



**UNIVERSITAS TARUMANAGARA**

**FAKULTAS EKONOMI**

**JAKARTA**

**SKRIPSI**

**PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO, FINANCING  
DEPOSIT RATIO, NON PERFORMING FINANCING, DAN  
PENYISIHAN PENGHAPUSAN AKTIVA PRODUKTIF  
TERHADAP RETURN ON ASSET  
PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

Diajukan Oleh :

NAMA : WEWEN NURSALIM

NPM : 115090080

**UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN DARI SYARAT – SYARAT**

**GUNA MENCAPAI GELAR**

**SARJANA EKONOMI**

**2013**

**UNIVERSITAS TARUMANAGARA**

**FAKULTAS EKONOMI**

**JAKARTA**

**TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI**

NAMA : WEWEN NURSALIM

NOMOR MAHASISWA : 115090080

PROGRAM/ JURUSAN : S-1/ MANAJEMEN

JUDUL SKRIPSI : PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO,  
FINANCING TO DEPOST RATIO, NON  
PERFORMING FINANCING, DAN PENYISIHAN  
PENGHAPUSAN AKTIVA PRODUKTIF  
TERHADAP RETURN ON ASSET PADA BANK  
UMUM SYARIAH DI INDONESIA

Jakarta, Desember 2012

Pembimbing

(DR. HERMAN RUSLIM, SE. MM, AK)

UNIVERSITAS TARUMANAGARA

FAKULTAS EKONOMI

JAKARTA

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

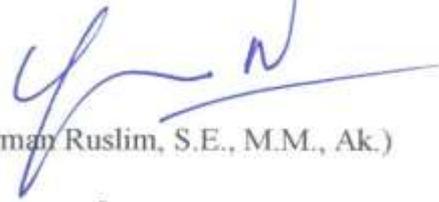
SETELAH LULUS UJIAN SKRIPSI/ KOMPREHENSIF

NAMA : WEWEN NURSALIM  
NO. POKOK MAHASISWA : 115090080  
PROGRAM JURUSAN : S1 / MANAJEMEN  
MATA KULIAH POKOK : MANAJEMEN KEUANGAN  
JUDUL SKRIPSI : PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO, FINANCING DEPOSIT RATIO, NON PERFORMING FINANCING, DAN PENYISIHAN PENGHAPUSAN AKTIVA PRODUKTIF TERHADAP RETURN ON ASSET PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA

Tanggal: 10 Januari 2013 Ketua Panitia :

  
(Hendra Wiyanto, S.E., M.E.)

Tanggal: 10 Januari 2013 Anggota Panitia :

  
(Dr. Herman Ruslim, S.E., M.M., Ak.)

Tanggal: 10 Januari 2013 Anggota Panitia :

  
(Andi Wijaya, S.E., M.M.)

**UNIVERSITAS TARUMANAGARA  
FAKULTAS EKONOMI  
JAKARTA**

**ABSTRAK**

- (A) WEWEN NURSALIM (115090080)
- (B) PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO, FINANCING DEPOSIT RATIO, NON PERFORMING FINANCING, DAN PENYISIHAN PENGHAPUSAN AKTIVA PRODUKTIF TERHADAP RETURN ON ASSET PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA
- (C) xiv + 68 hlm, 2012, tabel 10; gambar 6; lampiran 3
- (D) MANAJEMEN KEUANGAN
- (E) Abstrak : Penelitian ini dilakukan dengan tujuan mengetahui apakah terdapat pengaruh yang signifikan secara parsial dan simultan antara *Capital Adequacy Ratio*, *Financing Deposit Ratio*, *Non Performing Ratio*, dan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif terhadap *Return On Asset* pada Bank Umum Syariah di Indonesia. Populasi dari penelitian ini adalah Bank Umum Syariah yang terdapat di Indonesia hingga tahun 2011. Metode pengambilan sampel pada penelitian ini menggunakan metode *purposive sampling*. Metode pengumpulan data ini dilakukan dengan mengambil data sekunder yang berupa rasio keuangan pada laporan keuangan publikasi yang diterbitkan oleh Bank Umum Syariah. Sementara, teknik analisis data menggunakan analisis regresi linier berganda. Uji asumsi menunjukkan seluruh data telah lolos dari persyaratan asumsi. Hasil pengujian hipotesis secara simultan menunjukkan variabel independen (CAR, FDR, NPF, dan PPAP) tidak mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap variabel dependen (ROA). Sedangkan pengujian hipotesis secara parsial menunjukkan hanya variabel PPAP yang mempunyai pengaruh signifikan terhadap ROA. Model persamaan regresi yang digunakan adalah  $Y = 3,508 - 0,045 X_1 - 0,014 X_2 - 0,099X_3 + 0,234X_4$ .
- (F) DAFTAR ACUAN (1998 – 2012)

