

**PENGARUH FAKTOR PERMODALAN, KUALITAS  
ASET, DAN LIKUIDITAS TERHADAP  
PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat  
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata 1 (S1)  
Dalam Ilmu Syariah (Ekonomi Islam)**



Oleh:  
**ROMDAYANAH**  
072411055

**JURUSAN EKONOMI ISLAM  
FAKULTAS SYARIAH  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO  
SEMARANG  
2011**

Dr. IMAM YAHYA, M.Ag.  
Perum Pandana Merdeka H/2 Ngaliyan  
Semarang

RATNO AGRIYANTO, S.Pd, SE, M.Si  
Perum Griya Sekar Gading blok C/6 Kalisegoro  
Gunungpati

### PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks  
Hal : Naskah Skripsi  
An. Sdri Romdayanah

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Syariah  
IAIN Walisongo

Assalamua'alaikum wr.wb.

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya bersama ini saya kirim naskah skripsi Saudari

Nama : Romdayanah

Nomor Induk : 072411055

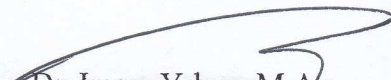
Judul : Pengaruh Faktor Permodalan, Kualitas Aset dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas Bank Syariah.

Dengan ini saya mohon kiranya skripsi Saudari tersebut dapat segera dimunaqasahkan.

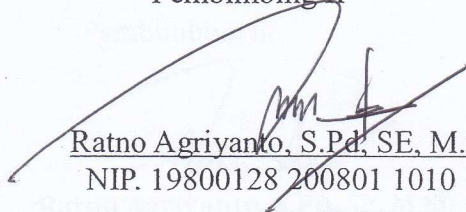
Demikian harap dijadikan maklum.

Wassalamu'alaikum wr.wb.

Pembimbing I,

  
Dr. Imam Yahya, M.Ag.  
NIP.19700410 1995031 001

Pembimbing II

  
Ratno Agriyanto, S.Pd, SE, M.si.  
NIP. 19800128 200801 1010

**KEMENTERIAN AGAMA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG  
FAKULTAS SYARIAH  
Jl.Prof. Dr. Hamka KM 2 Ngaliyan Telp. (024)7601291 Semarang 50185**

---


**PENGESAHAN**

Skripsi Saudara : Romdayanah  
NIM : 072411055  
Judul : Pengaruh Faktor Permodalan, Kualitas Aset, dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah

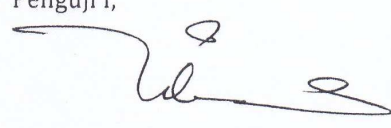
Telah dimunaqasahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syariah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaude/baik/cukup, pada tanggal :  
dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar sarjana Strata 1 tahun akademik 2011/2012.

