

**Analisis Pengaruh CAR, BOPO, NPF dan FDR Terhadap  
Profitabilitas Bank Umum Syariah**

SKRIPSI

OLEH :

MONICA DIAN SETYOWATI  
1113700112



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

PROGRAM STUDI STRATA-1 AKUNTANSI  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA  
JAKARTA  
2015

**Analisis Pengaruh CAR, BOPO, NPF dan FDR Terhadap  
Profitabilitas Bank Umum Syariah**

SKRIPSI

OLEH :

MONICA DIAN SETYOWATI  
1113700112



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

PROGRAM STUDI STRATA-1 AKUNTANSI  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA  
JAKARTA  
2015

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul :

### **Analisis Pengaruh CAR, BOPO, NPF dan FDR Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah**

yang disusun oleh Monica Dian Setyowati 1113700112 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 Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) dan di Perguruan Tinggi lainnya, kecuali bagian yang sumber informasinya dicantumkan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 23 Februari 2015



## **PERSETUJUAN PEMBIMBING**

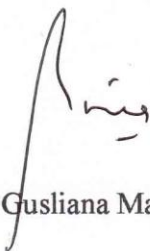
Skripsi dengan judul :

### **Analisis Pengaruh CAR, BOPO, NPF dan FDR Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah**

dibuat oleh Monica Dian Setyowati NPK 1113700112 untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Ekonomi (SE) di Program Studi S-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ekonomi Indonesia (STEI), Skripsi ini ditulis dibawah bimbingan Rimi Gusliana Rais, SE, M.Si, CSRS dan diketahui oleh Kepala Program Studi S-1 Akuntansi, serta dinyatakan memenuhi syarat sebagai skripsi di Program Studi S-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI).

Jakarta, 23 Februari 2015

Menyetujui  
Pembimbing,



Rimi Gusliana Rais, SE, M.Si, CSRS

Mengetahui  
Kepala Program Studi S-1 Akuntansi,



Dr. Nursanita Nasution, SE, Ak, Me



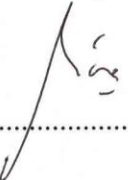

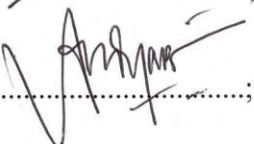
## PANITIA PENGUJI SKRIPSI

Skripsi dengan judul :

### **Analisis Pengaruh CAR, BOPO, NPF dan FDR Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah**

telah diuji dalam suatu sidang skripsi yang diselenggarakan oleh Program Studi S-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI), pada tanggal 28 Januari 2015 dengan nilai B

#### **Panitia Ujian Skripsi**

1.  .....; Dr. Nursanita Nasution, SE,Ak, Me (Kepala Prodi S-1 Akuntansi)
2.  .....; Siti Almurni,SE, M.Si (Sekretaris S-1 Prodi Akuntansi )
3.  .....; Rimi Gusliana Mais, SE, M.Si, CSRS (Pembimbing)
4.  .....; Drs. Ngabdullah, Ak.MM ( Penguji)
5.  .....; Kus Tri Andyarini, SE, M.Si ( Penguji)

# KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah Subhanahu Wata'ala atas berkat rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang merupakan sebagian persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Program Studi S-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI).

Skripsi ini dapat diselesaikan berkat bantuan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak, sehingga segala macam kendala yang dihadapi dapat diatasi dengan baik. Pada kesempatan ini, peneliti sampaikan ucapan terimakasih yang setulusnya kepada :

