

**PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), BIAYA
OPERASIONAL DAN PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO),
FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR) TERHADAP *RETURN ON
EQUITY* (ROE) BANK UMUM SYARIAH (PERIODE 2011-2013)**

SKRIPSI

**Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata 1
Dalam Ilmu Ekonomi Islam**



Oleh:

DINA ATIKA CHAMDIA

NIM 102411038

**PROGAM STUDI EKONOMI ISLAM
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
IAIN WALISONGO SEMARANG**

2014

Ari Kristin P., SE., M.Si

Jl. Perintis Kemerdekaan No. 181 Pudakpayung, Banyumanik Semarang

Ida Nur Laeli, M.Ag

UMP Jl. Raya Dukuhwaluh Purwokerto

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi

An. Sdr. Dina Atika Chamdia

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan

Bisnis Islam IAIN Walisongo

di Semarang

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

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

Nama : Dina Atika Chamdia

NIM : 102411038

Jurusan : Ekonomi Islam

Judul Skripsi : **PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR),
BIAYA OPERASIONAL DAN PENDAPATAN
OPERASIONAL (BOPO), *FINANCING TO
DEPOSIT RATIO* (FDR) TERHADAP *RETURN ON
EQUITY* (ROE) BANK UMUM SYARIAH**

Dengan ini saya mohon kiranya skripsi Saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan.

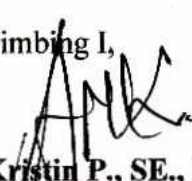
Demikian atas perhatiannya, harap menjadi maklum adanya dan kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

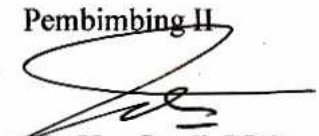
Semarang, 6 Juni 2014

Pembimbing I,

Pembimbing II


Ari Kristin P., SE., M.Si

NIP.19790512 200501 2 004


Ida Nur Laeli, M.Ag

NIP.19781113 200901 2 004



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl.Prof. Dr. Hamka KM 2 Ngaliyan Telp. (024)7601291 Semarang 50185

PENGESAHAN

Nama : Dina Atika Chamdia
NIM : 102411038
Fakultas / Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam / Ekonomi Islam
Judul Skripsi : **PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), BIAYA OPERASIONAL DAN PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO), *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) TERHADAP *RETURN ON EQUITY* (ROE) BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2011-2013**

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang pada tanggal :

25 Juni 2014

Dan dapat diterima sebagai pelengkap ujian akhir dalam menyelesaikan studi Progam Sarjana Strata I (S.1) guna memperoleh gelar sarjana dalam Ilmu Ekonomi Islam.

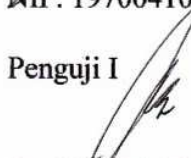
Semarang, Juni 2014

Mengetahui :