Semarang, 22 Desember 2011

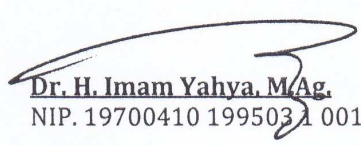
Ketua Sidang,

  
**Anthin Lathifah, M.Ag.**  
NIP. 19751107 200112 2 002

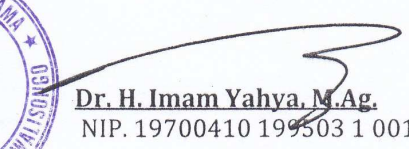
Penguji I,

  
**Drs. Ghufron Ajib, M.Ag.**  
NIP. 19660325 199203 1 001

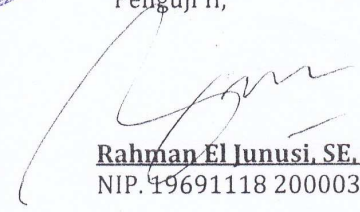
Pembimbing I,

  
**Dr. H. Imam Yahya, M.Ag.**  
NIP. 19700410 199503 1 001

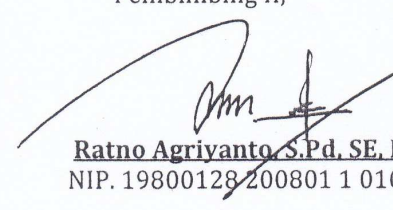
Sekretaris Sidang,

  
**Dr. H. Imam Yahya, M.Ag.**  
NIP. 19700410 199503 1 001

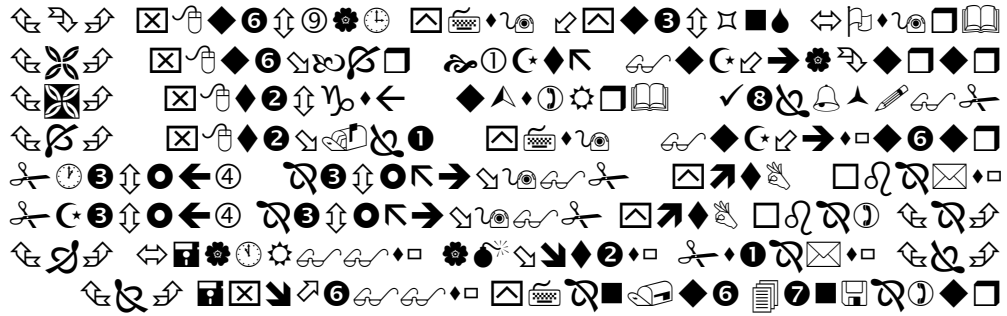
Penguji II,

  
**Rahman El Junusi, SE, MM.**  
NIP. 19691118 200003 1 001

Pembimbing II,

  
**Ratno Agriyanto, S.Pd, SE, M.Si.**  
NIP. 19800128 200801 1 010

## MOTTO



*Bukankah kami telah melapangkan untukmu dadamu?, dan kami telah menghilangkan darimu bebanmu, yang memberatkan punggungmu?, dan kami tinggikan bagimu sebutan (nama)mu. Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. Maka apabila kamu telah selesai (dari sesuatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain, dan Hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu berharap.<sup>1</sup>*

---

<sup>1</sup> Departemen Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahnya*, Semarang: CV. Toha Putra, 1989, h. 478.

## *PERSEMBAHAN*

Kupersembahkan rasa syukur kepada Allah SWT atas terselesaikannya penulisan skripsi ini

- Ayah & Ibunda tercinta yang telah banyak memberikan segalanya bagiku hingga Aku seperti ini. Tiada yang dapat penulis perbuat untuk membalas kebaikan mereka. Hanya sekuntum do'a yang dapat Aku berikan, jazakum Allah Jazakum katsir "semoga Allah SWT. Membalas amal kebaikan mereka dengan balasan yang berlipat ganda" Amin.
- Para guru dan dosenku, Karena beliau aku dapat mewujudkan harapan dan anganku sebagai awal menggapai cita-cita.
- Kakakku (mas bani dan mas rudi) tercinta yang selalu menemaniku dan keluargaku yang telah banyak memberikan motivasi, semangat dan bantuan hingga terselesainya kuliah ini.
- keluarga besar EIB '07 khususnya ( Itus, Umi, Ani, Mustaqimah, Aena.. dkk), senior ku ( mbk Ekowati dan dani), keluarga besar posko 46, sahabat ku Tri, Muhayati dan keluarga besar Wisma Sari yang telah banyak memberikan semangat dan motivasi.
- Almamater Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang

## **DEKLARASI**

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang telah pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga skripsi ini tidak berisi satu pun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 8 Desember 2011

Deklarator,

Romdayanah

## Abstrak

Profitabilitas harus dilihat sebagai faktor pendorong dalam memantau seluruh faktor baik kuantitatif maupun kualitatif. Seluruh faktor baik permodalan, kualitas aset, likuiditas, sensitivitas terhadap resiko pasar serta faktor manajemen diformulasikan dan dikelola agar lebih efektif untuk menghasilkan profitabilitas yang maksimal. Apabila bank mampu menghasilkan keuntungan yang semakin meningkat dan berkesinambungan maka kepercayaan masyarakat untuk menggunakan jasa perbankan akan meningkat serta modal akan mudah didapat dari para investor karena deviden yang akan diterima investor meningkat seiring meningkatnya keuntungan bank.

