

**PENGARUH *NON PERFORMING FINANCE* (NPF), *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR) DAN *THIRD-PARTY FUNDS* TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH DI INDONESIA
(PERIODE TAHUN 2017 – 2020)**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Oleh:

TITIN RUSTINAH

NIM : 1808203008



**KEMENTRIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIREBON**

1443 H / 2022 M

ABSTRAK

TITIN RUSTINAH. NIM: 1808203008. “PENGARUH *NON PERFORMING FINANCE* (NPF), *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR) DAN *THIRD-PARTY FUNDS* (DPK) TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH DI INDONESIA (PERIODE TAHUN 2017 – 2020)”, 2022.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh data statistik menurut OJK tentang *profit* Bank Umum Syariah yang diukur dengan *Return On Asset* (ROA) pada tahun 2020, nilai presentase profitabilitas Bank Umum Syariah (BUS) mengalami penurunan yaitu 1,40% dibandingkan dengan tahun sebelumnya yaitu 1,73%. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui secara parsial dan simultan pengaruh *Non Performing Finance* (NPF), *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan *Third-party Funds* terhadap profitabilitas Bank Syariah di Indonesia.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dan jumlah sampel sebanyak 10 sampel dengan tahun penelitian selama 4 tahun (2017-2020). Pengambilan sampel menggunakan teknik *purposive sampling*, dimana teknik pengambilan sampel dengan menggunakan berbagai pertimbangan serta ketentuan-ketentuan tertentu. Data yang digunakan adalah data sekunder. Analisis data yang digunakan meliputi statistik deskriptif, uji asumsi klasik, uji regresi berganda, uji hipotesis dan koefisien determinasi.

Hasil dari penelitian ini adalah: 1). *Non Performing Finance* (NPF) berpengaruh secara signifikan terhadap profitabilitas dengan nilai sig. 0,01, 2). *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh secara signifikan terhadap profitabilitas dengan nilai sig. 0,001, 3). *Third-party Funds* tidak berpengaruh secara signifikan terhadap profitabilitas dengan nilai sig. 0,319, 4). Secara bersama-sama (simultan) *Non Performing Finance* (NPF), *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan *Third-party Funds* berpengaruh dan signifikan terhadap profitabilitas bank syariah di Indonesia dengan $F_{hitung} > F_{tabel}$ yaitu $13,776 > 2,92$.

Kata Kunci: *Non Performing Finance* (NPF), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Third-party Fund* (DPK), dan *Profitabilitas*.

ABSTRACT

TITIN RUSTINAH. NIM: 1808203008. “THE EFFECT OF NON PERFORMING FINANCE (NPF), CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR) AND THIRD-PARTY FUNDS (DPK) ON PROFITABILITY OF SHARIA BANKS IN INDONESIA (YEAR 2017-2020)”, 2022.

This research is motivated by statistical data according to the OJK regarding the profit of Islamic Commercial Banks as measured by Return On Assets (ROA) in 2020, the percentage value of the profitability of Islamic Commercial Banks (BUS) decreased by 1,40% compared to the previous year, which was 1,73%. This study aims to determine partially and simultaneously the effect of Non Performing Finance (NPF), Capital Adequacy Ratio (CAR) and Third-party Funds on the profitability of Islamic banks in Indonesia.

This study uses quantitative methods and the number of samples is 10 samples with a research year of 4 years (2017-2020). Sampling using purposive sampling technique, where the sampling technique using various considerations and certain provisions. The data used is secondary data. The data analysis used includes descriptive statistics, classical assumption test, multiple regression test, hypothesis testing and coefficient of determination.

The results of this study are: 1). Non Performing Finance (NPF) has a significant effect on profitability with a value of sig. 0.01, 2). Capital Adequacy Ratio (CAR) has a significant effect on profitability with a sig value. 0.001, 3). Third-party Funds have no significant effect on profitability with a sig value. 0.319, 4). Together (simultaneously) Non Performing Finance (NPF), Capital Adequacy Ratio (CAR) and Third-party Funds have a significant and significant effect on the profitability of Islamic banks in Indonesia with $F_{count} > F_{table}$, namely $13.776 > 2.92$.

Keywords: Non Performing Finance (NPF), Capital Adequacy Ratio (CAR), Third-party Fund (DPK), and Profitability.

