

**ANALISIS RASIO KEUANGAN
DALAM MEMPREDIKSI PERUBAHAN LABA
PADA PERUSAHAAN YANG TERDAFTAR
DI JAKARTA ISLAMIC INDEX TAHUN 2004-2007**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi
Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata Satu (S 1)
Dalam Bidang Hukum Ekonomi Islam



Oleh:

ALIYATUS SA'DIYAH
NIM : 052411166

**JURUSAN EKONOMI ISLAM
FAKULTAS SYARI'AH
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG
2009**



DEPARTEMEN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG
FAKULTAS SYARI'AH

Jl. Prof. Dr. Hamka KM.02 Ngaliyan Telp. (024) 7601291 Semarang

NOTA PEMBIMBING

Lamp. : 4 (empat) eksemplar
Hal : Naskah Skripsi
A.n. Sdri. Aliyatus Sa'diyah

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah kami meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini kami kirim naskah skripsi saudara :

Nama : Aliyatus Sa'diyah
Nim : 052411166
Judul : **ANALISIS RASIO KEUANGAN DALAM
MEMREDIKSI PERUBAHAN LABA PADA
PERUSAHAAN YANG TERDAFTAR DI
JAKARTA ISLAMIC INDEX TAHUN 2004-2007**

Selanjutnya kami mohon agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Semarang, Desember 2009

Pembimbing I

Pembimbing II

Abdul Ghofur, M. Ag.H
NIP. 19670117 199703 1 001

Muhammad Fauzi, SE, MM
NIP. 19730217 200604 1 001

Abdul Ghofur, M.Ag.H
Perum Kaliwungu Indah RT.05 RW.X
No.19 Kaliwungu Kendal
Muhammad Fauzi, SE, MM
Jln Karangrejo Tengah XII Gajah Mungkur
Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp. : 4 (empat) eksemplar
Hal : Naskah Skripsi
A.n. Sdri Aliyatus Sa'diyah

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syari'ah
IAIN Walisongo Semarang
Di Semarang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah kami meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini kami kirim naskah skripsi saudara :

Nama : Aliyatus Sa'diyah
Nim : 052411166 (2105166)
Judul : **ANALISIS RASIO KEUANGAN DALAM
MEMPREDIKSI PERUBAHAN LABA PADA
PERUSAHAAN YANG TERDAFTAR DI
JAKARTA ISLAMIC INDEX
TAHUN 2004-2007**

Selanjutnya kami mohon agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I

Semarang, Desember 2009
Pembimbing II

Abdul Ghofur, M.Ag.H
NIP. 19670117 199703 1 003

Muhammad Fauzi, SE, MM
NIP. 19730217 200604 1 001

MOTTO

(278) يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَذَرُوا مَا بَقِيَ مِنَ الرِّبَا إِن كُنْتُمْ مُؤْمِنِينَ
وَرَسُولِهِ وَإِن تُبْتُمْ فَلَكُمْ رُؤُوسُ أَمْوَالِكُمْ فَإِن لَّمْ تَفْعَلُوا فَأْذَنُوا بِحَرْبٍ مِنَ اللَّهِ
(279) لَا تَظْلِمُونَ وَلَا تُظْلَمُونَ

Artinya : “*Hai orang-orang yang beriman, bertaqwalah kepada Allah dan tinggalkan sisa riba (yang belum di pungut) jika kamu orang-orang yang beriman. Maka jika kamu tidak mengerjakan (meninggalkan sisa riba), maka ketahuilah, bahwa Allah dan Rosul-Nya akan memerangimu. Dan jika kamu bertaubat (dari pengambilan riba), maka bagimu pokok hartamu, kamu tidak menganiaya dan tidak dianiaya.*”

(QS. Al-Baqarah : 278-279)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini penulis persembahkan untuk :

- ❖ Allah SWT dan Nabi Muhammad SAW
- ❖ Ayah dan Ibu Tercinta
- ❖ KH. Drs. Dzikron Abdullah
- ❖ Mas Wahyu Widodo
- ❖ Seluruh Keluarga Besar Bani Towirejo

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 satupun pemikiran-pemikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