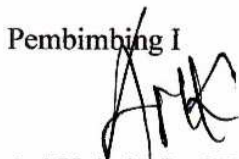
Ketua Sidang


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

Penguji I


Dr. Hj. Siti Mujibatun, M.Ag.
NIP. 19590413 198703 2 001

Pembimbing I


Ari Kristin P., SE., M.Si
NIP.19790512 200501 2 004

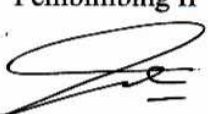
Sekretaris Sidang


Ari Kristin P., SE., M.Si.
NIP. 19790512 200501 2 004

Penguji II

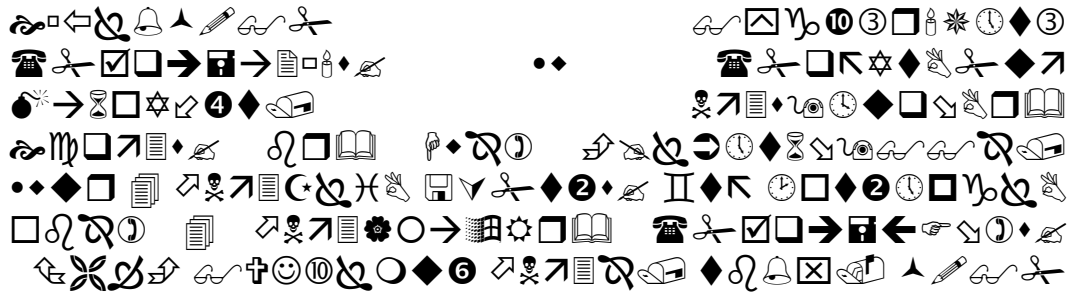

Rahman el Junusi, SE., MM.
NIP. 19691118 200003 1 001

Pembimbing II


Ida Nur Laeli, M.Ag
NIP.19781113 200901 2 004



MOTTO



“Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu. dan janganlah kamu membunuh dirimu, Sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu.” (Q.S An-Nisa’ : 29)¹

¹ Departemen Agama Republik Indonesia, *Al-Qur'an dan Terjemahannya*, hlm. 108

PERSEMBAHAN

Skripsi ini peneliti persembahkan untuk :

Allah SWT dan Nabi Muhammad SAW

Abah dan umi tercinta

Adik - adikku Ali, Kunti, Balya

Teman-temanku di GRSC (Ichsan, Dinni, Aya, Tary)

Teman-temanku di EIA 2010 (Mas Latif, Aini, Faid, Ida dll)

Teman-temanku KKN posko 40 (Robbi, Eny, Wali, Milzam, Rizza, Idha, I'a,
Yayas, Zulfa, Riska, Baj, Ima, Ati, Nanang)

Para dosen yang telah membimbingku

Semua pihak yang telah membantu menyelesaikan skripsi ini

Almamaterku Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang

DEKLARASI

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

Semarang, 6 Juni 2014

Deklarator

Dina Atika Chamdia
NIM 102411038

ABSTRAK

Bank syariah merupakan lembaga keuangan yang memiliki fungsi menghimpun dana dari masyarakat, dan menyalurkan kembali pada masyarakat sesuai prinsip syariah. Dalam kegiatan operasionalnya, bank syariah dihadapkan pada dua persoalan, yaitu di satu sisi bank harus menjaga penarikan dana dari sumber dana yang dititipkan seperti giro, tabungan, dan simpanan lainnya. Sementara di sisi lain bank harus menjaga penarikan permintaan seperti pembiayaan yang diberikan. Maka sebuah perbankan harus cakap dalam mengolah kinerja keuangan.

Hasil penelitian yang dilakukan Nur Fadlillah pada tahun 2009 tentang analisis pengaruh likuiditas, struktur modal, dan efisiensi operasional terhadap profitabilitas pada Bank Syariah Mandiri tidak konsisten dengan hasil penelitian yang dilakukan Anwar pada tahun 2010 tentang analisis pengaruh CAR, BOPO, FDR terhadap ROE pada Bank Syariah Mandiri. Mengingat terdapat hasil yang berbeda dari setiap penelitian yang berbeda maka penelitian lanjutan guna memperoleh kepastian mengenai hasil penelitian sangat diperlukan. Untuk keperluan menguji ulang pengaruh CAR, BOPO, FDR terhadap ROE.

Penelitian ini menjelaskan tingkat keuntungan yang dipengaruhi oleh beberapa faktor. Faktor – faktor tersebut adalah *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO), *Financing to Deposit Ratio* (FDR). Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data yang diperoleh dari laporan keuangan publikasi triwulanan Bank Umum Syariah periode Januari 2011 – Desember 2013.

Metode analisis yang digunakan adalah analisis regresi linear berganda. Hasil penelitian ini menunjukkan variabel CAR berpengaruh dengan nilai $t_{hitung} -4,911$ dan taraf signifikan $0,000 < 0,05$. Variabel BOPO berpengaruh dengan nilai $t_{hitung} -5,112$ dan taraf signifikan $0,000 < 0,05$. Dan variabel FDR berpengaruh dengan nilai $t_{hitung} -2,020$ dan taraf signifikan $0,046 < 0,05$. Namun secara simultan variabel independen berpengaruh terhadap variabel dependen dengan nilai F_{hitung} sebesar 16,881 dan tingkat signifikan 0,000.