Adapun tujuan penelitian adalah menganalisa pengaruh faktor permodalan, kualitas aset, likuiditas terhadap profitabilitas. Metode pengambilan sampel dalam penelitian ini yaitu dengan *purposive sampling*. *purposive sampling* merupakan metode pengambilan sampel yang didasarkan pada kriteria tertentu. Analisis data menggunakan analisis regresi linear berganda menggunakan SPSS 14.

Penelitian ini merupakan penelitian Deskriptif. Data yang digunakan adalah data sekunder berupa laporan keuangan dari perusahaan yang diperoleh dari Direktori Perbankan Indonesia di Bank Indonesia. Analisis data dilakukan dengan menggunakan analisis rasio keuangan (*financial ratio analysis*), yaitu rasio permodalan, kualitas aset, likuiditas dan profitabilitas. Kemudian alat analisis yang digunakan untuk membuktikan hipotesis dalam penelitian ini adalah uji signifikansi simultan (uji statistik f) dan uji signifikansi parameter individual (uji statistik t).

Hasil penelitian menemukan bahwa, permodalan (KPMM), diketahui mempunyai nilai *Unstandardized Coefficient B* sebesar -0.05 yang menunjukkan bahwa KPMM berpengaruh negatif terhadap profitabilitas (NOM). Kualitas aset mempunyai nilai *Unstandardized Coefficient B* sebesar 37,003 hal ini menunjukkan bahwa kualitas aset yang diproyeksikan dengan Kualitas Aktiva Produktif (KAP) berpengaruh positif terhadap NOM. Dari kondisi likuiditas (STM), diketahui bahwa nilai *Unstandardized Coefficient B* sebesar 0,007 menunjukkan bahwa likuiditas berpengaruh positif terhadap NOM. Hal ini menunjukkan bahwa peningkatan likuiditas dapat meningkatkan profitabilitas perbankan syariah yang diproyeksikan dengan NOM.

## KATA PENGANTAR

*Asslamu'alaikum Wr. Wb.*

*Alhamdulillah Wasyukurillah*, senantiasa kami panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan nikmat kepada semua hamba-Nya, sehingga sampai saat ini kita masih mendapatkan ketetapan Iman dan Islam.

Shalawat dan salam semoga tetap tercurah kepangkuan Rasulullah Muhammad SAW pembawa rahmat bagi makhluk sekian alam, keluarga, sahabat dan para tabi'in serta kita umatnya, semoga kita mendapat pertolongan di hari akhir nanti.

Pada penyusunan skripsi ini tentulah tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak, baik dalam ide, kritik, saran maupun dalam bentuk lainnya. Oleh karena itu penulis ingin ucapkan terima kasih sebagai penghargaan atau peran sertanya dalam penyusunan skripsi ini kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang
2. Bapak Dr. Imam Yahya, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang
3. Pembantu Dekan I, II, dan III Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang
4. Bapak Dr. Ali Murtadho, M.Ag selaku ketua Jurusan Ekonomi Islam dan bapak Nur Fatoni, M.Ag selaku sekretaris jurusan, atas kebijakan yang dikeluarkan khususnya yang berkaitan dengan kelancaran penulisan skripsi ini
5. Bapak Dr. Imam Yahya, M.Ag selaku dosen pembimbing I dan Bapak Ratno Agriyanto, S.Pd, SE, M.Si selaku dosen pembimbing II yang telah banyak membantu, dengan meluangkan waktu dan tenaganya yang sangat berharga semata-mata demi mengarahkan dan membimbing penulis selama penyusunan skripsi ini
6. Segenap Dosen Fakultas Syariah yang telah banyak memberikan ilmunya kepada penulis dan senantiasa mengarahkan serta memberi motivasi selama



penulis melaksanakan kuliah sehingga penulis mampu menyelesaikan penulisan skripsi ini

7. Bapak dan Ibu yang telah mengasuh dan membimbing serta memberikan dorongan kepada penulis, baik moral maupun spiritual. Serta kakak-kakak ku yang memberikan inspirasi dalam penulisan skripsi ini
8. Terima kasih penulis ucapkan untuk keluarga besar EIB '07 ( Itus, Umi, Ani, Mustaqimah, Aena dkk ), senior ku ( mbk Ekowati dan dani), keluarga besar posko 46, sahabat ku Tri, Muhayati dan keluarga besar Wisma Sari yang telah banyak memberikan semangat dan motivasi.