(G) Dr. Herman Ruslim, SE., M.M., Ak.  
*I hear and I know*

*I see and I remember  
I do and I understand*

Karya sederhana ini kupersembahkan:

Untuk yang tercinta

Papa dan Mama,

Koko, kedua Adik, Keluarga besarku dan Teman-Teman Sekalian

**KATA PENGANTAR**

vi

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat, berkat dan bimbingan-Nya dengan penuh cinta kasih yang senantiasa menyertai saya dalam rangka pembuatan skripsi ini, untuk memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar sarjana di Fakultas Ekonomi Universitas Tarumanagara, Jakarta.

Pada kesempatan ini, penulis ingin menghaturkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah memberikan bimbingan, motivasi, dan juga semangat kepada penulis sehingga terwujudnya skripsi ini, yaitu kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. Herman Ruslim, S.E., M.M., Ak., selaku Dosen Pembimbing yang telah berkenan untuk meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran dalam memberikan petunjuk, bimbingan, dan pengarahan yang sangat bermanfaat kepada saya dalam penyusunan skripsi ini.
2. Bapak Dr. Roni Setiawan selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Tarumanagara.
3. Bapak Dr. Sawidji Widoatmodjo, S.E., M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Tarumanagara.
4. Segenap Dosen dan Staf Pengajar yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan kepada saya selama masa perkuliahan.
5. Papa dan Mama tercinta, yang telah merawat dan membesarkan saya hingga sekarang saya dapat memperoleh pendidikan untuk mencapai cita – cita saya, serta merelakan sebagian besar waktu saya yang seharusnya untuk mereka, demi terselesainya skripsi ini.

6. Urip Nursalim (Koko tercinta), Yungghih Nursalim, Arjin Nursalim (Adik – adik tercinta), Emak, serta keluarga besar yang senantiasa memberikan dorongan, semangat dan dukungannya baik secara moril maupun materiil sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
7. Rio Dwi Arianto, yang memberikan semangat secara tidak langsung kepada saya.
8. Drs. Ung Sendana Linggaraja, S.H., selaku Pembina Keluarga Besar Mahasiswa Khonghucu (KBMK) Universitas Tarumanagara. Serta teman – teman anggota KBMK yang senantiasa memberikan doa, semangat dan dukungannya kepada saya.
9. Ko Septo A.G., Ci Debby, Ko Hendra, Ci Margarita, yang memberikan bantuan dan dukungan dalam proses penyelesaian skripsi ini.
10. Theresia Halim, Albert Jaya, Nuryana Ellis Vebriani, Mira Leonardi, Angelia Kurniawaty, Firila Weningtyas, Fani Lim, Jessica Margareta, Michael Shaw, Billy, Novan yang senantiasa memberikan hiburan kepada saya dan menjadi teman bertukar pikiran dalam mengerjakan skripsi ini.
11. Pengasuh sekolah minggu Li Tang Khongcu Bio Tangerang.
12. Keluarga Besar Ikatan Mahasiswa Manajemen Tarumanagara (IMMANTA) periode XXV dan khususnya IMMANTA angkatan 2009 yang senantiasa memberikan semangat dan dukungannya kepada saya.
13. Teman-teman sesama bimbingan yaitu, Pricillia Irene, Felicia Lim, Bobby, Riki Randa, dan Margaretha Suang yang selalu bersama-sama saling membantu dalam proses penyusunan skripsi ini.

