimana bank mempunyai fungsi utama sebagai media yang menghimpun dan menyalurkan dana masyarakat, oleh karena itu bank harus dapat menjaga kepercayaan masyarakat dengan menjamin tingkat likuiditas juga beroperasi secara efektif dan efisien untuk mencapai keuntungan yang tinggi. Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh penghimpunan Dana Pihak Ketiga, Pembiayaan Bermasalah, Kecukupan Modal dan *Quick Ratio* terhadap profitabilitas PT Bank Syariah Mandiri periode 2009-2016.

Jenis penelitian ini adalah kausalitas dengan pendekatan kuantitatif. Menggunakan data sekunder berupa laporan keuangan triwulan Bank Syariah Mandiri selama tahun 2009-2016 yang diakses dari web resmi PT. Bank Syariah Mandiri. Teknik pengumpulan data dengan dokumentasi dan teknik analisis data menggunakan analisis regresi linier berganda dengan bantuan SPSS 20. Uji hipotesis menggunakan uji t untuk menguji koefisien regresi parsial dan uji f untuk menguji koefisien regresi simultan, asumsi klasik yang meliputi uji normalitas data, uji *multikolonieritas*, uji *autokorelasi*, dan uji *heteroskedastisitas* dan uji *linearitas*.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa penghimpunan dana pihak ketiga, pembiayaan bermasalah, kecukupan modal dan *quick ratio* mampu mempengaruhi profitabilitas sebesar 82,8% yang terlihat dari nilai *Adjusted R Square*, sedangkan sisanya sebesar 17,2% dipengaruhi faktor lain yang tidak termasuk dalam model. Hasil penelitian: (1) Penghimpunan dana pihak ketiga berpengaruh negatif terhadap profitabilitas, dimana nilai t_{hitung} lebih besar dari t_{tabel} yaitu $(-4,463 > 2,05$ dengan tingkat signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$. (2) Pembiayaan bermasalah berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas, dimana nilai t_{hitung} lebih besar dari t_{tabel} yaitu $-6,206 > 2,05$ dengan tingkat signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$. (3) Kecukupan modal tidak berpengaruh terhadap profitabilitas, dimana nilai t_{hitung} lebih kecil dari t_{tabel} yaitu $0,959 < 2,05$ dengan tingkat signifikansi sebesar $0,346 > 0,05$. (4) *quick ratio* tidak berpengaruh terhadap profitabilitas, dimana nilai t_{hitung} lebih besar dari t_{tabel} yaitu $-1,526 < 2,05$ dengan nilai signifikansi sebesar $0,139 < 0,05$. (5) Secara simultan, penghimpunan dana pihak ketiga, pembiayaan bermasalah, kecukupan modal dan *quick ratio* berpengaruh terhadap profitabilitas, dimana nilai F_{hitung} lebih besar dari F_{tabel} yaitu $38,304 > 2,71$, dengan tingkat signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$.

Kata kunci : Profitabilitas, Penghimpunan Dana Pihak Ketiga, Pembiayaan Bermasalah, Kecukupan Modal dan *Quick Ratio*

PERSEMBAHAN

Alhamdulillahribabilamin, puji syukur kehadiran Allah SWT, atas kehendak-Nya bisa terselesaikanlah skripsi ini. Semoga keberhasilan untuk meraih cita-cita dapat terwujud. Skripsi ini ku persembahkan untuk orang-orang yang teristimewa dalam hidupku:

1. Kedua orang tuaku Bapak Sudjono dan Ibu Tarumi, terima kasih atas segala dukungan dan kasih sayang serta doa yang tak ada hentinya. Keberhasilan langkah ini adalah satu wujud terkabulnya dari doa kedua orang tuaku.
2. Kakak-kakakku Margono dan Kumariyah yang selalu menyemangati dan ikut mendoakan atas setiap proses studi ku ini
3. Seluruh keluarga besarku yang telah menyemangati dan mendoakanku.
4. Dosen pembimbing Bapak Tamamudin, SE., MM yang tak pernah lelah dan sabar memberikan bimbingan dan arahan kepadaku.
5. Teman-teman kelas Q Ekos (ciswandi, burhan, anis, devi, rizqi, mut, prass, maul) terimakasih selalu ada dikala aku susah maupun senang dan selalu menyemangati dalam pembuatan skripsi ini.
6. Sahabat-sahabat yang ku sayangi, Aminatuz Zuhriyah beserta suami, Rina Pandriani beserta suami. Terimakasih telah menjadi sahabatku.
7. Teman-teman KKN desa Babalan Lor yang banyak memotivasi dan menyemangatiku.

MOTTO

“Tidak sepatutnya bagi mukminin itu pergi semuanya (ke medan perang). Mengapa tidak pergi dari tiap-tiap golongan di antara mereka beberapa orang untuk memperdalam pengetahuan mereka tentang agama dan untuk memberi peringatan kepada kaumnya apabila mereka telah kembali kepadanya, supaya mereka itu dapat menjaga dirinya.”

(Qs. At-Taubah:122)

“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. Maka apabila kamu telah selesai (dari sesuatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain”

(Qs. Al-Insyirah:6-7)

“Pemikir adalah pembuat pikiran, pikiran menyebabkan seseorang berpikir. Berpikir membuat konsentrasi, konsentrasi melahirkan perasaan. Perasaan melahirkan perbuatan, perbuatan menghasilkan sesuatu, dan hasil menentukan kenyataan hidup anda. Jika anda benar-benar ingin membuat perubahan dalam hidup, ubahlah persepsi anda”

(Dr. Ibrahim Elfiky)

DAFTAR ISI

| | Halaman |
|--|---------|
| HALAMAN JUDUL..... | i |
| HALAMAN PERNYATAAN | ii |
| NOTA PEMBIMBING | iii |
| HALAMAN PENGESAHAN..... | iv |
| KATA PENGANTAR..... | v |
| PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN..... | vii |
| ABSTRAK | xi |
| HALAMAN PERSEMBAHAN..... | xii |
| HALAMAN MOTTO | xiii |
| DAFTAR ISI..... | xiv |
| DAFTAR TABEL..... | xvii |
| DAFTAR GAMBAR | xviii |
| | |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| A. Latar Belakang | 1 |
| B. Rumusan Masalah | 9 |
| C. Batasan Masalah..... | 9 |
| D. Tujuan Penelitian..... | 10 |
| E. Manfaat Penelitian..... | 11 |
| F. Sistematika Pembahasan | 11 |
| BAB II KERANGKA TEORI..... | 13 |
| A. Landasan Teori | 13 |
| 1. Kinerja Keuangan..... | 13 |
| 2. Penghimpunan Dana Pihak Ketiga..... | 15 |
| 3. Pembiayaan Bermasalah (<i>Non Performing Financing</i>) | 21 |
| 4. Kecukupan Modal (<i>Capital Adequacy Ratio</i>) | 30 |
| 5. <i>Quick Ratio</i> | 33 |