Kata Kunci : CAR, BOPO, FDR, dan ROE

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji hanya bagi Allah yang menguasai seluruh alam, tidak ada daya upaya maupun kekuatan kecuali hanya dari-Nya. Sholawat serta salam semoga selalu tercurah kepada junjungan kita Baginda Rasul Muhammad SAW serta kepada para keluarganya yang suci, sahabat-sahabat serta para pengikutnya yang sholeh.

Skripsi ini disusun dalam rangka untuk melengkapi salah satu syarat guna menyelesaikan program studi Strata 1 Jurusan Ekonomi Islam pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Walisongo Semarang. Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini jauh dari kesempurnaan dan masih banyak terdapat kesalahan-kesalahan, untuk itu segala kritik maupun saran yang sifatnya membangun sangat penulis perlukan demi kesempurnaan penulisan skripsi ini.

Pelaksanaan dan penulisan skripsi ini dapat diselesaikan berkat bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Melalui kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada :

1. Prof. Dr. H. Muhibbin, MA selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang beserta para Wakil Rektor Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang.
2. H. Imam Yahya M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang beserta para Wakil Dekan

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang.

3. H. Nur Fatoni, M.Ag selaku ketua jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang.
4. Ari Kristin P., SE., M.Si dan Ida Nur Laeli M.Ag selaku Dosen Pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu untuk membimbing, mengarahkan dan memberi petunjuk dengan sabar sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
5. Ali Murtadlo, M.Ag selaku wali dosen yang telah membimbing penulis dari awal hingga akhir perkuliahan.
6. Dosen-dosen Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang dan Dosen-dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo beserta seluruh staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo.
7. Keluargaku tercinta yang telah memberikan doa restu, semangat, perhatian, cinta dan kasih sayang serta dukungan moril maupun materil.
8. Teman – teman EIA angkatan 2010, keluarga besar GRSC dan KKN posko 40 yang senantiasa memberi bimbingan kepada penulis.
9. Dan Semua pihak yang belum tercantum, yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah memberikan dukungan, saran serta bantuan baik secara moril maupun materiil sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Semoga amal kebaikan semua pihak yang telah memberikan bantuan dan bimbingannya dalam penyusunan skripsi ini akan mendapat pahala dari Allah SWT. Akhir kata semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang memerlukannya.

Semarang, 6 Juni 2014

Penulis,

Dina Atika Chamdia
NIM 102411038

DAFTAR ISI

	Halaman
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	xi
HALAMAN DAFTAR TABEL	xv
HALAMAN DAFTAR GAMBAR	xvii
HALAMAN DAFTAR GRAFIK	xviii
HALAMAN DAFTAR LAMPIRAN	xix
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	10
1.3 Tujuan dan Manfaat penelitian	10
1.4 Sistematika Penulisan	12

BAB II	TINJAUAN PUSTAKA	13
2.1	Kerangka Teori	13
2.1.1	Pengertian Bank	13
2.1.2	Perbedaan Bank Konvensional dan Bank Syariah....	14
2.1.3	Prinsip Bank Syariah	16
2.1.4	Fungsi Bank Syariah.....	21
2.1.5	Laporan Keuangan	23
2.1.6	Rasio Keuangan	27
2.1.6.1	<i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	39
2.1.6.2	Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO)	40
2.1.6.3	<i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR)	41
2.1.6.4	<i>Return On Equity</i> (ROE)	45
2.2	Penelitian Terdahulu	48
2.3	Kerangka Pemikiran Teoritik	50
2.4	Hipotesis	50
BAB III	METODOLOGI PENELITIAN	52
3.1	Jenis Penelitian	52
3.2	Jenis dan Sumber Data	52
3.3	Populasi dan Sampel	53
3.4	Metode Pengumpulan Data	54
3.5	Definisi Operasional dan Pengukuran	54