14. Semua pihak yang namanya tidak dapat disebutkan satu-persatu, yang telah ikut memberikan bantuan sehingga saya dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.

Akhir kata, saya menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna baik isi, tata bahasa, maupun dari segi penyusunan, mengingat keterbatasan kemampuan saya. Karenanya saya dengan tangan terbuka bersedia menerima kritik dan saran guna melengkapi skripsi ini agar menjadi lebih baik. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca sekalian.

Jakarta, Desember 2012

Penulis

## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
ABSTRAK	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Permasalahan	1
1. Latar Belakang	1
2. Pembatasan	5
4. Perumusan	5
B. Tujuan dan Manfaat	6
BAB II LANDASAN TEORI	8
A. Definisi Variabel	8
B. Kerangka Teori	13

C. Penelitian yang Relevan	17
D. Kerangka Pemikiran	23
E. Hipotesis	25
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	<b>26</b>
A. Populasi dan Metode Pemilihan Sampel	26
B. Deskripsi Subyek dan Obyek Penelitian	28
C. Operasionalisasi Variabel	42
D. Metode Pengumpulan Data	44
E. Teknik Analisis Data	45
<b>BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN</b>	<b>51</b>
A. Hasil Analisis Data	51
B. Pembahasan	62
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN</b>	<b>66</b>
A. Kesimpulan	66
B. Saran	68
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	<b>69</b>
<b>LAMPIRAN</b>	<b>74</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b>	<b>115</b>

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1. Hasil Penelitian Terdahulu	18
Tabel 3.1. Data Populasi	26
Tabel 3.2. Tabel Sampel kriteria 1	27
Tabel 3.3. Tabel Sampel kriteria 1 dan 2	27
Tabel 3.4. Operasionalisasi Variabel Penelitian	44
Tabel 4.1. Hasil Uji Multikolinieritas	52
Tabel 4.2. Hasil Uji Otokorelasi	53
Tabel 4.3. Hasil Uji Asumsi Klasik	56
Tabel 4.4. Hasil Regresi Linier Ganda	57
Tabel 4.5. Uji Koefisien Regresi Ganda Secara Simultan dengan Uji-F	59

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1. Kerangka Pemikiran	24
Gambar 3.1. Produk Jasa Bank Syariah	35
Gambar 3.2. Grafik Hipotesis Uji – F	49
Gambar 3.3. Grafik Hipotesis Uji – t	50
Gambar 4.1. Scatterplot	54
Gambar 4.2. Normal Probability Plot	55

## DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1 Sampel : Laporan Keuangan Kuartalan Tahun 2009 - 2011	74
Lampiran 2 Input SPSS	110
Lampiran 3 Output SPSS	111

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Permasalahan**

#### **1. Latar Belakang**

Perkembangan perbankan syariah di Indonesia dewasa ini semakin meningkat, banyak bank yang mulai bergerak dalam bidang perbankan syariah untuk memenuhi permintaan sebagian masyarakat yang tidak bersedia menggunakan jasa – jasa perbankan konvensional karena tidak menginginkan pembayaran imbalan berdasarkan sistem bunga. Menurut Usman (2012 : 57),

“Adanya potensi jumlah penduduk muslim di Indonesia yang mencapai ± 85% dari 220 juta penduduk Indonesia, memberikan kesempatan bagi berkembangnya secara pesat sektor perbankan syariah di Indonesia, dengan menyajikan alternatif instrument keuangan dan perbankan kepada nasabah muslim Indonesia.”