مختصرة

، نسبة كفاية رأس المال (NPF) تأثير التمويل غير المؤدي " NIM: 1808203008. تيتين روستينا على ربحية البنوك الشرعية في إندونيسيا (عام 2017 - (DPK) وصناديق الأطراف الثالثة (CAR) (2020) ، " ، 2022

فيما يتعلق بأرباح البنوك التجارية الإسلامية المقاسة بعائد OJK هذا البحث مدفوع ببيانات إحصائية وفقاً لـ في عام 2020 ، حيث انخفضت قيمة النسبة المئوية لربحية البنوك التجارية الإسلامية (ROA) الأصول بنسبة 1,40% مقارنةً بـ العام السابق والذي كان 1.73% تهدف هذه الدراسة إلى تحديد تأثير التمويل (BUS) وصناديق الأطراف الثالثة جزئياً وفي نفس الوقت على ربحية (CAR) ونسبة كفاية رأس المال (NPF) غير العامل البنوك الإسلامية في إندونيسيا

تستخدم هذه الدراسة الطرق الكمية وعدد العينات 10 عينات بسنة بحث 4 سنوات (2017-2020). أخذ العينات باستخدام أسلوب أخذ العينات الهادف ، حيث تستخدم تقنية أخذ العينات اعتبارات مختلفة وشروط معينة. البيانات المستخدمة هي بيانات ثانوية. يشمل تحليل البيانات المستخدمة الإحصاء الوصفي ، واختبار الافتراض الكلاسيكي ، واختبار الانحدار المتعدد ، واختبار الفرضيات ، ومعامل التحديد.

له تأثير كبير على الربحية بقيمة سيح. 0.01 ، (NPF) نتائج هذه الدراسة هي: 1). التمويل غير العامل لها تأثير كبير على الربحية مع قيمة سيح. 0.001 ، 3). ليس (CAR) 2). نسبة كفاية رأس المال لصناديق الأطراف الثالثة أي تأثير كبير على الربحية ذات القيمة المحددة. 0.319 ، 4). معاً (في وقت وصناديق الأطراف الثالثة تأثير هام (CAR) ونسبة كفاية رأس المال (NPF) واحد) للتمويل غير العامل ، أي $F_{count} > F_{table} 2.92 < 13.776$ وهام على ربحية البنوك الإسلامية في إندونيسيا مع

التمويل المتعثر: (NPF)، (DPK) وصندوق الطرف الثالث، (CAR) ونسبة كفاية رأس المال الرئيسية الكلمات ، الرئيسية



LEMBAR PERSETUJUAN
SKRIPSI
PENGARUH *NON PERFORMING FINANCE* (NPF), *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR) DAN *THIRD-PARTY FUNDS* (DPK) TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH DI INDONESIA (PERIODE TAHUN 2017-2020)

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Oleh:

Titin Rustinah

NIM.1808203008

Menyetujui,

Pembimbing I

Pembimbing II


Dr. Hj. Sri Rokhinasari, M.Si

NIP. 19730806 199903 2 003


Prof. Dr. H. Abdus Salam, Dz. MM

NIP. 19440311 198203 1 003

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah


Ust. Saefuloh, M.Ag.
NIP. 19760312 200312 1 003

NOTA DINAS

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
Iain Syekh Nurjati Cirebon
di
Cirebon

Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabaraakatuh.

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara **TITIN RUSTINAH, NIM.1808203008** dengan judul "**Pengaruh Non Performing Finance (NPF), Capital Adequacy Ratio (CAR) dan Third-party Funds (DPK) Terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia (Periode Tahun 2017-2020)**". Kami bersepakat bahwa skripsi tersebut diatas sudah dapat diajukan Pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah Dan Ekonomi Islam (FSEI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqosahkan.

Wassalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabaraakatuh.


Cirebon, Maret 2022

Menyetujui,

Pembimbing I

Pembimbing II


Dr. Hj. Sri Rokhlmasari, M.Si


Prof. Dr. H. Abdus Salam, Dz. MM

NIP. 19730806 199903 2 003

NIP. 19440311 198203 1 003

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah




Eef Saifulloh, M.Ag.