1. Bapak Drs. Ridwan Maronrong M.Sc, Selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Indonesia (STEI)
2. Ibu Nursanita Nasution,S.E,Ak,ME, selaku Kepala Program Studi S-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi (STEI).
3. Ibu Siti Almurni,SE, M.Ak , selaku Sekretaris Program Studi S-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi (STEI).
4. Ibu Rimi Gusliana Mais, SE, M.Si, CSRS selaku dosen pembimbing yang telah banyak membantu dalam memberikan petunjuk dan koreksi atas penulisan skripsi ini.
5. Segenap dosen di Program Studi S-1 Akuntansi STEI, atas ilmu yang telah diberikan selama penulis menyelesaikan studi.
6. Kedua orang tua yang sangat saya cintai yang selalu memberikan dukungan moril dan materil untuk saya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
7. Teman-teman seperjuangan yang telah memberikan dukungan dalam proses penyusunan skripsi ini.
8. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu-persatu yang juga telah mendukung, mendoakan dan membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini baik secara langsung maupun tidak langsung.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam skripsi ini masih terdapat kekurangan dan kelemahan. Untuk itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun, sehingga skripsi ini dapat menjadi lebih baik dan bermanfaat bagi yang membacanya terutama bagi peneliti sendiri.

Jakarta, 23 Februari

2015

**Monica Dian S**

1113700112

Monica Dian S NPK 1113700112 Program Studi S-1 Akuntansi	Dosen Pembimbing : Rimi Gusliana, SE, M.Si,CSRS
--	--

**Analisis Pengaruh CAR, BOPO, NPF dan FDR terhadap Profitabilitas  
Bank Umum Syariah**

**ABSTRAK**

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui Pengaruh CAR, BOPO, NPF dan FDR terhadap Kinerja Bank Umum Syariah di Indonesia periode tahun 2010 – 2013, Apakah terdapat pengaruh dari variabel yang disebutkan diatas.

Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kuantitatif, dimana data diperoleh melalui laporan keuangan Bank Umum Syariah periode tahun 2010 – 2013. Data yang diolah diperoleh kemudian diolah dengan SPSS 20.

Semua Populasi dalam penelitian ini akan di jadikan Sampel . sampel dalam penelitian ini terdiri dari 11 Bank Umum Syariah yaitu PT. Bank Muamalat, PT. Bank Syariah Mandiri, PT. Bank syariah BNI, PT. Bank Syariah BRI, PT. Bank Syariah MEGA , Bank BJB Syariah, PT. Bank Panin Syariah, PT. Bank Syariah Bukopin, PT. Bank Victoria Syariah, PT. Bank BCA Syariah dan PT. Maybank Indonesia Syariah

Berdasarkan hasil perhitungan menunjukkan bahwa, CAR berpengaruh positif dengan nilai 0,47 dan tidak signifikan terhadap profitabilitas pada Bank Umum Syariah. BOPO berpengaruh negatif dengan nilai – 3,928 dan signifikan terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah. NPF berpengaruh negatif dengan nilai – 0,93 dan tidak signifikan terhadap profitabilitas pada Bank Umum Syariah. FDR berpengaruh positif dengan nilai 1,073 dan signifikan terhadap profitabilitas pada Bank Umum Syariah .

**OA, CAR, BOPO, NPF, FDR dan Bank Syariah**



Monica Dian S NPK 1113700112 Program Study S-1 Accounting	Supervising : Rimi Gusliana, SE, M.Si, CSRS
<b>Analysis of the effect of CAR, BOPO, NPF an FDR on the profitability of Islamic Banks</b>	
<p><b>ABSTRACT</b></p> <p>The purpose of this study was to determine the effect of CAR, ROA, NPF and FDR on the Profitability of Commercial Banks in Indonesia Sharia-year period 2010 - 2013, Is there any effect of the variables mentioned above.</p> <p>The method used in this research is quantitative method, where data is obtained through the Commercial Bank's financial statements in the period 2010 - 2013. The processed data is obtained and processed with SPSS 20.</p> <p>All the population in this study will be made in the sample. sample in this study consisted of 11 Islamic Banks: PT. Bank Muamalat, PT. Bank Syariah Mandiri, PT. Islamic banks BNI, PT. Islamic Bank BRI, PT. MEGA Islamic Bank, Bank BJB Sharia, PT. Panin Bank Syariah, PT. Bank Syariah Bukopin, PT. Victoria Bank Syariah, PT. Bank BCA Syariah and PT. Maybank Syariah Indonesia</p> <p>Based on calculations indicate that, CAR positive effect with values of 0.47 and no significant effect on the profitability of Islamic Banks. BOPO negatively affect the value of - 3.928 and significant impact on the profitability of Islamic Banks. NPF negatively affect the value of - 0.93 and no significant effect on profitability in Islamic Banks. FDR positive effect with the value 1.073 and significant impact on the profitability of Islamic Banks.</p>	
<b>DA, CAR, BOPO, NPF, FDR dan Islamic Banks</b>	

# DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
SAMPUL DALAM .....	i
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING .....	iii
PANITIA PENGUJI SKRIPSI .....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
ABSTRAK .....	vii
<i>ABSTRACT</i> .....	viii
DAFTAR ISI .....	ix
DAFTAR TABEL .....	xiii
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xv
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang Masalah Penelitian .....	1
1.1.1. Latar belakang masalah.....	1
1.1.2. Perumusan masalah .....	4
1.1.3. Spesifikasi masalah pokok penelitian .....	4
1.2. Kerangka Teori .....	5
1.2.1. Identifikasi variabel-variabel penelitian .....	5
1.2.2. Uraian konseptual tentang variabel .....	5
1.2.3. Hipotesis penelitian.....	7
1.3. Tujuan dan Kegunaan Penelitian .....	7
1.3.1. Tujuan penelitian .....	7
1.3.2. Kegunaan penelitian .....	7

<b>BAB II</b>	<b>KAJIAN PUSTAKA .....</b>	<b>9</b>
2.1.	Review Penelitian Terdahulu.....	9
2.2.	Landasan Teori.....	14
2.2.1.	Pengertian Bank .....	14
2.2.2	Fungsi Bank.....	15
2.2.3	Jenis Bank .....	16
2.2.4	Bank Syariaah.....	18
2.2.4.1.	Definisi Bank Syariah .....	18
2.2.4.2	Perkembangan Perbankan Syariah di Indonesia .....	18
2.2.4.3	Tujuan Bank Syariah .....	20
2.2.4.4.	Prinsip Bank Syariah .....	20
2.2.4.5	Fungsi Bank Syariah.....	21
2.2.4.6.	Falsafah Operasional Bank Syariah .....	22
2.2.4.7	Sumber Dana Bank Syariah.....	22
2.2.4.8	Penggunaan Dana Bank Syariah .....	23
2.2.5	Profitabilitas .....	24
2.2.6	<i>Return On Asset (ROA)</i> .....	25
2.2.7	<i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i> . .....	25
2.2.8	Biaya Operasional Pendapatan Operasional .....	26
2.2.8.1	Pengertian Biaya Operasional .....	26
2.2.8.2	Pengertian Biaya Pendapatan Operasional.....	26
2.2.9	Non Performing Financing (NPF).....	28
2.2.10	Financing Deposit to Ratio (FDR) .....	30
<b>BAB III</b>	<b>PROSEDUR PENELITIAN .....</b>	<b>32</b>
3.1.	Objek dan Waktu Penelitian .....	32
3.2.	Strategi dan Metode Penelitian .....	32