DEKLARATOR

ALIYATUS SA'DIYAH
NIM. 052411166

ABSTRAKSI

Penelitian ini mengenai “Analisis Rasio Keuangan Dalam Memprediksi Perubahan Laba Pada Perusahaan yang terdaftar di Jakarta Islamic Index”. Data yang digunakan adalah laporan keuangan dari 15 perusahaan yang terdaftar di Jakarta Islamic index selama periode 4 tahun, yaitu 2004, 2005, 2006 dan 2007. Variabel yang diperlukan sebanyak 3 rasio dengan tujuan untuk memperoleh temuan empiris dari pengamatan sebanyak 15 perusahaan dan sejauh mana rasio-rasio keuangan dapat dipergunakan untuk memprediksi perubahan laba serta rasio mana yang dominan memiliki tingkat akurasi yang lebih tinggi untuk memprediksi laba.

Alat analisis yang dipergunakan untuk menguji hipotesis analisis rasio keuangan dalam memprediksi perubahan laba adalah analisis regresi linier berganda (*Multiple Linier Regestion Analisis*). Tingkat signifikansi yang dipergunakan sebesar 0,05. Alat uji yang dipergunakan untuk menguji kelayakan model regresi yaitu uji asumsi klasik (*uji multikolinieritas, uji normalitas, uji heteroskedastisitas dan uji outokorelasi*) dan suatu model uji adjusted R square (R^2), untuk menguji signifikansi simultan dipergunakan uji F sedangkan alat uji yang dipakai untuk menguji signifikansi parsial dipergunakan uji T.

Hasil yang diperoleh dalam penelitian ini adalah 1) terdapat 1 variabel bebas yaitu debt equity ratio secara individu berpengaruh signifikan terhadap perubahan laba tahun kedepan 2) terdapat 2 variabel bebas yang tidak berpengaruh yaitu current ratio dan total asset turnover 3) bahwa untuk memprediksi pertumbuhan laba kedepan ketiga rasio tersebut berpengaruh secara signifikan.

KEYWORDS: CR, DER, TATO

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrohim

Puji syukur Alhamdulillah penulis ucapkan atas nikmat, rahmat serta hidayah Allah SWT yang telah dilimpahkan kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulis skripsi ini yang berjudul : “ANALISIS RASIO KEUANGAN DALAM MEMPREDIKSI PERUBAHAN LABA PADA PERUSAHAAN YANG TERDAFTAR DI JAKARTA ISLAMIC INDEX TAHUN 2004-2007” dengan baik tanpa banyak menuai kendala yang berarti. Shalawat serta salam semoga tetap dilimpahkan kepada Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga, sahabat-sahabat dan pengikutnya.

Penulis menyadari bahwa penulisan sebuah skripsi atau karya ilmiah bukanlah merupakan pekerjaan yang mudah, akan tetapi merupakan sebuah pekerjaan yang menuntut keseriusan, kejelian pikiran, dan waktu yang banyak serta bantuan dari berbagai pihak.

ucapan terima kasih sedalam-dalamnya penulis sampaikan kepada semua pihak yang telah memberikan pengarahan, bimbingan dengan moral dan bantuan apapun yang sangat besar bagi penulis. Ucapan terima kasih terutama penulis sampaikan kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Abdul Jamil, MA selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Drs. H. Muhyiddin, M.Ag selaku Dekan Fakultas IAIN Walisongo Semarang dan pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, pengarahan dan nasehat sejak awal sampai akhir penyusunan skripsi ini.

3. Bapak Muhammad Saifullah M.Ag selaku Kepala Program Studi Ekonomi Islam.
4. Bapak Abdul Ghofur,M, Ag,H. selaku pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, masukan dan nasehat sehingga terselesaikan skripsi ini.
5. Bapak Muhammad Fauzi SE.,MM. Selaku pembimbing II yang telah dengan sabar meluangkan waktu, membimbing dan memberikan pengarahan dari proses proposal hingga menjadi skripsi ini.
6. Segenap Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang yang telah membekali berbagai pengetahuan, sehingga penulis mampu menyelesaikan penulisan skripsi ini.
7. Ayah dan Ibu tercinta yang senantiasa memberikan semangat, kasih sayang dan doa yang tiada henti-hentinya untuk ananda, sehingga terselesaikan skripsi ini.
8. Bapak KH.Drs.Dzikron Abdullah selaku pengasuh pondok pesantren Addainuriah 2 semarang yang senantiasa memberikan arahan dan bimbingan baik moral maupun spritual sehingga selesainya skripsi ini.
9. Keluarga besar pondok pesantren addainuriah 2,yang selalu memotifasi dan memberi banyak pengalaman yang belum pernah penulis dapatkan sebelumnya.
10. Mas wahyu yang telah memberikan dukungan arahan dan semangat baru sehingga selesainya skripsi ini.