Kepada mereka semua penulis tidak dapat memberikan apa-apa, hanya ucapan terima kasih dengan tulus serta iringan doa, semoga Allah SWT membalas semua amal kebaikan mereka dengan balasan yang lebih dari yang mereka berikan dan melimpahkan Rahmat, Taufiq, Hidayah dan Inayah-Nya. Penulis juga menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, baik dari segi bahasa, isi maupun analisisnya, sehingga kritik dan saran sangat penulis harapkan demi kesempurnaan skripsi ini.

Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi kita semua. Amin Ya Rabbal Alamin.

*Wassalamualaikum Wr. Wb.*

Semarang, 8 Desember 2011

ROMDAYANAH

072411055

## DAFTAR ISI

Halaman Judul .....	i
Halaman Persetujuan Pembimbing.....	ii
Halaman Pengesahan .....	iii
Halaman Motto.....	iv
Halaman Persembahan.....	v
Halaman Deklarasi.....	vi
Halaman Abstrak .....	vii
Halaman Kata Pengantar.....	viii
Halaman Daftar Isi.....	x
Halaman Daftar Gambar .....	xv
Halaman Daftar Tabel.....	xvi
<b>BAB I. PENDAHULUAN</b>	
1.1. Latar Belakang Masalah .....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	8
1.3. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	9
1.4. Sistematika .....	10
<b>BAB II. TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1 Bank Syariah	
2.1.1 Pengertian Bank Syariah.....	12
2.1.2 Fungsi dan Peran Bank Syariah.....	13

2.1.3 Produk-Produk Bank Syariah	
2.1.3.1 Produk Penyaluran Dana.....	14
2.1.3.2 Pembiayaan Pengadaan Barang untuk Disewakan.....	15
2.1.3.3 Produk Penghimpunan Dana.....	16
2.1.3.4 Jasa Perbankan.....	17
2.2 Permodalan Bank Syariah .....	18
2.3 Kualitas Aset Bank Syariah .....	22
2.4. likuiditas Bank syariah.....	24
2.5 Profitabilitas Bank Syariah .....	27
2.6 Penelitian Terdahulu.....	29
2.7 Kerangka Pemikiran Teoritik.....	30
2.8 Hipotesis Penelitian .....	31

### BAB III. METODOLOGI PENELITIAN

3.1 Jenis dan Sumber Data.....	32
3.2 Populasi dan Sampel.....	32
3.3 Metode Pengumpulan Data.....	33
3.4 Variabel Penelitian dan Definisi Operasional.....	34
3.5 Teknik Analisis Data	
3.5.1 Deskriptif Data Penelitian	35
3.5.2 Statistik Deskriptif Variabel.....	35
3.5.3 Uji Asumsi Klasik	
3.5.3.1 Uji Normalitas.....	36

3.5.3.2 Uji Multikolonieritas.....	36
3.5.3.3 Uji Autokorelasi.....	37
3.5.3.4 Uji Heteroskedatisitas .....	37
3.5.4 Koefisien Determinasi.....	37
3.5.5 Analisa Regresi Linear Berganda .....	38
3.5.6 Pengujian Hipotesi	
3.5.6.1 Uji Signifikasi Simultan (Uji Statistik F) .....	39
3.5.6.2 Uji Signifikasi Parameter Individual (Uji Statistik t).....	41

## BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN

### 4.1. Deskriptif Objek Penelitian

4.1.1 Bank Muamalat Indonesia.....	42
4.1.2 Bank Syariah Mandiri .....	44
4.1.3 Bank Mega Syariah.....	45
4.1.4 BNI Syariah .....	46