3.2.1	Strategi Penelitian .....	32
3.2.2	Metode Penelitian.....	32
3.3.	Populasi dan Sampel Penelitian .....	33
3.3.1.	Populasi penelitian .....	33
3.3.2.	Sampel penelitian.....	33
3.4.	Jenis Data .....	34
3.5.	Teknik Pengumpulan Data .....	34
3.6.	Unit-unit analisis penelitian .....	34
3.7.	Metode Analisis data.....	34
3.7.1.	Uji asumsi klasik.....	35
3.7.1.1	Uji Normalitas .....	35
3.7.1.2	Uji Multikolinearitas .....	36
3.7.1.3	Uji Heteroskedastisitas.....	36
3.7.1.4	Uji Autokorelasi.....	36
3.7.2.	Analisis Regresi Linier Berganda .....	37
3.7.3.	Uji Hipotesis.....	38
<b>BAB IV</b>	<b>HASIL-HASIL PENELITIAN .....</b>	<b>40</b>
4.1.	Profil Objek Penelitian.....	40
4.2.	Deskriptif statistik variabel penelitian .....	47
4.3.	Proses dan hasil analisis .....	50
4.3.1	Uji Asumsi Klasik .....	50
4.3.1.1	Uji Normalitas.....	50
4.3.1.2	Uji Multikolinearitas .....	51
4.3.1.3	Uji Heteroskedastisitas .....	52
4.3.1.4	Uji Autokorelasi.....	53
4.3.2	Uji Analisis Regresi .....	54
4.3.3	Pengujian Hipotesis (Uji t).....	55
4.3.4	Pengujian Simultan (Uji F) .....	57
4.3.5	Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	58
4.4	Interpretasi Hasil Penelitian .....	5

<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>61</b>
---	-----------

5.1. Kesimpulan .....	61
-----------------------	----

5.2. Saran.....	61
-----------------	----

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

	<b>Halaman</b>
<b>Tabel 3.1.</b> Populasi Penelitian.....	33
<b>Tabel 4.1.</b> Data Rasio Keuangan ROA, CAR, BOPO, NPF dan FDR Bank Umum Syariah di Indonesia .....	45
<b>Tabel 4.2.</b> Descriptive Statistics.....	47
<b>Tabel 4.3.</b> Kriteria Penetapan Peringkat Kinerja Keuangan .....	49
<b>Tabel 4.4.</b> Hasil Analisis Data Deskriptif setelah Transformasi Log... .	49
<b>Tabel 4.5.</b> Hasil uji <i>Kolmogorov- Smirnov</i> .....	49
<b>Tabel 4.6.</b> Hasil Uji multikolinearitas.....	50
<b>Tabel 4.7.</b> Kriteria Nilai <i>Uji Durbin Watson</i> .....	47
<b>Tabel 4.8.</b> Hasil Uji Autokorelasi dengan cara Uji <i>Durbin - Watson</i> ...	52
<b>Tabel 4.9.</b> Hasil Uji Analisis Regresi .....	53
<b>Tabel 4.10.</b> Pengujian Simultan.....	56
<b>Tabel 4.11.</b> Hasil Koefisien Determinasi .....	57

# DAFTAR GAMBAR

## Halaman

<b>Gambar 1.1.</b>	Kerangka Pemikiran Teoritis.....	6
<b>Gambar 4.1.</b>	Grafik Normal Probability Plot.....	50
<b>Gambar 4.2.</b>	Grafik Scatterplot .....	53

## DAFTAR LAMPIRAN

<b>Lampiran 1.</b>	Hasil Output SPSS 20
<b>Lampiran 2.</b>	Laporan Keuangan PT. Bank Muamalat
<b>Lampiran 3.</b>	Laporan Keuangan PT. Bank Syariah Mandiri
<b>Lampiran 4.</b>	Laporan Keuangan PT. Bank Syariah BNI
<b>Lampiran 5.</b>	Laporan Keuangan PT. Bank Syariah BRI
<b>Lampiran 6.</b>	Laporan Keuangan PT. Bank Syariah MEGA
<b>Lampiran 7.</b>	Laporan Keuangan Bank BJB Syariah
<b>Lampiran 8.</b>	Laporan Keuangan PT. Bank Panin Syariah
<b>Lampiran 9.</b>	Laporan Keuangan PT. Bank Syariah Bukopin
<b>Lampiran 10.</b>	Laporan Keuangan PT. Bank Victoria Syariah
<b>Lampiran 11.</b>	Laporan Keuangan PT. BCA Syariah
<b>Lampiran 12.</b>	Laporan Keuangan PT. Maybank Indonesia Syariah
<b>Lampiran 13.</b>	Surat Pernyataan Penelitian
<b>Lampiran 14.</b>	Daftar Riwayat Hidup