| | |
|---|----|
| B. Tinjauan Pustaka | 35 |
| 1. Penelitian yang dilakukan Eka Putra dkk (2015)..... | 35 |
| 2. Penelitian yang dilakukan Made Ria Anggraeni dkk (2014) | 35 |
| 3. Penelitian yang dilakukan Fifit Saiful Putri (2013) | 25 |
| 4. Penelitian yang dilakukan Yoli lara Sukma (2013) | 37 |
| 5. Penelitian yang dilakukan Fauzia (2014)..... | 38 |
| 6. Penelitian yang dilakukan Putri Asrina (2015) | 38 |
| 7. Penelitian yang dilakukan Muhamad Rafi Maulana (2015)..... | 39 |
| 8. Penelitian yang dilakukan Nuke Wulandari (2016)..... | 40 |
| 9. Penelitian yang dilakukan Ni Wayan Yuliati (2013)..... | 41 |
| C. Kerangka Berfikir..... | 43 |
| 1. Hubungan Penghimpunan Dana Pihak Ketiga dengan profitabilitas ROA (<i>Return On Asset</i>) | 43 |
| 2. Hubungan Pembiayaan Bermasalah (<i>Non Performing Financing</i>) dengan ROA (<i>Return On Asset</i>)..... | 44 |
| 3. Hubungan kecukupan Modal (<i>Capital Adequacy Ratio</i>) dengan ROA (<i>Return On Asset</i>)..... | 45 |
| 4. Hubungan <i>Quick Ratio</i> dengan ROA (<i>Return On Asset</i>)..... | 46 |
| D. Hipotesis..... | 48 |
| BAB III METODE PENELITIAN..... | 50 |
| A. Jenis dan Pendekatan Penelitian..... | 50 |
| B. Setting Penelitian..... | 50 |
| C. Variabel Penelitian | 51 |
| 1. Variabel Dependen..... | 52 |
| 2. Variabel Independen | 52 |
| D. Teknik Pengambilan Data Penelitian | 57 |
| E. Teknik Pengolahan dan Analisis Data | 57 |
| 1. Uji Asumsi Klasik | 57 |
| 2. Metode Analisis Regresi | 63 |
| 3. Uji Signifikan | 64 |
| BAB IV Analisis Data Dan Pembahasan..... | 67 |

| | |
|---|----|
| A. Deskripsi Data | 67 |
| B. Statistik Deskriptif..... | 69 |
| 1. Statistik deskriptif | 69 |
| 2. Uji Asumsi Klasik | 71 |
| a. Uji Normalitas | 71 |
| b. Uji Multikolinieritas..... | 72 |
| c. Uji Autokorelasi | 74 |
| d. Uji Heteroskedastisitas | 75 |
| e. Uji Linearitas | 79 |
| C. Analisa Regresi Berganda | 80 |
| D. Uji Signifikan..... | 82 |
| 1. Uji Statistik t (Parsial) | 82 |
| 2. Uji Statistik F (Simultan) | 84 |
| 3. Koefisien Determinasi (R^2)..... | 85 |
| E. Hasil Penelitian dan Pembahasan..... | 86 |
| 1. Analisis DPK Terhadap Profitabilitas (ROA) | 86 |
| 2. Analisis NPF terhadap Profitabilitas (ROA) | 88 |
| 3. Analisis CAR Terhadap Profitabilitas (ROA)..... | 89 |
| 4. Analisis Quick Ratio Terhadap Profitabilitas (ROA)..... | 91 |
| 5. Analisis DPK, NPF, CAR dan <i>Quick Ratio</i> Terhadap Profitabilitas (ROA)..... | 92 |
| BAB V PENUTUP | 93 |
| A. Kesimpulan..... | 93 |
| B. Keterbatasan Penelitian | 94 |
| C. Saran..... | 94 |
| DAFTAR PUSTAKA | |
| LAMPIRAN | |
| DAFTAR RIWAYAT HIDUP | |

DAFTAR TABEL

| | |
|--|----|
| Tabel 1.1 Nilai <i>Return On Asset</i> pada Bank Syariah Mandiri periode 2014-2016 | 4 |
| Tabel 2.1 Produk Pembiayaan Bank Syariah | 25 |
| Tabel 2.2 Hasil Penelitian Terdahulu | 36 |
| Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel | 54 |
| Tabel 3.2 Pengambilan Keputusan kolerasi | 60 |
| Tabel 4.1 Profitabilitas (ROA), Dana Pihak Ketiga (DPK), Pembiayaan Bermasalah (NPF), Kecukupan Modal (CAR), <i>Quick Ratio</i> Bank Syariah Mandiri 2009-2016 | 67 |
| Tabel 4.2 Hasil Uji Statistik Deskriptif | 69 |
| Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas dengan Kolmogrov-Sminov (K-S) | 72 |
| Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinearitas | 73 |
| Tabel 4.5 Hasil Uji Autokolerasi | 74 |
| Tabel 4.6 Hasil Uji Autokolerasi (<i>Run Test</i>) | 75 |
| Tabel 4.7 Hasil Uji Heteroskedastisitas Dengan Uji Glejser | 77 |
| Tabel 4.8 Hasil Uji Heteroskedastisitas Dengan Uji Glejser (Setelah LN data) | 78 |
| Tabel 4.9 Hasil Uji Linearitas | 79 |
| Tabel 4.10 Hasil Uji Regresi Linear Berganda | 80 |
| Tabel 4.10 Hasil Uji Hipotesis Parsial (Uji t) Coefficientsa | 82 |
| Tabel 4.11 Hasil uji statistik F (simultan) | 84 |
| Tabel 4.12 Koefisien Determinasi – Profitabilitas | 85 |

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.6 Hasil Uji Heteroskedastisitas dengan Grafik *Scatterplot* 76

BAB I

PENDAHULUAN



A. Latar Belakang Masalah

Bank syariah adalah bank yang menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah, prinsip syariah adalah prinsip hukum islam dalam kegiatan perbankan berdasarkan fatwa yang dikeluarkan oleh lembaga yang memiliki kewenangan dalam penetapan fatwa dibidang syariah.¹ Bank syariah didirikan dengan tujuan untuk mempromosikan dan mengembangkan prinsip-prinsip islam, syariah dan tradisinya ke dalam transaksi keuangan dan perbankan serta bisnis lain yang terkait.

Eksistensi perbankan syariah di Indonesia saat ini semakin meningkat sejak adanya Undang-Undang No. 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah yang memberikan landasan operasi yang lebih jelas bagi bank syariah. Salah satu bank syariah yang terus menunjukkan eksistensinya hingga saat ini adalah Bank Syariah Mandiri. Berdiri sejak tahun 1999 seusainya krisis ekonomi yang melanda Indonesia pada tahun 1998. Bank Syariah Mandiri merupakan penggabungan (*merger*) dari empat bank (Bank Dagang Negara, Bank Bumi Daya, Bank Exim, dan Bapindo) menjadi satu bank baru bernama PT. Bank Mandiri (Persero) pada tanggal 31 Juli 1999 dengan mayoritas kepemilikan dimiliki oleh PT. Bank Susila Bakti. Lahirnya UU No. 10 tahun 1998 memberi peluang kepada bank umum

¹ UU No. 1 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah

untuk melayani transaksi syariah dengan sistem perbankan ganda yaitu terselenggaranya dua sistem perbankan (konvensional dan syariah) secara berdampingan (*dual banking system*). Dalam sistem perbankan ganda ini, kedua sistem perbankan secara sinergis dan bersama-sama memenuhi kebutuhan masyarakat akan produk dan jasa perbankan, serta mendukung pembiayaan bagi sektor-sektor perekonomian nasional. Sejak diberlakukannya UU tersebut, digunakan oleh tim pengembangan perbankan syariah untuk melakukan konversi BSB dari bank konvensional menjadi bank syariah. Perubahan kegiatan usaha BSB menjadi bank umum syariah dikukuhkan oleh Gubernur Bank Indonesia melalui SK Gubernur BI No. 1/24/ KEP.BI/1999, 25 Oktober 1999. Selanjutnya, melalui Surat Keputusan Deputi Gubernur Senior Bank Indonesia No. 1/1/KEP.DGS/1999, BI menyetujui perubahan nama menjadi PT. Bank Syariah Mandiri. Menyusul pengukuhan dan pengakuan legal tersebut, PT. Bank Syariah Mandiri secara resmi mulai beroperasi sejak Senin tanggal 25 Rajab 1420 H atau tanggal 1 November 1999.²

