

**PENGARUH TINGKAT KESEHATAN PERBANKAN  
TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM  
SYARIAH DI INDONESIA**

**SKRIPSI**

**EVA KURNIATI  
1113600779**



**PROGRAM STUDI STRATA – 1 AKUNTANSI  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA  
JAKARTA  
2018**

**PENGARUH TINGKAT KESEHATAN PERBANKAN  
TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM  
SYARIAH DI INDONESIA**

**SKRIPSI**

**EVA KURNIATI  
1113600779**



**SKRIPSI INI DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI SEBAGIAN  
PERSYARATAN MENJADI SARJANA EKONOMI**

**PROGRAM STUDI STRATA – 1 AKUNTANSI  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA  
JAKARTA  
2018**

# PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul :

## **PENGARUH TINGKAT KESEHATAN PERBANKAN TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

yang disusun untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Ekonomi (SE) pada Program Studi S-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) Jakarta, sejauh yang saya ketahui bukan merupakan tiruan, duplikasi ataupun plagiat dari skripsi yang sudah dipublikasikan dan atau pernah dipakai untuk mendapatkan gelar kesarjanaan di lingkungan STEI dan di Perguruan Tinggi lainnya, kecuali bagian yang sumber informasinya dicantumkan sebagaimana mestinya. Jika dikemudian hari dapat dibuktikan bahwa terdapat unsur tiruan, duplikasi ataupun plagiat, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Jakarta, 21 Agustus 2018



**Eva Kurniati**

**NPM 1113600779**

# PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul :

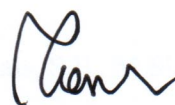
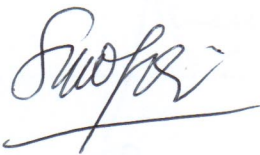
## **PENGARUH TINGKAT KESEHATAN PERBANKAN TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

Di buat untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Ekonomi (SE) di Program Studi Starta-1 Akuntansi, Prodi Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia. Skripsi ini ditulis dibawah bimbingan Ibu Uun Sunarsih dan di ketahui oleh Kepala Program Studi Starta-1 Akuntansi, serta dinyatakan memenuhi syarat sebagai skripsi di Program Studi Starta-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.

Jakarta, 21 Agustus 2018

Pembimbing,

Kepala Program Studi S-1 Akuntansi,



Uun Sunarsih, S.E, M.Si., CSRS, CSRA

Dr. Lies Zulfiati, S.E., M.Si, Ak.,CA

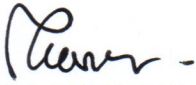

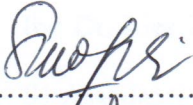
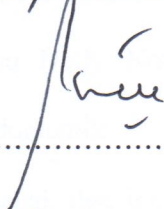

## HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul :

### **PENGARUH TINGKAT KESEHATAN PERBANKAN TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

telah diuji dalam suatu sidang skripsi yang diselenggarakan oleh Program Studi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia pada tanggal 06 September 2018 dengan nilai A.

#### **Panitia Ujian Skripsi**

1.  ..... ; Dr. Lies Zulfiati, S.E., M.Si., Ak, CA  
(Kepala Program Studi S-1 Akuntansi)
2.  ..... ; Siti Almurni, S.E., M.Ak  
(Sekretaris Program Studi S-1 Akuntansi)
3.  ..... ; Uun Sunarsih, S.E., M.Si., CSRS, CSRA  
(Pembimbing)
4.  ..... ; Dr. Rimi Gusliana Mais, S.E., M.Si., CSRS., CSRA  
(Anggot Penguji )
5.  ..... ; Flourien Nurul Chusnah, S. E., M.Si., Ak., CA  
(Anggota Penguji)

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur penelitian panjatkan atas kehadiran Allah SWT berkat karunia-Nya, sehingga penelitian dapat menyelesaikan skripsi yang merupakan sebagian, persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI), Jakarta.