NIP. 19760312 200312 1 003

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “PENGARUH *NON PERFORMING FINANCE* (NPF), *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR) DAN *THIRD-PARTY FUNDS* (DPK) TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH DI INDONESIA (PERIODE TAHUN 2017-2020)” oleh Titin Rustinah, NIM. 1808203008 telah dimunaqosyahkan pada hari Jum’at tanggal 11 Maret 2022.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) pada Institusi Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqosyah



Ketua Sidang

Sekretaris Sidang

Eef Saefulloh, M.Ag
NIP. 19760312 200312 1 003
Penguji I

Nur Eka Setiowati, M.Si
NIP. 19810308 200604 2 001
Penguji II

Dr. Rita Kusumadewi, MM
NIP. 19840422 201101 2 018

H. Ridwan Widagdo, M.Si
NIP. 19730304 200710 1 002

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmaanirrahiim

Saya yang bertanda tangan di bawah ini,

Nama : Titin Rustinah

Nim : 1808203008

Fakultas/Jurusan : Syariah dan Ekonomi Islam/Perbankan Syariah

Judul : Pengaruh *Non Performing Finance* (NPF), *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan *Third-party Funds* (DPK) Terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia (Periode Tahun 2017-2020)

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini merupakan hasil karya penulis yang diajukan untuk memenuhi salah satu persyaratan untuk meraih gelar Sarjana (S1) di IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Semua sumber yang penulis gunakan dalam penulisan skripsi ini telah dicantumkan sesuai dengan ketentuan atau pedoman karya tulis ilmiah.
3. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini sebagian maupun keseluruhan isinya merupakan karya plagiat, penulis bersedia menerima sanksi yang berlaku di IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Cirebon, 2022

Saya yang menyatakan,


Titin Rustinah

NIM. 1808203008

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah rabbil'alamiin, puji dan syukur atas segala karunia-Mu ya Allah yang Maha Kuasa serta Maha Pemberi Petunjuk, serta memberikan kekuatan kepadaku, sehingga aku mampu untuk menyelesaikan skripsi ku ini. Semua ini atas segala kehendak-Mu Ya Rabb. Semoga ini adalah salah satu jalan dalam menuju kesuksesanku kelak. Shalawat dan juga salam semoga tetap tercurah limpahkan kepada Nabiana Wa Habibana Muhammad SAW, yang telah menjadi suri tauladan bagi seluruh umat.

Skripsi ini adalah salah satu karyaku yang aku persembahkan untuk kedua orang tuaku terkasih yaitu Bapak Samita dan Ibu Siti Romanah, ku ucapkan terimakasihku yang tak terputus yang mana berkat do'a, cinta dan semangat yang selalu diberikan mereka kepadaku sehingga aku mampu berada di titik ini. Tidak lupa aku ucapkan terimakasih kepada kakak ku tercinta Iin Sarini serta adikku Debry Febriana karena dukungannya, semangat serta do'a yang telah diberikan untukku. Terimakasih sudah menjaga, mendidik, mendukung, membimbing dan mengajarku dengan rasa kasih sayang dan juga cinta yang tak terputus dan dari do'a yang selalu dipanjatkan, sehingga ilmu yang telah kudapatkan ini akan menjadi manfaat untukku dan juga semua orang. Insha Allah kalian akan selalu ada dalam setiap do'a yang aku limpahkan, dalam langkahku serta akan menjadi orang yang paling utama berperan dalam kesuksesanku di dunia dan juga di akhirat. Semoga kalian semua senantiasa berada dalam lindungan Allah SWT.

MOTTO

مَنْ سَارَ عَلَى الدَّرْبِ وَصَلَ

“Barang siapa yang berjalan di jalannya, maka ia akan sampai (pada tujuannya)”



DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Titin Rustinah dilahirkan di Kabupaten Kuningan pada tanggal 9 Agustus tahun 2000. Ia merupakan anak ke 3 dari 4 bersaudara. Ayahnya bernama Samita dan ibunya bernama Siti Romanah. Penulis bertempat tinggal di Desa Sarewu Kec. Pancalang, Kuningan.

Jenjang pendidikan yang telah ditempuh:

1. SDN Sarewu (2006-2012)
2. SMPN 2 Pancalang (2012-2015)
3. SMKN 6 Kuningan (2015-2018)

Pengalaman organisasi:

1. Anggota Purna Paskibraka Indonesia (PPI) Kab. Kuningan
2. Anggota UKM Mahasiswa Pecinta Kelestarian Alam (MAHAPEKA) IAIN Syekh Nurjati Cirebon
3. Pembina Ekstrakurikuler PASKIBRA SMKN 6 Kuningan
4. Ketua Umum PASKIBRA Kec. Pancalang

Penulis mengikuti program S-1 pada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Program studi Perbankan Syariah dan mengambil judul skripsi **“PENGARUH NON PERFORMING FINANCE (NPF), CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR) DAN THIRD-PARTY FUNDS (DPK) TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH DI INDONESIA (PERIODE TAHUN 2017-2020)”** dibawah bimbingan Ibu Dr. Hj. Sri Rokhlinasari, M.Si dan Bapak Prof. Dr. H. Abdus Salam Dz, MM.