Sebagai salah satu lembaga keuangan, Bank Syariah Mandiri perlu menjaga kinerjanya agar dapat beroperasi secara optimal. Pencapaian penilaian kinerja ini bisa dilihat dari data laporan keuangan suatu perusahaan. Laporan keuangan dipersiapkan atau dibuat oleh pihak manajemen untuk memberikan gambaran atau *progress report* secara periodik. Karena itu laporan keuangan mempunyai sifat historis dan

² <https://www.syariahmandiri.co.id/tentang-kami/sejarah>

menyeluruh.³ Salah satu ukuran dari prestasi yang dicapai perusahaan dapat dilihat dari profitabilitasnya. Bank perlu menjaga profitabilitas yang tinggi, prospek usaha yang berkembang, membagikan deviden dengan baik, dan memenuhi ketentuan *prudential banking regulation* dengan baik agar kinerjanya dinilai bagus.⁴

Rasio profitabilitas merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur kemampuan perusahaan dalam menghasilkan laba dari aktivitas normal bisnisnya.⁵ Rasio profitabilitas yang penting bagi bank adalah *Return On Asset* (ROA). ROA penting bagi bank karena ROA digunakan untuk mengukur seberapa besar jumlah laba bersih yang akan dihasilkan dari setiap rupiah dana yang tertanam dalam total aset. Semakin besar ROA menunjukkan kinerja perusahaan semakin baik, karena tingkat kembalian (*return*) semakin besar.

Tabel di bawah ini merupakan perhitungan *Return On Asset* pada Bank Syariah Mandiri periode 2014-2016.

³ Suliyanto, *Manajemen Keuangan dan Aktualisasi Syari'iyah Modern* (Yogyakarta : CV. Andi Offset, 2011) hal. 64

⁴ Mudrajad Kuncoro dan Suhardjono, *Manajemen perbankan: teori dan aplikasi* (Yogyakarta : BPPE, 2002)

⁵ Hery, *Analisis Laporan Keuangan*, (Jakarta: CAPS, 2015) hal. 227

Tabel 1.1

Nilai Rasio *Return On Asset* pada Bank Syariah Mandiri Periode 2014-2016

| Indikator | Tahun | | | | | | | | | | | |
|-----------|---------|----------|-----------|----------|---------|----------|-----------|----------|---------|----------|-----------|----------|
| | 2014 | | | | 2015 | | | | 2016 | | | |
| | TW I | TW II | TW III | TW IV | TW I | TW II | TW III | TW IV | TW I | TW II | TW III | TW IV |
| ROA % | 1,77 | 0,66 | 0,8 | 0,17 | 0,81 | 0,55 | 0,42 | 0,56 | 0,56 | 0,62 | 0,6 | 0,59 |

Sumber: Bank Syariah Mandiri (data diolah)

Pada tabel di atas terlihat bahwa pergerakan *Return On Asset* (ROA) mengalami fluktuasi. Pada beberapa periode dalam penelitian ini ROA mengalami penurunan yaitu pada periode 2014 TW II dan TW IV, 2015 TW II dan TW III, dan tahun 2016 pada TW III dan TW IV. Dari data ROA tiga tahun terakhir yang disajikan, dapat disimpulkan bahwa ROA yang sudah memenuhi ketentuan BI yaitu 1,5% terdapat pada tahun 2014 TW I.

Profitabilitas (*Return On Asset*) tahun 2014 – 2016 belum semuanya mencapai standar ukuran Bank Indonesia yaitu 1,5%. Ada beberapa faktor sebenarnya yang mempengaruhi naik turunnya profitabilitas. Diantaranya, penghimpunan dana pihak ketiga, pembiayaan bermasalah, kecukupan modal dan *quick ratio*.

Dana pihak ketiga adalah dana bank yang perolehannya dari kumpulan dana masyarakat. Dana tersebut diperoleh berdasarkan produk seperti giro wadi'ah, tabungan wadi'ah, tabungan mudharabah dan deposito mudharabah. Dana yang dihimpun dari masyarakat merupakan sumber dana

terbesar yang paling diandalkan oleh bank.⁶ Semakin banyak dana yang dihimpun dari masyarakat maka akan semakin banyak pula pembiayaan yang diberikan bank. Beberapa penelitian terdahulu banyak membahas mengenai faktor-faktor yang dapat mempengaruhi dana pihak ketiga terhadap profitabilitas. Penelitian-penelitian tersebut antara lain dilakukan oleh Fauzia (2014)⁷ dan Made Ria Anggreni (2014)⁸ yang memberikan kesimpulan bahwa dana pihak ketiga berpengaruh positif secara parsial terhadap profitabilitas dengan asumsi penyaluran pembiayaan bank lancar. Hasil ini tidak sependapat dengan hasil penelitian dari Yoli Lara Sukma (2013) yang menyatakan bahwa dana pihak ketiga tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas.⁹

Variabel lain yang sering digunakan untuk meneliti faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas adalah pembiayaan bermasalah. NPF (*Non Performing Financing*) merupakan rasio kinerja bank untuk mengukur pembiayaan bermasalah baik berupa pembiayaan kurang lancar, diragukan maupun macet terhadap total pembiayaan yang disalurkan secara keseluruhan. Rasio *Non Performing Financing* analog dengan *Non*

⁶ Muchdarsyah Sinungan, *Manajemen Dana Bank*, Edisi Kedua, (Jakarta : Bumi Aksara, 2000), hal. 88

⁷ Fauzia, Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Loan (NPL)* Dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas (Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia), *Skripsi*, (Padang : Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang, 2014) hal. 15

⁸ Made Ria, Anggraeni, dan I Made Sadha Suardhika, Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Kecukupan Modal, Risiko Kredit Dan Suku Bunga Kredit Pada Profitabilitas, *Jurnal*, (E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana. 9.1, 2014) hal. 27-38

⁹ Yoli Lara Sukma, Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Kecukupan Modal Dan Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas (Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di BEI), *Skripsi*, (Padang : Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang, 2013) , hal. 18

Performing Loan pada bank konvensional. Karena pada bank syariah tidak mengenal adanya pinjaman namun menggunakan istilah pembiayaan. Dalam penelitian yang juga dilakukan oleh Fifit Syaiful Putri (2013)¹⁰, Fauzia (2014), Made Ria Anggreni (2014), Nuke Wulandari (2016)¹¹, dan Putri Asrina (2015)¹² membuktikan bahwa *Non Performing Loan* (NPL) mempunyai pengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas. Semakin tinggi NPL maka semakin tinggi risiko kredit yang ditanggung bank yang mengakibatkan penurunan profitabilitas. Hasil ini tidak sependapat dengan hasil penelitian dari Yoli Lara Sukma (2013) yang menyatakan bahwa NPF berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas.