11. Sahabat-sahabatku di paket EL.B 2005 yang telah memberiku semangat dan motivasi.

12. Pihak-pihak lain yang secara langsung maupun tidak langsung turut membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Kiranya tiada kata yang dapat terucap dari penulis selain panjatkan do'a semoga Allah membalas atas jasa dan amalnya dengan balasan yang setimpal. Penulis telah berusaha sebaik mungkin dalam membuat skripsi ini untuk mencapai hasil yang maksimal, namun semuanya tak akan lepas dari kekurangan. Maka dari itu, kritik dan saran yang konstruktif penulis harapkan demi sempurnanya penulisan skripsi ini.

Semarang, Desember 2009
Penulis

Aliyatus Sa'diyah
NIM. 052411166

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
NOTA PEMBIMBING	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
MOTTO	iv
PERSEMBAHAN	v
DEKLARASI	vi
ABSTRAKSI	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian	6
1.3.1 Tujuan Penelitian	6
1.3.2 Manfaat Penelitian	7
1.4 Sistematika Penelitian	7
BAB II LANDASAN TEORI	
2.1 Pasar Modal.....	10
2.2 Pasar Modal Syari'ah	11
2.3 Jakarta Islamic Indeks	12
2.4 Laba	15
2.4.1 Pengertian Laba	15
2.4.2 Pengertian Laba dalam Konsep Islam	16
2.4.3 Perubahan Laba	18
2.5 Laporan Keuangan	18
2.5.1 Pengertian dan Tujuan Laporan Keuangan	18

2.5.2	Tujuan Pelaporan Keuangan	20
2.5.3	Pengguna dan Kebutuhan Informasi	21
2.6	Rasio Keuangan	23
2.6.1	Analisis Rasio Keuangan	23
2.6.2	Penggolongan Rasio Keuangan	24
2.7	Penelitian Terdahulu	33
2.8	Kerangka Pemikiran	35
2.9	Hipotesis	35
 BAB III METODOLOGI		
3.1	Jenis dan Sumber Data	36
3.2	Populasi dan Sampel	36
3.3	Variabel Penelitian	38
3.4	Metode Pengumpulan Data	40
3.5	Metode Analisis Data	40
3.5.1	Uji Asumsi Klasik	41
3.5.2	Analisis Regresi	43
3.5.3	Pengujian Hipotesis	44
 BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		
4.1	Deskripsi Obyek Penelitian	46
4.1.1	Gambaran Umum Pasar Modal Syari'ah	46
4.1.2	Profil Obyek Penelitian	49
4.2	Uji Asumsi Klasik	
4.2.1	Uji Multikolenieritas	50
4.2.2	Uji Heteroskidastisitas	51
4.2.3	Uji Normalitas Data	52
4.2.4	Uji Autokorelasi	53
4.3	Analisis Regresi Linier Berganda	54
4.4	Pengujian Hipotesis	56
4.4.1	Uji Parsial (Uji t)	56
4.4.2	Uji Simultan (Uji f)	58

4.5	Koefisien Determinasi.....	59
4.6	Pembahasan	60
BAB V PENUTUP		
5.1	Kesimpulan	63
5.2	Keterbatasan Penelitian	64
5.3	Saran	64
DAFTAR PUSTAKA		
LAMPIRAN		

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan indeks dan nilai kapitalisasi tahun 2004 – 2007.....	3
Tabel 2.1 Variabel penelitian dan skala pengukuran	38
Tabel 3.1 Profil perusahaan komponen JII	49
Tabel 4.1 Uji muliti kolonieritas	51
Tabel 4.2 Uji autokorelasi	42
Tabel 5.1 Hasil analisis regresi berganda	54
Tabel 6.1 Hasil analisis parsial (Uji T)	54
Tabel 6.2 Hasil analisis simultan (Uji F)	56
Tabel 7.1 Hasil koefisien determinasi	58
Tabel 7.2 Hasil uji koefisien secara parsial	59

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Hasil uji heteroskedastisitas	52
Gambar 1.2 Hasil uji normalitas	3