### 4.2. Analisis Data

#### 4.2.1 Deskriptif Data Penelitian

4.2.1.1 Kriteria Penilaian Peringkat Permodalan .....	49
4.2.1.2 Kriteria Penilaian Peringkat Kualitas Aset .....	50
4.2.1.3 Kriteria Penilaian Peringkat Likuiditas .....	51
4.2.1.4 Kriteria Penilaian Peringkat Profitabilitas .....	52

4.2.2. Statistik Deskriptif Variabel .....	53
--	----

#### 4.2.3. Uji Asumsi Klasik

4.2.3.1 Uji Normalitas.....	55
4.2.3.2 Uji Multikolonieritas .....	57
4.2.3.3 Uji Autokorelasi.....	58
4.2.3.4 Uji Heteroskedatisitas.....	59
4.2.4 Koefisien Determinasi.....	60
4.2.5 Analisis Regresi Linear Berganda .....	62
4.2.6 Pengujian Hipotesis	
4.2.6.1 Uji Signifikasi Simultan .....	62
4.2.6.2 Uji Signifikasi Parameter Individual.....	63
4.3. Pembahasan Hasil Pengujian Statistik	
4.3.1 Pengaruh Variabel Permodalan Terhadap Profitabilitas.....	66
4.3.2 Pengaruh Variabel Kualitas Aset Terhadap Profitabilitas .....	67
4.3.3 Pengaruh Variabel Likuiditas Terhadap Profitabilitas.....	67
 BAB V. PENUTUP	
5.1. Kesimpulan	
5.1.1 Pengaruh Permodalan Terhadap Profitabilitas .....	69
5.1.2 Pengaruh Kualitas Aset Terhadap Profitabilitas.....	69
5.1.3 Pengaruh Likuiditas Terhadap Profitabilitas .....	70
5.1.4 Nilai Adjusted R Square.....	70
5.1.5 Perhitungan Uji F.....	70
5.2. Saran .....	71

## DAFTAR PUSTAKA

### LAMPIRAN-LAMPIRAN

Lampiran 1. Perhitungan Rasio Bank Syariah

Lampiran 2. Uji Statistik Rasio Bank Syariah

Lampiran 3. Laporan Keuangan Publikasi Bank Syariah

Lampiran 4. Matriks Penilaian dan Penetapan Peringkat Berdasarkan Peraturan Bank Indonesia No. 9/24/DPbs.

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Histogram Uji Normalitas

Gambar 4.2 Uji Normalitas dengan Normal P-P plot

Gambar 4.3 Diagram Heteroskedastisitas

## DAFTAR TABEL

- Tabel 1.1 Rata-rata Rasio Keuangan Bank Syariah Tahun 2006-2009
- Tabel 3.1 Kriteria Pengambilan Sampel
- Table 3.2 Ringkasan Definisi Operasional
- Tabel 4.1 Resum Data Kweuangan BNI Syariah Tabel 4.2 Kriteria Penilaian Peringkat KPMM Bank Umum Syariah periode 2009-2011
- Tabel 4.3 Kriteria Penilaian Peringkat KAP Bank Umum Syariah periode 2009-2011
- Tabel 4.4 Kriteria Penilaian Peringkat STM Bank Umum Syariah periode 2009-2011
- Tabel 4.5 Kriteria penilaian peringkat NOM Bank Umum Syariah periode 2009-2011
- Tabel 4.6 Analisa Statistik Deskriptif Masing-Masing Variabel
- Tabel 4.7 Hasil Uji Multikolonieritas dengan Matriks Korelasi
- Tabel 4.8 Hasil Uji Multikolonieritas Dengan Nilai Tolerance Dan VIF
- Tabel 4.9 Hasil Uji Autokorelasi
- Tabel 4.10 Hasil Koefisien Determinasis
- Tabel 4.11 Hasil Uji Regresi Linear Berganda
- Tabel 4.12 Hasil Uji Statistik F
- Tabel 4.13 Hasil Uji Statistik t