Beberapa penelitian juga menguji pengaruh kecukupan modal terhadap profitabilitas. Kecukupan Modal (*Capital Adequacy Ratio*) merupakan rasio kinerja bank untuk mengukur kecukupan modal yang dimiliki bank untuk menunjang aktiva yang mengandung atau menghasilkan risiko.¹³ Semakin tinggi kecukupan modal maka bank semakin mampu untuk menanggung aktiva yang berisiko. Sebaliknya, CAR yang rendah mengakibatkan kemampuan bank untuk *survive* pada saat mengalami kerugian juga rendah.

¹⁰ Fifit Saiful Putri, Pengaruh Risiko Kredit dan Tingkat Kecukupan Modal Terhadap Tingkat Profitabilitas Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia, *Skripsi*, (Padang : Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang, 2013), hal. 19

¹¹ Nuke Wulandari, Pengaruh *Capital Adequacy Ratio*, *Non Performing Financing* dan *Financing To Deposito Ratio* Terhadap *Return On Asset* dan *Return On Equity* Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (Studi pada BPRS di wilayah Jabodetabek, *Skripsi*, (Jakarta : Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah, 2016), hal. 73

¹² Putri Asrina, Analisis Pengaruh PDB, Nilai Tukar Rupiah, *Non Performing Finance* (NPF), BOPO Terhadap Profitabilitas (ROA) Perbankan Syariah Di Indonesia Periode 2008-2013, *Jurnal* (Jom FEKON Vol. 2 No. 1. Februari 2015), hal. 10

¹³ Lukman Dendawijaya, *Manajemen Perbankan*, (Jakarta: Ghalia Indonesia, 2005), hal. 121

Penelitian yang dilakukan oleh Fifit Syaiful Putri (2013) dan Made Ria Anggreni (2014), yang menyatakan bahwa *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas. Apabila CAR meningkat maka profitabilitas akan meningkat karena bank mampu membiayai aktiva yang mengandung risiko. Hasil penelitian ini bertolak belakang dengan penelitian yang dilakukan oleh Yoli Lara Sukma (2013), M. Rafi Maulana (2015)¹⁴, Nuke Wulandari (2016) yang menyatakan bahwa *Capital Adequacy Ratio* tidak berpengaruh terhadap profitabilitas.

Variabel lain yang juga ikut mempengaruhi profitabilitas yaitu *Quick Ratio*. Rasio ini digunakan untuk menghitung kemampuan perusahaan dalam membayar hutang yang harus segera dipenuhi dengan aktiva lancar yang lebih likuid. Rasio ini merupakan ukuran kemampuan perusahaan dalam memenuhi kewajiban-kewajiban jangka pendek dengan asset yang dimiliki.¹⁵ Penelitian terkait dengan pengaruh *quick ratio* terhadap profitabilitas, pernah dilakukan oleh Eka Putra Nicky Adare dkk (2015), *Quick Ratio* berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas.¹⁶ Hasil ini tidak sependapat dengan hasil penelitian dari Ni Wayan Yuliati

¹⁴ Muhammad Rafi Maulana, Analisis Pengaruh Inflasi, Nilai Tukar, *Capital Adequacy Ratio*, Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional Terhadap Profitabilitas pada Perbankan Syariah periode 2010-2014, *Skripsi*, (Jakarta : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah, 2015), Hal. 75

¹⁵ Roby Rahim Habibi, *Analisis Pengaruh Current Ratio, Quick Ratio dan Working Capital To Total Asset Ratio Terhadap Kinerja Perusahaan Sektor Properti*, (Jakarta : UIN Jakarta, 2010).

¹⁶ Eka Putra Nicky Adare Dkk, Pengaruh Likuiditas Bank Terhadap *Return On Asset* Pada Bank Swasta Nasional Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2008-2013, *Jurnal*, (Manado : Jurnal Berkala Ilmiah Efisiensi Volume 15 No. 05, 2015), Hal. 8

(2013)¹⁷ yang menyatakan bahwa *Quick Ratio* berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap profitabilitas.

Berdasarkan uraian diatas, adanya hasil penelitian yang berbeda antara penelitian yang dilakukan oleh peneliti satu dengan yang lain, maka peneliti tertarik untuk mengambil judul penelitian tentang **“PENGARUH PENGHIMPUNAN DANA PIHAK KETIGA, PEMBIAYAAN BERMASALAH, KECUKUPAN MODAL DAN *QUICK RATIO* TERHADAP PROFITABILITAS PT. BANK SYARIAH MANDIRI PERIODE 2009-2016”**.

¹⁷ Ni Wayan Yuliati, Pengaruh Kebijakan Modal Kerja Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Hotel dan Restoran di Bursa Efek Indonesia, *Skripsi*, (Bali : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana (Unud), 2013), hal. 14

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan paparan di atas, maka penulis melakukan perumusan penelitian sebagai berikut:

1. Apakah dana pihak ketiga berpengaruh terhadap profitabilitas PT. Bank Syariah Mandiri periode 2009-2016?
2. Apakah NPF berpengaruh terhadap profitabilitas PT. Bank Syariah Mandiri periode 2009-2016?
3. Apakah CAR berpengaruh terhadap profitabilitas PT. Bank Syariah Mandiri periode 2009-2016?
4. Apakah *Quick Ratio* berpengaruh terhadap profitabilitas PT. Bank Syariah Mandiri periode 2009-2016?
5. Apakah penghimpunan dana pihak ketiga, NPF, CAR dan *Quick Ratio* berpengaruh secara simultan terhadap profitabilitas PT. Bank Syariah Mandiri periode 2009-2016?

C. Batasan Masalah

Dalam penelitian ini sebenarnya banyak hal yang dapat diangkat dalam penelitian ini, namun penulis perlu membatasi masalah agar pembahasan dalam penelitian ini tidak terlalu meluas. Adapun batasan masalah dalam penelitian ini, sebagai berikut:

1. Tempat penelitian yang dikaji adalah di PT. Bank Syariah Mandiri sedangkan data keuangan yang dipakai adalah periode 2009-2016.

2. Variabel X pada penelitian ini berupa kinerja keuangan yang meliputi Dana Pihak Ketiga, Pembiayaan Bermasalah, Kecukupan Modal, dan *Quick Ratio*.
3. Variabel Y pada penelitian ini berupa profitabilitas yang menggunakan rasio ROA diambil pada data keuangan PT. Bank Syariah Mandiri periode 2009-2016.

D. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah seperti dikemukakan di depan penelitian ini bertujuan sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui ada tidaknya pengaruh penghimpunan dana pihak ketiga terhadap profitabilitas PT. Bank Syariah Mandiri periode 2009-2016.
2. Untuk mengetahui ada tidaknya pengaruh NPF terhadap profitabilitas PT. Bank Syariah Mandiri periode 2009-2016.
3. Untuk mengetahui ada tidaknya pengaruh CAR terhadap profitabilitas PT. Bank Syariah Mandiri periode 2009-2016.
4. Untuk mengetahui ada tidaknya pengaruh *quick ratio* terhadap profitabilitas PT. Bank Syariah Mandiri periode 2009-2016.
5. Untuk mengetahui ada tidaknya pengaruh penghimpunan Dana Pihak Ketiga, NPF, CAR dan *Quick Ratio* secara simultan terhadap profitabilitas PT. Bank Syariah Mandiri periode 2009-2016.

E. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis

- a. Penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat sebagai sumbangan pemikiran bagi peneliti-peneliti berikutnya.
- b. Dapat digunakan sebagai pembanding hasil riset penelitian yang berkaitan dengan profitabilitas (*Return On Asset*) pada industri perbankan untuk penelitian selanjutnya.

2. Manfaat Praktis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi positif dalam rangka menyediakan informasi tentang kondisi PT. Bank Syariah Mandiri dan mensosialisasikan kepada masyarakat.

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

Bab ini menguraikan tentang latar belakang masalah, rumusan masalah, batasan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika pembahasan.

BAB II : TINJAUAN PUSTAKA

Bab ini berisi tentang landasan teori yang berisi uraian mengenai teori-teori yang berkaitan dengan penelitian, hasil penelitian yang relevan, kerangka berpikir dan hipotesis.

BAB III : METODE PENELITIAN

Bab ini berisi tentang uraian mengenai jenis penelitian, objek penelitian, jenis data dan sumber data, teknik pengumpulan data, variabel penelitian dan metode analisis data.

BAB IV : ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

Bab ini berisi tentang deskripsi data dan analisis data seperti statistik deskriptif, uji asumsi klasik, model regresi, uji hipotesis, uji determinasi dan pembahasan.

BAB V : PENUTUP

Bab ini berisi kesimpulan dan saran.

BAB V

PENUTUP



A. Kesimpulan

Berdasarkan analisis yang dilakukan terhadap penelitian dan pembahasan tentang pengaruh penghimpunan dana pihak ketiga, pembiayaan bermasalah, kecukupan modal dan *Quick Ratio* terhadap profitabilitas PT. Bank Syariah Mandiri, maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut :

1. Secara parsial, penghimpunan dana pihak ketiga berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas. Hal ini dibuktikan dengan nilai t_{hitung} lebih besar dari t_{tabel} yaitu $(-4,463 > 2,05)$ dengan tingkat signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$ dan nilai koefisien regresi sebesar $-1,928E-008$.
2. Secara parsial, pembiayaan bermasalah berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas. Hal ini dibuktikan dengan nilai t_{hitung} lebih besar dari t_{tabel} yaitu $(-6,206 > 2,05)$ dengan tingkat signifikansi sebesar $0,000 > 0,05$ dan nilai koefisien regresi sebesar $-0,251$.
3. Secara parsial, kecukupan modal tidak berpengaruh terhadap profitabilitas. Hal ini dibuktikan dengan nilai t_{hitung} lebih kecil dari t_{tabel} yaitu $(0,959 < 2,05)$ dengan tingkat signifikansi sebesar $0,346 > 0,05$ dan nilai koefisien regresi sebesar $0,40$.
4. Secara parsial, *Quick Ratio* tidak berpengaruh terhadap profitabilitas. Hal ini dibuktikan dengan nilai t_{hitung} lebih kecil dari t_{tabel} yaitu $(-1,526 <$

2,05) dengan nilai signifikansi sebesar $0,139 > 0,05$ dan nilai koefisien regresi sebesar $-0,014$.

5. Secara simultan, penghimpunan dana pihak ketiga, pembiayaan bermasalah, kecukupan modal dan *Quick Ratio* secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas. Hal ini dibuktikan dengan nilai F_{hitung} lebih besar dari F_{tabel} yaitu ($38,304 > 2,71$) dengan signifikansi $0,000 < 0,05$.

B. Keterbatasan Penelitian

Peneliti sadar adanya keterbatasan yang mungkin mempengaruhi hasil penelitian. Adapun keterbatasan dalam penelitian ini adalah:

1. Objek penelitian penelitian ini hanya pada satu bank yaitu PT. Bank Syariah Mandiri yang mungkin hasil penelitian akan berbeda pada bank-bank lain.
2. Jumlah data yang diolah terbatas hanya dalam rentang waktu delapan tahun yaitu menggunakan laporan keuangan triwulanan mulai 2009 sampai dengan 2016.
3. Selain itu penulis juga memiliki berbagai keterbatasan termasuk waktu penelitian yang terbatas.

C. Saran

Dari hasil penelitian dan kesimpulan yang telah dikemukakan sebelumnya, saran-saran yang dapat penulis berikan adalah :

1. Bagi para calon investor yang akan melakukan investasi di perusahaan perbankan, diharapkan hasil penelitian ini berguna sebagai bahan pertimbangan dalam mengambil keputusan investasi.

2. Bagi Bank

Untuk lebih meningkatkan kinerja keuangan pada bank, lebih baik pihak bank melakukan pengevaluasian secara periodik terhadap laporan keuangan bank khususnya dengan menggunakan analisis rasio keuangan. Hal ini dilakukan agar manajemen bank dapat mengetahui lebih awal kekurangan atau kendala yang dihadapi sehingga dapat diperbaiki dengan cepat. Dengan demikian kinerja keuangan bank dapat ditingkatkan. Perusahaan juga diharapkan dapat konsisten dalam menerbitkan laporan keuangan setiap tahunnya, baik berupa laporan keuangan bulanan, triwulan, ataupun *annual report*.

3. Bagi Peneliti Selanjutnya

- a. Untuk menggunakan objek dari kelompok perbankan syariah yang lain, seperti Bank Syariah Mandiri, Bank Victoria Syariah, Bank BNI Syariah, Bank Syariah Mega Indonesia, Bank Panin Syariah, Bank Syariah Bukopin dan BCA Syariah.
- b. Menambah variabel-variabel lain yang mungkin dapat mempengaruhi profitabilitas.

DAFTAR PUSTAKA



BUKU:

- Arifin, Zainul. 2005. *Dasar-Dasar Manajemen Bank Syariah*. Jakarta : Pustaka Alvabet
- Arifin, Veithzal Rivai dan Arviyan. 2010. *Islamic Banking : Sebuah Teori, Konsep, dan Aplikasi*. Jakarta : Bumi Aksara
- Asiyah, Binti Nur. 2014. *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Yogyakarta: Teras
- Dendawijaya, Lukman. 2005. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Ghalia Indonesia
- Djohanputro, Bramantyo. 2008. *Manajemen Keuangan Korporat*, Cetakan ke-1. Jakarta : PPM
- Ghozali, Imam. 2011. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*, Semarang : Universitas Diponegoro
- Ghufron, Sofiniyah. 2005. *Konsep & Implementasi Bank Syariah*. Jakarta : Penaisan Anggota Ikapi
- Greuning, Hennie Van dan Zamir Iqbal. 2011. *Analisis Risiko Perbankan Syariah*. Jakarta : Salemba Empat
- Hasibuan, Malayu SP. 2009. *Dasar-Dasar Perbankan*. Jakarta : PT.Bumi Aksara
- Hadinoto, Soetanto. 2008. *Bank Strategy On Funding and Liability Management*. Jakarta : PT. Elex Media KomputindoImam
- Hery. 2015. *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: CAPS
- Idroes, Ferry N. 2011. *Manajemen Risiko Perbankan*. Jakarta: Rajawali Pers