Dengan daftar riwayat hidup ini dibuat dengan sebesar-besarnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Cirebon, Maret 2022

Titin Rustinah

NIM. 1808203008

KATA PENGANTAR

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat, nikmat serta petunjuk-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“PENGARUH *NON PERFORMING FINANCE (NPF)*, *CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR)* DAN *THIRD-PARTY FUNDS (DPK)* TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH DI INDONESIA (PERIODE TAHUN 2017 – 2020)”**.

Dalam penyusunan skripsi ini, peneliti mendapatkan banyak bimbingan, petunjuk serta motivasi dari berbagai pihak, sehingga peneliti ingin menyampaikan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Sumanta, M. Ag., Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dr. H. Aan Jaelani, M. Ag., Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
3. Bapak Eef Saefulloh, M.Ag. selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah.
4. Ibu Nur Eka Setiowati M.Si. selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah.
5. Ibu Dr. Hj. Sri Roklinasari Selaku dosen pembimbing 1 skripsi dengan kesabaran, meluangkan waktu, memberikan arahan, masukan serta membimbing dengan sangat berharga dalam skripsi ini.
6. Bapak Prof. Dr. H. Abdus Salam, Dz. MM Selaku dosen pembimbing 2 skripsi dengan kesabaran, meluangkan waktu, memberikan arahan, masukan serta membimbing dengan sangat berharga dalam skripsi ini.
7. Terimakasih Kepada Orangtua tercinta Bapak Samita dan Ibu Siti Romanah atas do'a, kasih sayang, dan perhatian serta dukungan moral maupun materiil dalam kehidupan sehari-hari.
8. Seluruh dosen dan Staf serta Perpustakaan, khususnya jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon
9. Iin Sarini kaka saya yang sudah selalu mendukung sehingga bisa cepat menyelesaikan skripsi ini.
10. Debry Febriana adik saya yang sudah selalu mendukung sehingga bisa cepat menyelesaikan skripsi ini.

11. Semua saudara dan teman-teman yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu.

Semoga bantuan dan dukungan yang bersifat moral maupun material dari berbagai pihak tersebut menjadi amal ibadah dan mendapat balasan dari Allah Subhanahu wa ta'ala.

Cirebon, Maret 2022



Penulis



DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
مختصرة.....	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	iv
NOTA DINAS.....	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI.....	vii
KATA PERSEMBAHAN	viii
MOTTO	ix
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
PEDOMAN TRANSLITERASI	xix
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah	4
1. Identifikasi Masalah.....	4
2. Batasan Masalah.....	5
3. Rumusan Masalah.....	5
C. Tujuan Dan Kegunaan Penelitian.....	5
1. Tujuan Penelitian	5
2. Manfaat Penelitian	6
D. Sistematika Penulisan.....	7
BAB II LANDASAN TEORI	8
A. Kajian Teori	8
1. Profitabilitas	8
a. Pengertian Profitabilitas	8
b. Tujuan Profitabilitas.....	9
c. Jenis-jenis Rasio Profitabilitas	9

d. Profitabilitas Menurut Islam	11
2. <i>Non Performing Finance</i> (NPF).....	13
a. Pengertian Pembiayaan	13
b. Pembiayaan Bermasalah	14
c. Kolektabilitas Pembiayaan Bermasalah.....	17
d. Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah	18
3. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	21
a. Pengertian Capital Adequacy Ratio (CAR)	21
b. Aktiva Tertimbang Menurut Risiko (ATMR).....	23
4. <i>Third-party Funds</i> (DPK)	25
a. Pengertian Dana Pihak Ketiga (DPK).....	25
b. Indikator Pihak Ketiga	27
c. Fktor-faktor Yang Mempengaruhi Penghimpunan Dana Pihak Ketiga	29
B. Literature Review.....	32
C. Kerangka Pemikiran.....	36
D. Hipotesis Penelitian.....	38
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	40
A. Tempat dan Waktu Penelitian	40
1. Tempat Penelitian.....	40
2. Waktu Penelitian	40
B. Pendekatan Penelitian	40
C. Jenis penelitian	40
D. Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	41
1. Populasi	41
2. Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	42
E. Sumber Data.....	43
F. Operasional Variabel.....	43
G. Teknik Analisis Data.....	46
1. Statistik Deskriptif	46
2. Uji Asumsi Klasik	47
a) Uji Normalitas.....	47