Skripsi ini dapat diselesaikan berkat bantuan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak, sehingga semua kendala yang dihadapi dapat diatasi dengan baik. Pada kesempatan ini disampaikan ungkapan terimakasih yang setulusnya kepada :

1. Ibu Uun Sunarsih, S.E., M.Si., CSRS, CSRA selaku Dosen Pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan peneliti dalam penyusunan skripsi ini.
2. Bapak H. Agustian Burda, BSBA, MBA selaku Kepala Yayasan Pendidikan Fatahillah Jakarta.
3. Bapak Drs. Ridwan Maronrong MSc selaku Kepala Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.
4. Ibu Dr. Lies Zulfiati, S.E., M.Si., Ak., CA selaku Kepala Program Studi S1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.
5. Ibu Nelly Novryani, SE.,M.Si, Ak, CSP selaku Dosen Pembimbing Akademik
6. Bapak dan ibu selaku dosen penguji yang telah meluangkan waktu dan tenaga. Terimakasih atas saran dan kritikan selama proses sidang.
7. Kepada orang tua, mamas beserta keluarga penulis yang telah memberikan dukungan motivasi, nasehat, material dan selalu mendoakan

sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

8. Segenap Dosen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) atas ilmu dan bimbingan yang telah diberikan selama menyelesaikan studi.
9. Segenap staf dan karyawan perpustakaan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) yang memberikan bantuan selama perkuliahan.
10. Sahabat terbaik yang selalu memberikan dukungan dan motivasi Elza, Inge, Imas, Isti, Winda, Endang, Aby dan Roni.
11. Terimakasih juga kepada teman terbaik sepembimbingan Putri, Nissa, Tita, Fitri dan Ka Hera yang sama-sama berjuang dalam susah maupun senang untuk menyelesaikan skripsi sampai prosesi sidang.
12. Ka Nung Ida yang selalu membantu peneliti dalam penulisan skripsi.
13. Para peneliti sebelumnya yang telah mempublikasikan hasil penelitiannya sehingga dapat menjadi acuan dalam menulis skripsi ini hingga selesai.
14. Rekan-rekan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia yang tidak bisa peneliti sebutkan.

Peneliti menyadari sepenuhnya bahwa dalam skripsi ini masih terdapat kekurangan/kelemahan. Untuk itu, peneliti mengharapkan kritik dan saran untuk penyempurnaan skripsi ini.

Jakarta, 21 Agustus 2018

**EVA KURNIATI**  

---

**NPM 1113600779**

## **HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : EVA KURNIATI  
NPM : 1113600779  
Program Studi : S-1 AKUNTANSI  
Jenis Karya : SKRIPSI

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*Non-exclusive Royalty-free Right*) atas skripsi saya yang berjudul :

### **PENGARUH TINGKAT KESEHATAN PERBANKAN TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

berserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database) merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 21 Agustus 2018

Yang menyatakan,

EVA KURNIATI



Eva Kurniati  
NPM : 1113600779  
Program Studi S-1 Akuntansi

Dosen Pembimbing :  
Uun Sunarsih, S.E., M.Si., CSRS, CSRA

## **PENGARUH TINGKAT KESEHATAN PERBANKAN TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

### **ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk menguji Pengaruh Tingkat Kesehatan Perbankan yang diukur dengan *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF), *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas (Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2013-2017).

Penelitian ini menggunakan strategi asosiatif dengan pendekatan kuantitatif, yang diukur dengan menggunakan metode analisis regresi linear data panel *Common Effect Model* dengan program *software Econometric Views* (Eviews) versi 10. Sampel ditentukan berdasarkan metode *purpose sampling*, dengan jumlah sampel sebanyak 9 bank umum syariah, sehingga total observasi dalam penelitian ini sebanyak 45 observasi. Data yang digunakan dalam penelitian ini berupa data sekunder yang diperoleh dari Statistik Perbankan Syariah yang diterbitkan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) melalui situs resmi [www.ojk.co.id](http://www.ojk.co.id) dan *website* pada masing-masing bank.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial variabel: (1) CAR tidak berpengaruh terhadap profitabilitas, karena bank-bank yang beroperasi yang memiliki modal besar, namun tidak menggunakan modal tersebut secara efektif untuk menghasilkan laba (2) NPF berpengaruh negatif terhadap profitabilitas, karena NPF menggambarkan tingkat kesehatan pembiayaan bank dalam memperoleh keuntungan, (3) FDR tidak berpengaruh terhadap profitabilitas, karena manajemen bank tidak dapat menjaga likuiditas bank dengan baik, (4) BOPO berpengaruh negatif terhadap profitabilitas, karena tingkat efisiensi bank dalam menjalankan operasinya berpengaruh terhadap pendapatan yang dihasilkan oleh bank, (5) Variabel *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF), *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) secara simultan berpengaruh terhadap profitabilitas.