- Khan, Tariqullah dan Habib Ahmed. 2008. *Manajemen Risiko Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta : Bumi Aksara
- Kuncoro, Mudrajad dan Suhardjono. 2002. *Manajemen perbankan: teori dan aplikasi*. Yogyakarta : BPPE
- Moeljadi, 2006. *Manajemen Keuangan, Pendekatan Kualitatif dan Kuantitatif*, Malang : Bayumedia Publishing
- Muhammad,. 2005. *Manajemen Bank Syariah*, Edisi Revisi. Yogyakarta : AMPYKPN
- Muthaher, Osmad. 2012. *Akuntansi Perbankan Syariah*. Yogyakarta : Graha Ilmu
- Nalim, Yusuf. 2013. *Statistika 2*. Pekalongan : Stain Pekalongan
- Rivai, Veithzal dan Arifin, Arviyan . 2010. *Islamic Banking : Sebuah Teori, Konsep, dan Aplikasi*. Jakarta : Bumi Aksara
- Rustam, Bambang Rianto. 2013. *Manajemen Risiko Perbankan Syariah Di Indonesia*, Jakarta : Salemba Empat
- Sinungan, Muchdarsyah. 2000. *Manajemen Dana Bank*, Edisi Kedua. Jakarta : Bumi Aksara
- Suliyanto. 2011. *Manajemen Keuangan Da Aktualisasi Syari'iyah Modern*. Yogyakarta : CV. Andi Offset
- Sumitro, Warkum. 1999 *Asas-asas Perbankan Islam dan lembaga-lembaga terkait*. Jakarta : PT. Raja Grafindo persada
- Suyatno, Thomas dkk. 1999. *Kelembagaan Perbankan*. Jakarta : PT.Gramedia Pustaka

Suyatno, Thomas. 2005. *Dasar-Dasar Perkreditan*, Edisi Ketiga. Jakarta : PT.

Gramedia Pustaka Utama

Syamsuddin, Lukman. 2011. *Manajemen Keuangan Perusahaan : Konsep*

Aplikasi dalam Perencanaan, Pengawasan, dan Pengambilan

Keputusan. Jakarta : Rajawali Pers

Tampubolon, Manahan P. 2005. *Manajemen Keuangan (Finance Management)*.

Bogor : Graha Indonesia

Wahyuni dkk. 2013. *Manajemen Risiko Bank Islam*. Jakarta : Salemba Empat

JURNAL:

Adare, Eka Putra Nicky Dkk. 2015. "Pengaruh Likuiditas Bank Terhadap Return

On Asset Pada Bank Swasta Nasional Yang Terdaftar Di Bursa Efek

Indonesia Periode 2008-2013". Manado : Jurnal Berkala Ilmiah Efisiensi

Volume 15 No. 05

Anggraeni, Made Ria dan I Made Sadha Suardhika. (2014). "Pengaruh Dana

Pihak Ketiga, Kecukupan Modal, Risiko Kredit Dan Suku Bunga Kredit

Pada Profitabilitas". E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana. 9.1 (2014):

27-38. Bali : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana.

Asrina. Putri. 2015. "Analisis Pengaruh PDB, Nilai Tukar Rupiah, *Non*

Performing Finance (NPF), Bopo Terhadap Profitabilitas (ROA)

Perbankan Syariah Di Indonesia Periode 2008-2013" Pekanbaru : Skripsi

Fakultas Riau

Dayinta, Dhian Pratiwi. 2010. "pengaruh CAR, BOPO, NPF dan FDR Terhadap Return On Asset (ROA) Bank Umum Syariah". jurnal ekonomi.

Diniyati. 2012. "Pengaruh CAR, FDR, BOPO, dan PPAP terhadap Kinerja Keuangan PT. Bank Syariah Mandiri (periode januari 2009-juni 2011)".
Pekalongan: skripsi, STAIN. Koesoema, Enggar Sari. 2011. "Pengaruh CAR, NPL, BOPO, NIM, LDR dan

Fauzia. 2014. "Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Non Performing Loan (NPL) Dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas (Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia)". Padang : Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang.

Habibi, Roby Rahim. 2010. "Analisis Pengaruh Current Ratio, Quick Ratio dan Working Capital To Total Asset Ratio Terhadap Kinerja Perusahaan Sektor Properti". Jakarta : UIN Jakarta

Mahardian, Pandu. 2008. " Analisis Pengaruh Rasio CAR, BOPO, NPL, NIM dan LDR terhadap kinerja Keuangan Perbankan (studi kasus perusahaan perbankan tercatat di BEJ periode juni 2002-juni 2007)". Semarang : Tesis Universitas Diponegoro.

Maulana. Muhammad Rafi. 2015. "Analisis Pengaruh Inflasi, Nilai Tukar, Capital Adequacy Ratio ,Biaya Operasional Dan Pendapatan Operasional Terhadap Profitabilitas pada perbankan syariah periode 2010-2014". Jakarta: Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah.

Naeni, Tius Maliya. 2013. "Pengaruh CAR, NPF dan FDR terhadap ROA PT, Bank Muamalat Indonesia Tbk. (periode 2002-2012)". Pekalongan: skripsi STAIN 2013.

Novelina, Esther Hutagalung. 2013. "Analisis Rasio Keuangan terhadap Kinerja Bank Umum Di Indonesia". Malang : Falkutas Ekonomi dan Bisnis Universitas Brawijaya : Jurnal Aplikasi Manajemen, volume 11 Nomer 1 Maret.

Puspitasari, Diana. 2009. "Analisis Pengaruh CAR, NPL, PDN, NIM, BOPO, LDR, dan Suku Bunga SBI Terhadap ROA (Studi kasus Bank Devisa di Indonesia periode 2003-2007)". Semarang : Tesis Magister Manajemen Universitas Diponegoro.

Putri, Fifit Saiful. 2013. "Pengaruh Risiko Kredit Dan Tingkat Kecukupan Modal Terhadap Tingkat Profitabilitas Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia". Padang : Skripsi fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang.

Refelia, Thyas dan Moh. Didik Aryanto. 2012. "Pengaruh CAR, FDR, NPF dan BOPO terhadap Return On Asset (ROA) Bank Syariah Mandiri (Desember 2008-Agustus 2012)". Semarang : Jurnal Akuntansi, Universitas Diponegoro.

Risqiana, Lia Aulia. 2015. "Pengaruh Risiko Pembiayaan Bermasalah, Kecukupan Modal Dan Penghimpunan Dana Pihak Ketiga Terhadap Profitabilitas (Studi Kasus : PT. Bank Muamalat Indonesia Periode 2004-2014)". Pekalongan: Skripsi Stain Pekalongan

- Rosada, Nurhidayati. 2013. "Analisis Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk", (STIE-MURA Lubuklingau : jurnal Ekonomi Dan Informasi Akuntansi (JENIUS) Vol. 3 NO.1 Jan).
- Saiful, Mochammad Hamzah. 2014. "Pengaruh Rasio Keuangan terhadap Kinerja Keuangan PT. Bank Mega Syariah Indonesia periode 2006-2014". Pekalongan : Skripsi, STAIN.
- Savitri, Dhian. 2011. "Pengaruh NPL, NIM, dan LDR terhadap perubahan Laba Bank Devisa dan Non Devisa tahun 2006-2010". (Jurnal Ilmu Manajemen dan Akuntansi Terapan vol.2 nomor 2 November).
- Sukma, Yoli Lara. 2013. "Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Kecukupan Modal Dan Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas (Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di BEI)". Padang : Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang.
- Wulandari Nuke. 2016. "Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Non Performing Financing Dan Financing To Deposito Ratio Terhadap Return On Asset Dan Return On Equity Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (Studi pada BPRS di wilayah Jabodetabek)". Jakarta : Skripsi Fakultas Syariah Dan Hukum Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah.
- Yuliati, Ni Wayan. 2013. "Pengaruh Kebijakan Modal Kerja Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Hotel Dan Restoran Di Bursa Efek Indonesia". Bali : Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana (Unud).