b) Uji Multikolinearitas	47
c) Uji Heterokedastisitas	47
d) Uji Autokorelasi	48
3. Uji Regresi Berganda	48
4. Uji Hipotesis.....	49
a) Uji Parsial / Uji t	49
b) Uji Simultan / Uji F.....	50
5. Koefisien Determinasi.....	50
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	52
A. Profil Objek Penelitian.....	52
1. PT. Bank Aceh Syariah	52
2. PT. BPD Nusa Tenggara Barat Syariah	52
3. PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk	53
4. PT. Bank Victoria Syariah	53
5. PT. BJB Syariah	54
6. PT. Bank Mega Syariah	54
7. PT. Bank Panin Syariah	55
8. PT. Bank Syariah Bukopin.....	55
9. PT. BCA Syariah.....	55
10. PT. BTPN Syariah.....	56
B. Analisis Data dan Pembahasan	56
1. Data Penelitian	56
a) Data Profitabilitas BUS.....	56
b) Data <i>Non Performing Finance</i> (NPF)	58
c) Data <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	60
d) Data <i>Third-party Funds</i> (DPK).....	62
2. Hasil Analisis Data.....	65
a) Statistik Deskriptif	65
b) Uji Asumsi Klasik	67
1) Uji Normalitas.....	67
2) Uji Multikolinearitas	69
3) Uji Heteroskedastisitas.....	70

4) Uji Autokorelasi	70
c) Uji Regresi Berganda	71
d) Uji Hipotesis.....	72
1) Uji Parsial / Uji t	72
2) Uji Simultan / Uji F.....	75
e) Koefisien Determinasi.....	76
C. Pembahasan.....	76
BAB V PENUTUP.....	81
A. Kesimpulan	81
B. Saran.....	81
DAFTAR PUSTAKA	83
LAMPIRAN-LAMPIRAN	87



DAFTAR TABEL

Tabel 1 Data Bank Umum Syariah yang terdaftar di OJK	2
Tabel 2 Data statistik NPF, CAR, DPK dan <i>Profit</i> Bank Umum Syariah	3
Tabel 3 Kriteria penilaian peringkat <i>Non Performing Finance</i> (NPF)	16
Tabel 4 Penelitian Terdahulu	32
Tabel 5 Kriteria Pengambilan Sampel	42
Tabel 6 Operasional Variabel	44
Tabel 7 Pengukuran Autokorelasi Menurut Imam Ghozali (2016)	48
Tabel 8 Uji t	49
Tabel 9 Data Profitabilitas Tahun 2017-2020	57
Tabel 10 Data Profitabilitas Tahun 2017-2020	59
Tabel 11 <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	61
Tabel 12 <i>Third-party Fund</i> (DPK)	63
Tabel 13 Statistik Deskriptif	65
Tabel 14 Hasil Uji Normalitas	67
Tabel 15 Hasil Uji Multikolinearitas	69
Tabel 16 Hasil Uji <i>Glejser</i>	70
Tabel 17 Hasil Uji Autokorelasi	71
Tabel 18 Hasil Uji Regresi Berganda	72
Tabel 19 Hasil Uji t	74
Tabel 20 Hasil Uji F	75
Tabel 21 Hasil Uji Koefisien Determinasi	76

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Kerangka Pemikiran	37
Gambar 2 Grafik Rata-rata Pertumbuhan Profitabilitas BUS	58
Gambar 3 Grafik Rata-rata <i>Non Performing Finance</i> (NPF) Pada BUS	60
Gambar 4 Grafik Rata-rata <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	62
Gambar 5 Grafik Rata-rata <i>Third-party Fund</i> (DPK).....	64
Gambar 6 Histogram	68
Gambar 7 P-P Plot	68



PEDOMAN TRANSLITERASI

a. Konsonan

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

Dibawah ini disajikan daftar huruf Arab dan transliterasinya dengan latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	Š	Es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	ħ a	ħ	Ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Ž	Zet (dengan titik diatas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	Š	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Š a	Š	Es (dengan titik dibawah)
ض	ḍ ad	ḍ	De (dengan titik dibawah)
ط	ṭ a	ṭ	Te (dengan titik dibawah)
ظ	ẓ a	ẓ	Zet (dengan titik dibawah)