**Kata Kunci :** Profitabilitas, *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO).

Eva Kurniati  
NPM : 1113600779  
Program Studi S-1 Akuntansi

Dosen Pembimbing :  
Uun Sunarsih, S.E., M.Si., CSRS, CSRA

***INFLUENCE OF THE BANKING SOUNDNESS LEVEL ON THE  
PROFITABILITY OF ISLAMIC COMMERCIAL BANKS  
IN INDONESIA***

***ABSTRACT***

*This study aims to examine the effect of banking soundness as measured by Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF), Financing to Deposit Ratio (FDR) and Operating Income Operating Costs (BOPO) on Profitability (Islamic Commercial Banks in Indonesia Period 2013-2017).*

*This study uses associative strategy with a quantitative approach, which is measured using the linear regression analysis method of the Common Effect Model data panel with the Econometric Views (Eviews) software version 10. The sample is determined based on the purpose sampling method, with a total sample of 9 Islamic banks, so total observations in this study were 45 observations. The data used in this study are secondary data obtained from Sharia Banking Statistics published by the Financial Services Authority (OJK) through the official website [www.ojk.co.id](http://www.ojk.co.id) and the website of each bank.*

*The results of this study indicate that partially variables: (1) CAR does not affect profitability, because operational banks that have large capital, but do not use capital effectively to generate profits (2) NPF has a negative effect on profitability, because the NPF describes the level of bank financing in obtaining profit, (3) FDR has no effect on profitability, because bank management cannot maintain bank liquidity properly, (4) BOPO has a negative effect on profitability, because the level of bank efficiency in carrying out operations affects income by banks, (5) Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF), Financing to Deposit Ratio (FDR) and Operating Income Operating Costs (BOPO) variables simultaneously affect profitability.*

***Keywords : Profitability, Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF), Financing to Deposit Ratio (FDR), and Operating Income Operating Costs (BOPO).***

# DAFTAR ISI

## Halaman

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI.....	vii
ABSTRAK .....	viii
DAFTAR ISI .....	x
DAFTAR TABEL .....	xiv
DAFTAR GAMBAR .....	xv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xvi
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang Masalah .....	1
1.2. Perumusan Masalah .....	5
1.3. Tujuan Penelitian .....	6
1.4. Manfaat Penelitian .....	6
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA .....</b>	<b>8</b>
2.1. Review Hasil Penelitian Terdahulu .....	8
2.2. Landasan Teori .....	10
2.2.1. Kesehatan Bank .....	11
2.2.2. Definisi <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) .....	11

## Halaman

2.2.3. Definisi <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	14
2.2.4. Definisi <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) .....	15
2.2.5. Definisi BOPO .....	16
2.2.6. Definisi Profitabilitas .....	17
2.2.7. Definisi Return On Asset (ROA) .....	18
2.3. Pengaruh Variabel Dan Pengembangan Hipotesis.....	18
2.3.1. Pengaruh CAR terhadap Profitabilitas .....	18
2.3.2. Pengaruh NPF terhadap Profitabilitas .....	19
2.3.3. Pengaruh FDR terhadap Profitabilitas .....	20
2.3.4. Pengaruh BOPO terhadap Profitabilitas .....	20
2.3.5. Kerangka Konseptual Penelitian .....	22
<b>BAB III METODA PENELITIAN.....</b>	<b>23</b>
3.1. Strategi Penelitian .....	23
3.2. Populasi dan Sampel Penelitian .....	23
3.2.1. Populasi Penelitian .....	23
3.2.2. Sampel Penelitian .....	24
3.3. Data Penelitian dan Metode Pengumpulan Data .....	26
3.3.1. Data Penelitian.....	26
3.3.2. Metode Pengumpulan Data .....	26
3.4. Operasional Variabel .....	27
3.5. Metode Analisis Data .....	29
3.5.1. Analisis Statistik Deskriptif .....	29
3.5.2. Analisis Regresi Data Panel .....	29
3.5.3. Metode Estimasi Regresi Data Panel .....	30
3.5.3.1. <i>Common Effect Model</i> (CEM) .....	30
3.5.3.2. <i>Fixed Effect Model</i> (FEM) .....	31
3.5.3.3. <i>Random Effect Model</i> (REM) .....	31
3.5.4. Pemilihan Model Regresi Data Panel .....	31