INTERNET

<https://www.syariahmandiri.co.id>

www.bi.go.id

LAMPIRAN

1. Rekap data Triwulan (ROA, DPK, NPF, CAR, *Quick Ratio*) PT Bank Syariah Mandiri periode 2009-2016

| Thn | TW | ROA % | DPK (Jutaan Rupiah) | NPF % | CAR % | <i>Quick Ratio</i> % |
|------|-----|----------|---------------------------|----------|----------|--------------------------|
| 2009 | I | 2,08 | 15357254 | 5,81 | 14,73 | 30,07 |
| | II | 2,0 | 16240690 | 5,35 | 14,0 | 22,8 |
| | III | 2,11 | 16855217 | 5,87 | 13,3 | 36,2 |
| | IV | 2,23 | 19168005 | 4,84 | 12,39 | 18,03 |
| 2010 | I | 2,04 | 20885571 | 4,08 | 12,5 | 30,07 |
| | II | 2,22 | 23091575 | 4,13 | 12,43 | 32,37 |
| | III | 2,3 | 24564246 | 4,17 | 11,47 | 20,89 |
| | IV | 2,21 | 28680965 | 3,52 | 10,6 | 19,01 |
| 2011 | I | 2,22 | 31877266 | 3,3 | 11,88 | 35,09 |
| | II | 2,12 | 33549058 | 3,49 | 11,24 | 30,2 |
| | III | 2,03 | 36823457 | 3,21 | 11,06 | 33,59 |
| | IV | 1,95 | 42133653 | 2,42 | 14,57 | 45,96 |
| 2012 | I | 2,17 | 42371223 | 2,52 | 13,91 | 33,53 |
| | II | 2,25 | 42727170 | 3,04 | 13,66 | 27,01 |
| | III | 2,22 | 43918084 | 3,1 | 13,15 | 27,5 |
| | IV | 2,25 | 46687969 | 2,82 | 13,82 | 28,78 |
| 2013 | I | 2,56 | 47619185 | 3,44 | 15,23 | 28,65 |

| | | | | | | |
|------|-----|------|----------|------|-------|-------|
| | II | 1,79 | 50529792 | 2,9 | 14,16 | 25,9 |
| | III | 1,51 | 53649161 | 3,4 | 14,33 | 28,72 |
| | IV | 1,53 | 55767955 | 4,32 | 14,1 | 32,08 |
| 2014 | I | 1,77 | 54510183 | 4,88 | 14,83 | 32,56 |
| | II | 0,66 | 54652683 | 6,46 | 14,86 | 33,2 |
| | III | 0,8 | 57071718 | 6,76 | 15,53 | 39,39 |
| | IV | 0,17 | 59283492 | 6,84 | 14,76 | 41,51 |
| 2015 | I | 0,81 | 59198066 | 6,81 | 12,63 | 39,35 |
| | II | 0,55 | 59164461 | 6,67 | 11,97 | 42,79 |
| | III | 0,42 | 59707778 | 6,89 | 11,84 | 46,50 |
| | IV | 0,56 | 62112879 | 6,06 | 12,85 | 43,64 |
| 2016 | I | 0,56 | 63160283 | 6,42 | 13,39 | 45,22 |
| | II | 0,62 | 63792138 | 5,58 | 13,69 | 40,40 |
| | III | 0,6 | 65977531 | 5,43 | 13,5 | 44,08 |
| | IV | 0,59 | 69949861 | 4,92 | 14,01 | 44,06 |

HASIL OUTPUT SPSS

```

GET
  FILE='C:\Users\user\Documents\REGRESI.sav'.
DATASET NAME DataSet1 WINDOW=FRONT.
COMPUTE Ln_ROA=ln(ROA).
EXECUTE.
REGRESSION
  /MISSING LISTWISE
  /STATISTICS COEFF OUTS BCOV R ANOVA COLLIN TOL
  /CRITERIA=PIN(.05) POUT(.10)
  /NOORIGIN
  /DEPENDENT Ln_ROA
  /METHOD=ENTER DPK NPF CAR QC
  /RESIDUALS DURBIN
  /CASEWISE PLOT(ZRESID) OUTLIERS(3)
  /SAVE RESID.
    
```

Hasil Uji Statistik Deskriptif

| Descriptive Statistics | | | | | |
|------------------------|----|----------|----------|-------------|----------------|
| | N | Minimum | Maximum | Mean | Std. Deviation |
| ROA | 32 | ,17 | 2,56 | 1,5594 | ,75737 |
| DPK | 32 | 15357254 | 69949861 | 44408705,28 | 16764376,338 |
| NPF | 32 | 2,42 | 6,89 | 4,6703 | 1,47834 |
| CAR | 32 | 10,60 | 15,53 | 13,3247 | 1,29969 |
| QR | 32 | 18,03 | 46,50 | 33,7172 | 8,08851 |
| Valid N (listwise) | 32 | | | | |

Hasil Uji Normalitas dengan Kolmogorov-Sminov (K-S)

| One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test | | Unstandardize d Residual | |
|------------------------------------|-------------------------|-----------------------------|------|
| N | | 32 | |
| Normal Parameters ^{a,b} | Mean | 0E-7 | |
| | Std. Deviation | ,26957476 | |
| | Absolute | ,233 | |
| Most Extreme Differences | Positive | ,145 | |
| | Negative | -,233 | |
| Kolmogorov-Smirnov Z | | 1,318 | |
| Asymp. Sig. (2-tailed) | | ,062 | |
| Monte Carlo Sig. (2-tailed) | Sig. | ,051 ^c | |
| | 99% Confidence Interval | Lower Bound | ,045 |
| | | Upper Bound | ,056 |

- a. Test distribution is Normal.
- b. Calculated from data.
- c. Based on 10000 sampled tables with starting seed 2000000.

Hasil Uji Multikolinearitas

Coefficients^a

| Model | Unstandardized Coefficients | | Standardized Coefficients | T | Sig. | Collinearity Statistics | |
|-------|-----------------------------|-------------|---------------------------|-------|--------|-------------------------|------|
| | B | Std. Error | Beta | | | Tolerance | VIF |
| 1 | (Constant) | 2,233 | ,570 | | 3,915 | ,001 | |
| | DPK | -1,928E-008 | ,000 | -,464 | -4,463 | ,000 | ,513 |
| | NPF | -,251 | ,040 | -,533 | -6,206 | ,000 | ,754 |
| | CAR | ,040 | ,042 | ,076 | ,959 | ,346 | ,895 |
| | QR | -,014 | ,009 | -,166 | -1,526 | ,139 | ,468 |

a. Dependent Variable: Ln_ROA

Hasil Uji Autokolerasi

Model Summary^b

| Model | R | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate | Durbin-Watson |
|-------|-------------------|----------|-------------------|----------------------------|---------------|
| 1 | ,922 ^a | ,850 | ,828 | ,28885 | 2,743 |

