

**PENGARUH CAR, FDR DAN BOPO TERHADAP PROFITABILITAS  
PADA BANK MUAMALAT INDONESIA PERIODE TAHUN 2010-2013**

**SKRIPSI**

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



**Oleh:**

**YENI VESTAL FALAASIFAH**

**NIM : 102411142**

**JURUSAN EKONOMI ISLAM  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO  
SEMARANG  
2014**



**KEMENTERIAN AGAMA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
PROGRAM STUDI S1 EKONOMI ISLAM**

Jl. Prof. Dr. Hamka Kampus III Ngaliyan, Telp/Fax. (024) 7601291 / 7624691

---

**PERSETUJUAN PEMBIMBING**

---

Lamp. : 4 ( empat ) eksemplar  
Hal : Naskah Skripsi  
A.n. Sdri Yeni Vestal Falaasifah

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
**IAIN Walisongo Semarang**  
Di Semarang

*Assalamua'alaikum Wr. Wb*

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

Nama : Yeni Vestal Falaasifah  
Nim : 102411142  
Judul : **Pengaruh CAR, FDR, dan BOPO Terhadap Profitabilitas  
Pada Bank Muamalat Indonesia.**

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

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb.*

Semarang, 03 Juni 2014

**Pembimbing I**

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

**Pembimbing II**

Tarmudzi, SH, M.Ag  
NIP. 19690708 200501 1 004



**KEMENTERIAN AGAMA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
PROGRAM STUDI S1 EKONOMI ISLAM**

Jl. Prof. Dr. Hamka Kampus III Ngaliyan, Telp/Fax. (024) 7601291 / 7624691

**PENGESAHAN**

~~Nama : Veni Vestal Falasifah~~

Nim : 102411142  
Jurusan : Ekonomi Islam  
Judul : **Pengaruh CAR, FDR, dan BOPO Terhadap Profitabilitas Pada Bank Muamalat Indonesia.**

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaude / baik / cukup, pada tanggal:

24 Juni 2014

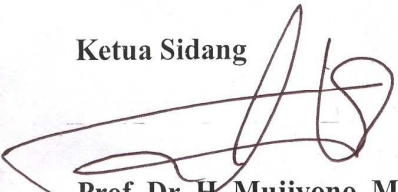
Dan dapat diterima sebagai pelengkap ujian akhir Program Sarjana Strata satu (1) guna memperoleh Gelar Sarjana dalam Ilmu Ekonomi Islam

Semarang, 24 Juni 2014

Mengetahui

**Sekretaris Sidang**

**Ketua Sidang**

  
**Prof. Dr. H. Mujiyono, MA**  
NIP. 19590215 198503 1 005

  
**Turmudzi, SH, M.Ag**  
NIP. 19690708 200501 1 004


**Penguji I**

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

**Penguji II**

  
**H. Ahmad Furqon, LC, MA**  
NIP. 19751218 200501 1 002

**Pembimbing I**

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

**Pembimbing II**

  
**Turmudzi, SH, M.Ag**  
NIP. 19690708 200501 1 004

## ABSTRAK

Bank Muamalat Indonesia yang merupakan Bank Umum Islam pertama yang beroperasi di Indonesia. Sejak awal berdirinya bank syariah di Indonesia. Untuk mengetahui seberapa besar pengaruh rasio keuangan pada tingkat profitabilitas perbankan di Indonesia, maka dalam penelitian ini mengambil kasus pada bank Muamalat Indonesia dari tahun 2010 sampai dengan tahun 2013 dengan menganalisis pengaruh kinerja keuangannya untuk mengetahui seberapa besar tingkat profitabilitas di masa yang akan datang.

Berdasarkan latar belakang masalah, maka tujuan penelitian adalah (1) Untuk mengetahui pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap Profitabilitas (ROA) pada bank Muamalat Indonesia. (2) Untuk mengetahui pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap Profitabilitas (ROA) pada bank Muamalat Indonesia (3) Untuk mengetahui pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Profitabilitas (ROA) pada bank Muamalat Indonesia. (4) Untuk mengetahui pengaruh CAR, FDR dan BOPO terhadap Profitabilitas (ROA) pada bank Muamalat Indonesia.