3.6	Teknik Analisis Data	55
3.6.1	Uji Asumsi Klasik	55
3.6.2	Analisis Regresi	58
3.6.3	Pengujian Hipotesis	59
BAB IV	ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	61
4.1	Deskriptif Objek Penelitian	61
4.1.1	Bank Muamalat Indonesia	61
4.1.2	Bank Syariah Mandiri	63
4.1.3	Bank Mega Syariah	66
4.1.4	BNi Syariah	69
4.1.5	BCA Syariah	71
4.1.6	BRI Syariah	74
4.1.7	Bank Panin Syariah	77
4.1.8	Bank Bukopin Syariah	78
4.1.9	Bank Jabar Banten Syariah	80
4.1.10	Bank Victoria Syariah	83
4.1.11	Bank Maybank Syariah	85
4.2	Analisis Statistik Deskriptif	87
4.3	Hasil Analisis Data	95
4.4	Pembahasan Hasil Pengujian Statistik	104
4.5	Keterbatasan Penelitian	106

BAB V	PENUTUP.....	108
	5.1 Kesimpulan	108
	5.2 Saran	108

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

LAMPIRAN – LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	: Rasio Keuangan Bank Umum Syariah	9
Tabel 2.1	: Perbedaan Bank Konvensional dan Bank Syariah	15
Tabel 2.2	: Perbedaan antara Bunga dan Bagi Hasil	20
Tabel 2.3	: Penelitian Terdahulu	48
Tabel 3.1	: Variabel, Definisi Operasional, dan Pengukuran	55
Tabel 4.1	: Descriptive Statistics	88
Tabel 4.2	: CAR Bank Umum Syariah	89
Tabel 4.2	: Tingkat Kesehatan CAR Bank Umum Syariah	90
Tabel 4.4	: BOPO Bank Umum Syariah	91
Tabel 4.5	: Tingkat Kesehatan BOPO Bank Umum Syariah	91
Tabel 4.6	: FDR Bank Umum Syariah	92
Tabel 4.7	: Tingkat Kesehatan FDR Bank Umum Syariah	93
Tabel 4.8	: ROE Bank Umum Syariah	94
Tabel 4.9	: Tingkat Kesehatan ROE Bank Umum Syariah	95
Tabel 4.10	: Uji Multikolonieritas	97
Tabel 4.11	: Uji Autokorelasi	98
Tabel 4.12	: Coefficients	100
Tabel 4.13	: Uji t	102
Tabel 4.14	: Uji F	103
Tabel 4.15	: Koefisien Determinasi (R^2)	104

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 : Fungsi Bank Syariah	23
Gambar 2.2 : Kerangka Pemikiran Teoritik	50
Gambar 4.1 : Normal P-P Plot Regression	96

DAFTAR GRAFIK

Grafik 4.1	: Rasio Keuangan Bank Muamalat	62
Grafik 4.2	: Rasio Keuangan Bank Syariah Mandiri	65
Grafik 4.3	: Rasio Keuangan Bank Mega Syariah	68
Grafik 4.4	: Rasio Keuangan Bank BNI Syariah	71
Grafik 4.5	: Rasio Keuangan Bank BCA Syariah	74
Grafik 4.6	: Rasio Keuangan Bank BRI Syariah	76
Grafik 4.7	: Rasio Keuangan Bank Panin Syariah	78
Grafik 4.8	: Rasio Keuangan Bank Bukopin Syariah	80
Grafik 4.9	: Rasio Keuangan Bank Jabar Banten Syariah	83
Grafik 4.10	: Rasio Keuangan Bank Victoria Syariah	85
Grafik 4.11	: Rasio Keuangan Bank Maybank Syariah	87
Grafik 4.12	: Scatterplot	99

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Data CAR, BOPO, FDR, dan ROE Bank Umum Syariah
Periode 2011 – 2013**
- Lampiran 2 : Hasil Analisis Data**