a. Predictors: (Constant), QR, CAR, NPF, DPK

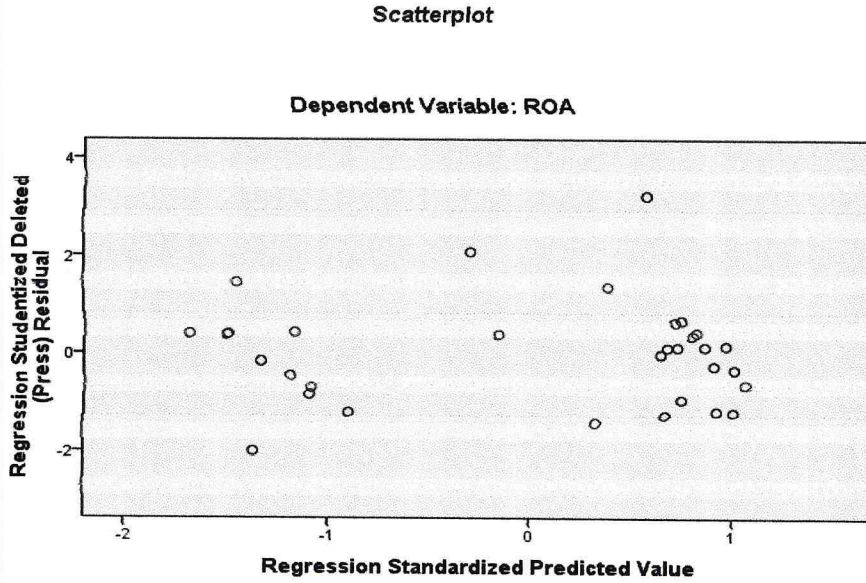
b. Dependent Variable: Ln_ROA

Runs Test

| | Unstandardized Residual |
|-------------------------|-------------------------|
| Test Value ^a | ,00156 |
| Cases < Test Value | 16 |
| Cases >= Test Value | 16 |
| Total Cases | 32 |
| Number of Runs | 18 |
| Z | ,180 |
| Asymp. Sig. (2-tailed) | ,857 |

a. Median

Grafik Scatterplot



Coefficients^a

| Model | Unstandardized Coefficients | | Standardized Coefficients | T | Sig. |
|------------|-----------------------------|------------|---------------------------|---------|------|
| | B | Std. Error | Beta | | |
| (Constant) | -.467 | ,233 | | -2.004 | ,055 |
| DPK | 1,633E-9 | ,000 | ,205 | ,925 | ,363 |
| 1 NPF | ,008 | ,017 | ,088 | ,481 | ,634 |
| CAR | ,052 | ,017 | ,505 | 3,015 | ,006 |
| QC | -,005 | ,004 | -,315 | -,1.361 | ,185 |

Dependent Variable: ABS_ROA

Coefficients^a

| Model | Unstandardized Coefficients | | Standardized Coefficients | t | Sig. |
|--------------|-----------------------------|------------|---------------------------|--------|------|
| | B | Std. Error | Beta | | |
| 1 (Constant) | -.717 | ,399 | | -1,798 | ,083 |
| DPK | 9,765E-010 | ,000 | ,075 | ,323 | ,749 |

| | | | | | |
|-----|-------|------|-------|-------|------|
| NPF | ,056 | ,028 | ,384 | 1,998 | ,056 |
| CAR | ,053 | ,029 | ,314 | 1,783 | ,086 |
| QC | -,004 | ,007 | -,148 | -,607 | ,549 |

a. Dependent Variable: ABS_Ln_ROA

Hasil Uji Linearitas

Model Summary^b

| Model | R | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate | Durbin-Watson |
|-------|-------------------|----------|-------------------|----------------------------|---------------|
| 1 | ,922 ^a | ,850 | ,828 | ,28885 | 2,743 |

a. Predictors: (Constant), QR, CAR, NPF, DPK

b. Dependent Variable: Ln_ROA

Hasil Uji Linear Berganda

Coefficients^a

| Model | | Unstandardized Coefficients | | Standardized Coefficients | t | Sig. |
|-------|------------|-----------------------------|------------|---------------------------|--------|------|
| | | B | Std. Error | Beta | | |
| 1 | (Constant) | -,717 | ,399 | | -1,798 | ,083 |
| | DPK | 9,765E-010 | ,000 | ,075 | ,323 | ,749 |
| | NPF | ,056 | ,028 | ,384 | 1,998 | ,056 |
| | CAR | ,053 | ,029 | ,314 | 1,783 | ,086 |
| | QR | -,004 | ,007 | -,148 | -,607 | ,549 |

a. Dependent Variable: ABS_Ln_ROA

Hasil Uji Hipotesis Parsial (Uji t) Coefficientsa

Coefficients^a

| Model | | Unstandardized Coefficients | | Standardized Coefficients | t | Sig. | Collinearity Statistics | |
|-------|------------|-----------------------------|------------|---------------------------|--------|------|-------------------------|-------|
| | | B | Std. Error | Beta | | | Tolerance | VIF |
| 1 | (Constant) | 2,233 | ,570 | | 3,915 | ,001 | | |
| | DPK | -1,928E-008 | ,000 | -,464 | -4,463 | ,000 | ,513 | 1,949 |
| | NPF | -,251 | ,040 | -,533 | -6,206 | ,000 | ,754 | 1,327 |
| | CAR | ,040 | ,042 | ,076 | ,959 | ,346 | ,895 | 1,117 |
| | QC | -,014 | ,009 | -,166 | -1,526 | ,139 | ,468 | 2,135 |

a. Dependent Variable: Ln_ROA

Hasil uji statistik F (simultan)

ANOVA^a

| Model | | Sum of Squares | df | Mean Square | F | Sig. |
|-------|------------|----------------|----|-------------|--------|-------------------|
| 1 | Regression | 12,784 | 4 | 3,196 | 38,304 | ,000 ^b |
| | Residual | 2,253 | 27 | ,083 | | |
| | Total | 15,036 | 31 | | | |

a. Dependent Variable: Ln_ROA

b. Predictors: (Constant), QR, CAR, NPF, DPK

Koefisien Determinasi – ProfitabilitasModel Summary^b

| Model | R | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate | Durbin-Watson |
|-------|-------------------|----------|-------------------|----------------------------|---------------|
| 1 | ,922 ^a | ,850 | ,828 | ,28885 | 2,743 |

a. Predictors: (Constant), QR, CAR, NPF, DPK

b. Dependent Variable: Ln_ROA

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

A. Identitas Diri

1. Nama Lengkap : **Istikomah**
2. Tempat, Tanggal Lahir : Batang, 5 Agustus 1993
3. Agama : Islam
4. Jenis Kelamin : Perempuan
5. Alamat : Dk. Bem-bem rt 9/3 no. 21 Desa Simbang Desa kec.
Tulis kab. batang

B. Identitas Orang Tua

1. Nama Ayah : **Sudjono**
2. Nama Ibu : **Tarumi**
3. Pekerjaan Ayah : Buruh
4. Pekerjaan Ibu : Ibu Rumah Tangga
5. Agama : Islam
6. Alamat : Dk. Bem-bem rt 9/3 no. 21 Desa Simbang Desa kec.
Tulis kab. batang

C. Riwayat Pendidikan

1. SD N Simbang Desa 1, Lulus tahun 2005
2. SMP N 1 Tulis, Lulus tahun 2008
3. SMK N 1 Batang. Lulus tahun 2011
4. IAIN Pekalongan Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Angkatan 2013

Demikian riwayat hidup ini dibuat dengan sebenar-benarnya untuk digunakan seperlunya.

Pekalongan, 20 November 2017

Yang Menyatakan



Istikomah

Istikomah