Perbankan syariah di Indonesia dibedakan menjadi tiga jenis, yaitu Bank Umum Syariah (BUS), Unit Usaha Syariah (UUS), dan Bank Perkreditan Rakyat Syariah (BPRS). BUS adalah Bank Syariah yang dalam kegiatannya memberikan jasa dalam lalu-lintas pembayaran, sedangkan UUS adalah unit kerja dari kantor pusat Bank Umum Konvensional yang berfungsi sebagai kantor induk dari kantor atau unit yang melaksanakan kegiatan usaha berdasarkan prinsip Syariah, atau unit kerja dikantor cabang dari suatu bank yang berkedudukan diluar negeri yang melaksanakan kegiatan usaha secara konvensional yang berfungsi sebagai kantor induk dari kantor cabang pembantu

syariah dan/atau unit syariah dan BPRS adalah Bank Syariah yang dalam kegiatannya tidak memberikan jasa dalam lalu-lintas pembayaran. Umumnya perkembangan bank syariah di Indonesia lebih merujuk pada Bank Umum Syariah.

Berdasarkan data statistik perbankan syariah Bank Indonesia bulan Desember 2011, pencapaian perbankan syariah terus mengalami peningkatan dalam jumlah bank. Semenjak berdirinya Bank Muamalat Indonesia tahun 1992 sampai 2005 hanya ada tiga Bank Umum Syariah (BUS). Dalam rentang enam tahun (2005- 2011), pertumbuhan perbankan syariah lebih dari tiga kali lipat. Jumlah BUS saat ini telah mencapai 11 unit.

Pada mulanya penerapan sistem perbankan syariah, pembentukan lembaga keuangan syariah, serta penciptaan produk – produk syariah dalam sistem keuangan untuk menciptakan suatu kondisi bagi umat muslim agar melaksanakan semua aspek kehidupannya, termasuk aspek ekonomi dengan berlandaskan pada Alquran. Sistem syariah saat ini telah terintegrasi dan berinteraksi dengan sistem perekonomian dunia. Sistem perbankan syariah tidak lagi hanya dimonopoli oleh Negara Islam di dunia tetapi juga dapat dinikmati oleh Negara non Islam.

Dalam pendirian Bank Syariah diperlukan dukungan permodalan yang kuat dan pemilik bank yang layak serta kondisi keuangan yang sehat sehingga Bank Syariah mampu bersaing dalam dunia perbankan internasional. Dengan telah diberlakukannya Undang-Undang No.21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah, maka pengembangan industri perbankan syariah nasional semakin

memiliki landasan hukum yang memadai dan akan mendorong pertumbuhannya secara lebih cepat lagi. Dengan progres perkembangannya yang impresif, maka diharapkan peran industri perbankan syariah dalam mendukung perekonomian nasional akan semakin signifikan.

Kemampuan bank dalam menghasilkan profit akan bergantung kepada kemampuan manajemen bank yang bersangkutan dalam mengelola *asset* dan *liabilities* yang ada. Pengelolaan yang baik akan menghasilkan kinerja bank yang baik. Beberapa faktor yang dapat mempengaruhi kinerja bank (ROA) antara lain CAR (*Capital Adequacy Ratio*), FDR (*Financing to Deposit Ratio*), NPF (*Non Performance Financing*) dan PPAP (Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif). Berdasarkan teori dan fakta penelitian yang dilakukan sebelumnya tentang pengaruh faktor – faktor tersebut terhadap kinerja bank, mengindikasikan terdapatnya fenomena atau *gap*, yaitu antara lain :

a. Fenomena pertama, CAR mencerminkan modal sendiri perusahaan.