## Halaman

3.5.4.1. Uji Chow .....	31
3.5.4.2. Uji <i>Hausman</i> .....	32
3.5.4.3. Uji <i>Lagrange Multiplier</i> (LM) .....	32
3.5.5. Uji Asumsi Klasik .....	33
3.5.5.1. Uji Normalitas .....	33
3.6. Metode Pengujian Hipotesis .....	34
3.6.1. Uji Hipotesis .....	34
3.6.1.1. Uji Parsial (Uji-t).....	34
3.6.1.2. Uji Simultan (Uji-F) .....	35
3.6.1.3. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	35
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>36</b>
4.1. Deskripsi Obyek Penelitian .....	36
4.2. Analisis Statistik Deskriptif .....	38
4.3. Metode Estimasi Regresi Data Panel .....	40
4.3.1. <i>Common Effect Model</i> (CEM) .....	40
4.3.2. <i>Fixed Effect Model</i> (FEM) .....	41
4.3.3. <i>Random Effect Model</i> (REM) .....	42
4.4. Uji Pemilihan Model Regresi Data Panel .....	44
4.4.1. Uji Chow .....	44
4.4.2. Uji <i>Hausman</i> .....	45
4.4.3. Uji <i>Lagrange Multiplier</i> (LM).....	46
4.5. Hasil Uji Asumsi Klasik .....	48
4.5.1. Uji Normalitas .....	48
4.6. Analisis Regresi Linier Data Panel .....	49
4.7. Uji Hipotesis .....	50
4.7.1. Uji Parsial (Uji-t) .....	50
4.7.2. Uji Simultan (Uji-F) .....	52
4.7.3. Analisis Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	53
4.8. Interpretasi Hasil Penelitian .....	54

**Halaman**

<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>57</b>
5.1. Kesimpulan .....	57
5.2. Saran .....	58
5.3. Keterbatasan Penelitian .....	59
DAFTAR REFERENSI .....	60
LAMPIRAN .....	64

## DAFTAR TABEL

	<b>Halaman</b>
<b>Tabel 3.1.</b> Daftar Populasi Penelitian .....	24
<b>Tabel 3.2.</b> Pemilihan Sempel Berdasarkan Kriteria Penelitian .....	25
<b>Tabel 3.3.</b> Daftar Sampel Bank Umum Syariah .....	25
<b>Tabel 3.4.</b> <i>Website</i> Resmi Bank Syariah di Indonesia .....	27
<b>Tabel 3.5.</b> Rincian Operasional Variabel .....	28
<b>Tabel 4.1.</b> Data Variabel Penelitian.....	36
<b>Tabel 4.2.</b> Hasil Analisis Ststistik Deskriptif .....	38
<b>Tabel 4.3.</b> Hasil Regresi <i>Common Effect Model</i> (CEM).....	40
<b>Tabel 4.4.</b> Hasil Regresi <i>Fixed Effect Model</i> (FEM).....	41
<b>Tabel 4.5.</b> Hasil Regresi <i>Random Effect Model</i> (REM).....	43
<b>Tabel 4.6.</b> Hasil Uji <i>Chow</i> .....	44
<b>Tabel 4.7.</b> Hasil Uji <i>Hausman</i> .....	45
<b>Tabel 4.8.</b> Hasil Uji <i>Lagrange Multiplier</i> (LM).....	47
<b>Tabel 4.9.</b> Hasil Analisis Regresi Berganda .....	49
<b>Tabel 4.10.</b> Hasil Uji Parsial (Uji-t) .....	50
<b>Tabel 4.11.</b> Hasil Uji Simultan (Uji-F).....	52
<b>Tabel 4.12.</b> Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	53

## DAFTAR GAMBAR

	<b>Halaman</b>
<b>Gambar 4.2.</b> Kerangka Konseptual .....	23
<b>Gambar 4.1.</b> Uji Normalitas .....	52



## DAFTAR LAMPIRAN

	<b>Halaman</b>
<b>Lampiran 1.</b> Daftar Sampel Penelitian Bank Umum Syariah .....	64
<b>Lampiran 2.</b> Data Variabel Penelitian .....	65
<b>Lampiran 3.</b> Output Eviews 10 Analisis Statistik Deskriptif.....	66
<b>Lampiran 4.</b> Uji Pemilihan Regresi Data Panel .....	66
<b>Lampiran 5.</b> Hasil Pemilihan Model Regresi Data Panel (CEM).....	69
<b>Lampiran 6.</b> Uji Asumsi Klasik (Hasil Uji Normalitas) .....	70
<b>Lampiran 7.</b> Uji Hipotesis .....	70
<b>Lampiran 8.</b> Tabel Uji Parsial (Uji-t).....	72
<b>Lampiran 9.</b> Tabel Uji Simultan (Uji-F).....	73