Contoh :

كَيْفَ = kaifa

قَوْلٍ = qaula

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
يَا	fathah dan alif / ya	Ā	a dan garis atas
يِ	fathah dan ya	Ī	i dan garis atas
وُ	dammah dan wau	Ū	u dan garis atas

Contoh :

قَالَ سُبْحَانَكَ = qāla subhānaka

إِذْ قَالَ يُسُوفُ لِأَبِيهِ = iz qāla yūsufu li abihi

4. Ta Marbutah

Transliterasi untuk *ta marbutah* ada dua :

a. Ta Marbutah Hidup

Ta Marbutah yang hidup atau mendapat *harakat fathah, kasrah,* dan *dammah*, transliterasinya adalah /t/.

b. Ta Marbutah Mati

Ta Marbutah yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah /h/.

Kalau pada kata yang terakhir dengan *ta marbutah* diikuti oleh yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta marbutah* itu di transliterasikan dengan /h/.

Contoh :

رَاوْدَةُ الْأَطْفَالِ = raudah al-atfal atau raudatul atfal

طَالِحَةٌ = talhah

5. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, yaitu tanda *syaddah* atau *tasydid*, dalam transliterasi ini tanda *syaddah* tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi *syaddah* itu.

Contoh :

رَبَّنَا = rabbana

نُعَمَّ = nu' ima

6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan ا ل. Namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* dan kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*.

a. Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah*

Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah* ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu : Huruf-huruf *syamsiah* ada empat belas, yaitu :

1.	ت	T	8.	ش	Sy
2.	ث	Ś	9.	ص	ş
3.	د	D	10.	ض	đ
4.	ذ	Z	11.	ط	ṭ
5.	ر	R	12.	ظ	ẓ
6.	ز	Z	13.	ل	L
7.	س	S	14.	ن	N

Contoh :

أَلْدَاهِرُ = ad-dahru أَلشَّمْسُ = asy-syamsu

أَلنَّمْلُ = an-namlu أَللَّيْلُ = al-lailu

b. Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah* ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan didepan dan sesuai juga dengan bunyinya.

Huruf-huruf *qamariah* ada empat belas, yaitu :

1.	ا	a, i, u	8.	ف	F
2.	ب	B	9.	ق	Q
3.	ج	J	10.	ك	K
4.	ح	h	11.	م	M
5.	خ	Kh	12.	و	W
6.	ع	-'	13.	ه	H
7.	غ	G	14.	ي	Y

Contoh :

أَلْقَمَرُ = al-qamaru

أَلْفَقْرُ = al-faqrū

أَلْعَنْبُ = al-gaibu

أَلْعَيْنُ = al-'ainu

7. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan dengan *apostrof*. Namun, hanya berlaku bagi hamzah yang terletak ditengah dan di akhir kata. Apabila terletak diawal kata, *hamzah* tidak dilambangkan karena dalam tulisan Arab berupa *alif*.

Contoh :

سَيِّئٌ = syai'un

أَمْرٌ = umirtu

إِنَّ = inna

أَكَلٌ = akala

8. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik *fill* (kata kerja), *isim* (kata benda), dan *haraf*, ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain, karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan, maka transliterasi ini penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh :

إِبْرَاهِيمُ الْخَلِيلُ = *ibrahim al Khalil* atau *Ibrahimul-Khalil*

بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَ بِهَا وَمَرْسَهَا = *Bissmillahi majraha wa mursaha*

9. Penulisan Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti berlaku dalam Ejaan Bahasa Indonesia yang Disempurnakan, antara lain huruf kapital digunakan untuk menulis huruf awal nama diri dan penulisan kalimat. Apabila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandang.

Contoh :

وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ = *Wa ma Muhammad illa rasul*

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ = *Alhamdu lillahi rabbil-'alamin*

Penggunaan huruf kapital untuk Allah berlaku jika dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian, kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga huruf dan harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh :

لِلَّهِ الْأَمْرُ جَمِيعًا = *Lillahi al-amru jami'an*

وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ = *Wallahu bi kulli syai'in 'alim*

10. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tidak terpisahkan dengan ilmu tajwid. Karena itu, peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid. Untuk maksud ini pada Musyarakah Kerja Ulama Al-Quran tahun 1987/1988 dan tahun 1988/1989 telah dirumuskan konsep. Pedoman praktis tajwid Al-Quran ini sebagai pelengkap Transliterasi Arab-Latin.