Semakin besar CAR maka semakin besar ROA, karena dengan modal yang besar, manajemen bank sangat leluasa dalam menempatkan dananya ke dalam aktivitas investasi yang menguntungkan. Teori tersebut menunjukkan terdapat pengaruh CAR yang signifikan terhadap ROA. Tetapi dalam penelitian Latifah, Rodiah, dan Saryadi (2008) menunjukkan tidak adanya pengaruh CAR yang signifikan terhadap ROA.

b. Fenomena kedua, FDR yang mencerminkan likuiditas bank. Semakin tinggi FDR maka semakin tinggi dana yang disalurkan ke dana pihak ketiga. Dengan penyaluran dana pihak ketiga yang besar maka semakin besar ROA

bank. Teori tersebut menunjukkan terdapat pengaruh FDR yang signifikan terhadap ROA. Tetapi, dalam penelitian yang dilakukan oleh Rahim dan Irpa (2008) menunjukkan tidak adanya pengaruh signifikan antara FDR terhadap ROA.

- c. Fenomena ketiga, Pengaruh NPF terhadap ROA, apabila semakin tinggi NPF maka semakin kecil ROA karena pendapatan laba menjadi kecil. Teori tersebut menunjukkan terdapat pengaruh NPF yang signifikan terhadap ROA. Tetapi, dalam penelitian Respati dan Yandono (2008) menunjukkan bahwa tidak terdapat pengaruh signifikan NPF terhadap ROA.
- d. Fenomena keempat, PPAP merupakan salah satu upaya untuk membentuk cadangan dari kemungkinan tidak tertagihnya penempatan dana sehingga PPAP merupakan beban bagi bank. Semakin besar PPAP, semakin besar beban bagi bank yang menunjukkan kinerja dari aktiva produktif semakin menurun. Teori ini menunjukkan PPAP berpengaruh signifikan terhadap ROA. Sementara hasil penelitian Hamid (2004) menunjukkan bahwa PPAP tidak berpengaruh terhadap ROA.

Berdasarkan latar belakang dan fenomena di atas, maka perlu dilakukan penelitian lebih lanjut mengenai pengaruh keempat variabel independen di atas terhadap *performance* bank syariah. Oleh karena itu, judul penelitian ini adalah “Pengaruh *Capital Adequacy Ratio, Financing Deposit Ratio, Non Performance Financing* dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif terhadap *Return On Asset* pada Bank Umum Syariah di Indonesia”.

## **2. Pembatasan**

Pada penelitian ini hanya akan membahas pengaruh CAR, FDR, NPF, dan PPAP terhadap ROA dengan periode pengamatan selama 3 (tiga) tahun yaitu tahun 2009 - tahun 2011 dalam kuartalan. Hal tersebut dikarenakan adanya keterbatasan sumber yang ada.

### **3. Perumusan**

Berdasarkan latar belakang masalah dan pembatasan masalah di atas, maka rumusan masalah dalam penelitian ini sebagai berikut :

- a. Apakah terdapat pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap *Return On Asset* (ROA) pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2009-2011?
- b. Apakah terdapat pengaruh *Financing Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Return On Asset* (ROA) pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2009-2011?
- c. Apakah terdapat pengaruh *Non-Performing Financing* (NPF) terhadap *Return On Asset* (ROA) pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2009-2011?
- d. Apakah terdapat pengaruh Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) terhadap *Return On Asset* (ROA) pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2009-2011?
- e. Apakah terdapat pengaruh secara simultan *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing Deposit Ratio* (FDR), *Non-Performing Financing* (NPF), dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) terhadap

*Return On Asset (ROA)* pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2009- 2011?

## **B. Tujuan dan Manfaat Penelitian**

### **1. Tujuan**

Tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

- a. Untuk mengetahui *Capital Adequacy Ratio (CAR)* berpengaruh atau tidak terhadap *Return On Asset (ROA)* pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2009- 2011.
- b. Untuk mengetahui *Financing Deposit Ratio (FDR)* berpengaruh atau tidak terhadap *Return On Asset (ROA)* pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2009- 2011.
- c. Untuk mengetahui *Non Performing Financing (NPF)* berpengaruh atau tidak terhadap *Return On Asset (ROA)* pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2009- 2011.
- d. Untuk mengetahui Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) berpengaruh atau tidak terhadap *Return On Asset (ROA)* pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2009- 2011.
- e. Untuk mengetahui secara simultan *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Financing Deposit Ratio (FDR)*, *Non-Performing Financing (NPF)*, dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) berpengaruh atau tidak terhadap *Return On Asset (ROA)* pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2009- 2011?

## **2. Manfaat**

Beberapa manfaat yang diharapkan dari penelitian ini antara lain :

- a. Bagi pengambil kebijakan (manajemen) dapat digunakan sebagai dasar untuk merencanakan pengelolaan/penempatan dana dalam rangka meningkatkan *Return on Asset (ROA)*.
- b. Bagi peneliti terdahulu dapat digunakan sebagai pembandingan hasil riset penelitian yang berkaitan dengan *Return on Asset (ROA)* pada industri perbankan
- c. Bagi penelitian mendatang dapat digunakan sebagai acuan untuk melakukan prediksi *Return on Asset (ROA)* melalui rasio keuangan.

## DAFTAR PUSTAKA

- Bambang (2010). Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga, BOPO, CAR, dan LDR terhadap Kinerja Keuangan pada Sektor Perbankan yang *Go Public* di Bursa Efek Indonesia (BEI). *Dinamika Keuangan dan Perbankan*. Vol. 2. Hal. 125 – 137
- Guy, K (2011). Non – Performing Loans. *Economic Review* Vol. 37. Issues 1 – 2
- Harianto (2008). Tinjauan tentang Variabel – variabel CAMEL terhadap Laba Usaha pada Bank Umum Swasta Nasional. *Jurnal Keuangan dan Perbankan*. Vol. 12. Hal. 283 – 295
- Haryati (2011). Struktur Perbankan Indonesia : Kajian Pemenuhan Pilar 1 – TIER 1 pada Perbankan Nasional. *Jurnal Keuangan dan Perbankan*. Vol. 15. Hal. 446 – 455
- Ibrahim, Ismail, dan Zabaria (2011). Disclosure, Risk and Performance in Islamic Banking : A Panel Data Analysis. *International Research Journal of Finance and Economics*. Vol. 72. Hal. 100 – 114
- Laksito dan Sutapa (2010). Memprediksi Kesehatan Bank dengan Rasio CAMEL pada Bank Perkreditan Rakyat. *Jurnal Keuangan dan Perbankan*. Vol. 14. Hal. 156 – 167
- Latifah, Rodhiyah, dan Saryadi (2011). Pengaruh CAR, NPL, dan LDR terhadap ROA. *Jurnal Ilmu Administrasi Bisnis*. Hal. 1 – 9

- Onaolapo A.A. (2012). Effect of Capital Adequacy on the Profitability of the Nigerian Banking Sector. *Journal of Money, Investment, and Banking*. Issue 24. Hal. 61 – 72
- Prasetyo (2008). Analisis Kinerja Keuangan Bank Syariah dan Bank Konvensional di Indonesia. *Jurnal Aplikasi Manajemen*. Vol. 6. Hal. 164 – 174
- Perry dan Rehman (2011). Globalization of Islamic Finance: Myth or Reality?. *International Journal of Humanities and Social Science*. Vol. 1. Hal. 107 - 112
- Rahim dan Irpa (2008). Analisis Efisiensi Operasional terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah dan Unit Syariah. *Jurnal Bisnis dan Manajemen*. Vol. 4. Hal. 1 – 19
- Respati dan Yandono (2008). Tinjauan tentang Variabel – variabel CAMEL terhadap Laba Usaha pada Bank Umum Swasta Nasional. *Jurnal Keuangan dan Perbankan*. Vol. 12. Hal 283 – 295
- Suardani dan Astawa (2011). Analisis Rasio Likuiditas dan Capital terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan pada Perusahaan Perbankan di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Bisnis dan Kewirusahaan*. Vol. 7. Hal. 111 – 118
- Yuliani (2007). Hubungan Efisiensi operasional dengan Kinerja Profitabilitas pada Sektor Perbankan yang *Go Public* di Bursa Efek Jakarta. *Jurnal Manajemen dan Bisnis Sriwijaya*. Vol. 5. Hal. 15 – 43
- Yuria (2008). Faktor – faktor yang Mempengaruhi Pertumbuhan Aset Perbankan Syariah di Indonesia. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*. Vol. 1. Hal. 1 – 25

- Zeitun (2012). Determinants of Islamic and Conventional Banks Performance in GCC Countries Using Panel Data Analysis. *Global Economy and Finance Journal*. Vol. 5. Hal. 53 – 72
- Aritonang, L.R. (2009). Peramalan Bisnis. Edisi Kedua. Jakarta : Ghalia Indonesia
- Dendawijaya, Lukman (2009). Manajemen Perbankan. Cetakan kedua. Edisi Kedua. Jakarta : Ghalia Indonesia.
- Muhidin, S.A. dan Maman, A. (2007). Analisis Korelasi, Regresi, dan Jalur. Bandung : Pustaka Setia
- Siamat, Dahlan (2005). Manajemen Lembaga Keuangan (Kebijakan Moneter dan Perbankan) Edisi Kelima. Jakarta : Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia
- Sugiono (2006). Metode Penelitian Bisnis. Bandung : Alfabeta
- Usman, Rahmadi (2012). Aspek Hukum Perbankan Syariah di Indonesia. Banjarmasin : Sinar Grafika
- Uyanto, S. S. (2009). Pedoman Analisis Data Dengan SPSS. Edisi Ketiga. Jakarta: Graha Ilmu
- Nie, Norman (2011). PASW (Predictive Analytics perangkat lunak): *SPSS Statistics 20*. Chicago. IBM
- Undang – Undang Republik Indonesia No. 21 tahun 2008* tentang perbankan syariah
- Undang – Undang Republik Indonesia No. 10 Tahun 1998* tentang perbankan
- Booklet Perbankan Indonesia 2012*. Jakarta: Departemen Perizinan dan Informasi Perbankan, Divisi Informasi, Administrasi dan Publikasi Perbankan. Terbit tiap tahun

*Peraturan Bank Indonesia Nomor 13/13/PBI/2011 tentang Penilaian Kualitas*

*Aktiva Bagi Bank Umum Syariah*

*Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 3/30/DPNP tanggal 14 Desember 2001*

Bank Indonesia (2011). *Statistik Perbankan Syariah.*

[http://www.bi.go.id/web/id/Statistik/Statistik+Perbankan/Statistik+Perbankan+Syariah/sps\\_0111.htm](http://www.bi.go.id/web/id/Statistik/Statistik+Perbankan/Statistik+Perbankan+Syariah/sps_0111.htm)

Bank Mega Syariah (2009). *Laporan Keuangan Kuartalan.*

<http://www.megasyariah.co.id>

Bank Mega Syariah (2010). *Laporan Keuangan Kuartalan.*

<http://www.megasyariah.co.id>

Bank Mega Syariah (2011). *Laporan Keuangan Kuartalan.*

<http://www.megasyariah.co.id>

Bank Mandiri Syariah (2009). *Laporan Keuangan Kuartalan.*

<http://www.mandirisyariah.co.id>

Bank Mandiri Syariah (2010). *Laporan Keuangan Kuartalan.*

<http://www.mandirisyariah.co.id>

Bank Mandiri Syariah (2011). *Laporan Keuangan Kuartalan.*

<http://www.mandirisyariah.co.id>

Bank Muamalat Syariah (2009). *Laporan Keuangan Kuartalan.*

<http://www.muamalatbank.com>

Bank Muamalat Syariah (2010). *Laporan Keuangan Kuartalan.*

<http://www.muamalatbank.com>

Bank Muamalat Syariah (2011). *Laporan Keuangan Kuartalan*.

<http://www.muamalatbank.com>