Metodologi yang digunakan adalah : *Pertama*, penelitian ini merupakan penelitian dengan menggunakan pendekatan kuantitatif. *Kedua*, objek penelitian adalah CAR, FDR, BOPO dan Profitabilitas (ROA), sebagai unit yang dianalisis. Sampel penelitian adalah data sekunder berupa laporan-laporan keuangan Bank Muamalat Indonesia periode tahun 2010 sampai 2013 dengan menggunakan metode *purposive sampling*. *Ketiga*, untuk menganalisis dapat digunakan alat analisis antara lain: untuk CAR, FDR dan BOPO dan Profitabilitas (ROA) Bank Muamalat Indonesia digunakan analisis deskriptif kuantitatif. Untuk menguji pengaruh CAR, FDR, dan BOPO terhadap Profitabilitas (ROA) digunakan analisis *multiple regression*. *Keempat*, Berdasarkan analisis deskriptif prosentase CAR (*Capital Adequacy Ratio*) memiliki nilai rata-rata (mean) sebesar 12.95%, FDR (*Financing to Deposit Ratio*) memiliki nilai rata-rata (mean) sebesar 89.35%, BOPO (Biaya Operasional pendapatan Operasional) memiliki nilai rata-rata (mean) sebesar 36.89%, sedangkan ROA (*Return On Assets*) memiliki nilai rata-rata (mean) sebesar 2.64 %,

Berdasarkan hasil uji t secara parsial bahwa ketiga variabel (X1,X2 dan X3) mempunyai *p value* (Sig.) sebesar 0,003 ; 0,007 ; 0,002 yang lebih kecil dari tingkat signifikansi ( $\alpha$ ) 5% yang berarti secara parsial terdapat pengaruh yang signifikan CAR, FDR, dan BOPO. Sedangkan secara simultan didapat nilai *p value* sebesar 0,000 lebih kecil dari tingkat signifikansi ( $\alpha$ ) 5% yang berarti secara simultan terdapat pengaruh yang signifikan CAR, FDR, BOPO terhadap ROA

Dari hasil penelitian, diketahui bahwa koefisien determinasi yang dinotasikan dengan Adjusted  $R^2$  besarnya 0,467 ini berarti variabel ROA yang dapat dijelaskan oleh variabel CAR (X1), FDR (X2), dan BOPO (X3) yang diturunkan dalam model sebesar 46,7%.

Kata Kunci: CAR, FDR, BOPO, dan ROA

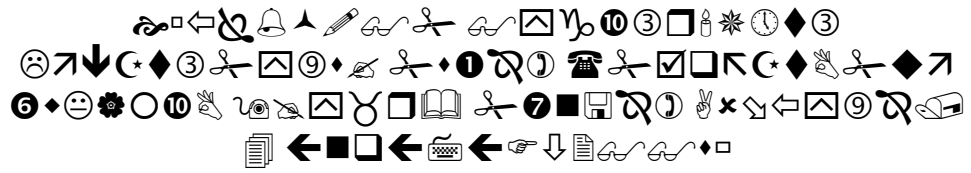
## DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab penulis  
Menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisis materi yang  
Telah pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan.  
Demikian juga skripsi ini tidak berisi satu pun pikiran  
Orang lain, kecuali yang terdapat dalam referensi  
Yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 30 Mei 2014  
Deklarator

**Yeni Vestal Falaasifah**  
**NIM. 102411142**

## MOTTO



“ Hai orang-orang yang beriman, apabila kamu bermuamalah tidak secara tunai untuk waktu yang ditentukan, hendaklah kamu menuliskannya “  
( Al- Baqarah : 282 )

## PERSEMBAHAN

*Kupersembahkan Skripsi ini dengan penuh rasa syukur yang sebesar-besarnya teruntuk:*

*ALLAH SWT yang telah memberikan kemudahan dan kenikmatan hidup*

*Untuk Babah dan Bunda, Terima kasih Telah membesarkan aku hingga saat ini, nasihat, semangat dan do'a yang selalu mengiringi setiap langkahku*

*Untuk Adikku Bintang Mufti Arif, Aghna Boy Mumtaz, Happy Wazzirullah, dan Nice Mardhotillah, terima kasih telah memberi warna dikehidupanku dan kalian adalah adik-adiku yang terbaik dan terhebat*

*Untuk Ali Subkhan S.T. Terima kasih telah memberi semangat yang tiada begitu hentinya hingga skripsi ini selesai.*

## KATA PENGANTAR



Syukur Alhamdulillah, segala puji bagi Allah SWT tuhan seluruh alam yang telah memberikan rahmat, taufiq, hidayah, dan kenikmatan kepada penulis berupa kenikmatan jasmani maupun rohani, sehingga penulis dapat menyusun skripsi ini dengan judul **Pengaruh CAR, FDR, dan BOPO terhadap Profitabilitas pada bank Muamalat Indonesia periode 2010-2013**. Sebagai syarat untuk mendapat gelar sarjana Ekonomi Islam pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang.

Sholawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada baginda nabi agung Muhammad SAW, karena berkat perjuangan beliau yang telah membawa kita dari zaman kebodohan menuju zaman yang terang benderang ini yaitu zaman islamiyah. Dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis telah banyak mendapat dukungan dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, melalui lembaran ini penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Imam Yahya, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang.
2. Ibu Ari Kristin P. SE, M.Si. Selaku pembimbing I sekaligus dosen Wali terima kasih telah memberikan semangat kuliah, memberikan pengarahan, bersedia meluangkan waktu, dan banyak memberikan semangat, saran, dan bimbingan intensif dengan penuh kesabaran dari awal hingga terselesainya skripsi ini.
3. Bapak A.Turmudzi, SH, M.Ag. Selaku dosen pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penyusunan skripsi ini.
4. Pimpinan Perpustakaan Institut yang telah memberikan izin dan layanan kepastakaan yang diperlukan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Para Dosen Pengajar dan Staff di lingkungan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang, yang telah membekali berbagai pengetahuan sehingga penulis mampu menyelesaikan penulisan skripsi ini.



6. Babah dan Bunda ( Nor Rohmat S.A dan Khamimah) yang selalu memberikan limpahan kasih sayang dan semangat hidup yang luar biasa, doa dan dukungan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
7. Adik-adikku (Bintang Mufti Arif, Aghna Boy Mumtaz, Happy Wazirullah dan Nice Mardhotilah) terimakasih atas semangat, perhatian dan keceriaan kalian. kalian adalah adiku yang terbaik dan terhebat
8. Temanku EID Angkatan 2010, 4 tahun bersama kalian, walau singkat kalian adalah teman-teman yang paling hebat, terima kasih semuanya telah memberikan warna di kehidupanku.
9. Teman-Temanku KKN Tlompakan Posko 31 (mb tutut, Laili, Zakiya, Bunda Rica, Indah, Rida, Choco, Audit, Intan, Maz Syarif, Maz Mada, Maz Huda, Maz Anam dan Maz billy) walau hanya 43 hari bersama kalian tetapi banyak kenangan yang indah bersama kalian, terima kasih atas semangat dan dukungan yang luar biasa hingga skripsi ini selesai.
10. Sahabatku Dzurwatul Fitriyah dan Naila Izzah, Kalian adalah sahabat terbaikku.
11. Teman-teman kos Sahid (Novita kurniatuddien, Devi, Rina, Ova, Yuli, Kumala, Neli, Mbak Eni) dan Kos Full house (Mbak widi, Azizah, Mbak Zulfi, Ulfah) terima kasih atas semangatnya.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Penulis,

**Yeni Vestal Falaasifah**

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN ABSTRAK.....	iv
HALAMAN DEKLARASI.....	v
HALAMAN MOTTO .....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vii
HALAMAN KATA PENGANTAR.....	viii
HALAMAN DAFTAR ISI .....	x
HALAMAN DAFTAR TABEL .....	xiv
HALAMAN DAFTAR GAMBAR.....	xv
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	7
1.4 Sistematika Penelitian .....	9
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
2.1 Kerangka Teori.....	10
2.1.1 Laporan Keuangan Syariah.....	10
2.1.2 Jenis-jenis Laporan Keuangan Syariah .....	12
2.1.3 Analisis Laporan Keuangan Bank Syariah .....	14
2.1.4 Kinerja Keuangan .....	16
2.1.5 Analisis Rasio Keuangan .....	16
2.1.6 Jenis-jenis Rasio Keuangan .....	18
2.1.7 Pengertian Profitabilitas .....	20
2.1.8 <i>Return on Asset (ROA)</i> .....	21
2.1.9 <i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i> .....	22
2.1.10 <i>Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)</i> ..	23
2.1.11 <i>Financing to Deposit Ratio (FDR)</i> .....	24

2.2 Penelitian Terdahulu .....	24
2.3 Kerangka Pemikiran Teoritik .....	26
2.3.1 Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) terhadap <i>Return On Assets</i> (ROA) .....	26
2.3.2 Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) terhadap <i>Return On Assets</i> (ROA).....	27
2.3.3 Pengaruh <i>Biaya Operasional Pendapatan</i> <i>Operasional</i> (BOPO) terhadap <i>Return On Aseets</i> (ROA) .....	27
2.3.4 Pengaruh CAR ( <i>Capital Adequacy Ratio</i> ), FDR ( <i>Financing to Deposit Ratio</i> ) dan BOPO ( <i>Biaya</i> <i>Operasional Pendapatan Operasional</i> ) terhadap <i>Return On Assets</i> (ROA).....	28
2.4 Hipotesis.....	29

### **BAB III METODE PENELITIAN**

3.1 Jenis dan Sumber Data .....	30
3.1.1. Jenis Penelitian.....	30
3.1.2. Sumber Data.....	30
3.2 Populasi dan Sampel .....	31
3.2.1. Populasi.....	31
3.2.1. Sampel.....	31
3.3 Teknik Pengumpulan Data .....	31
3.4 Teknik Analisa Data .....	32
3.4.1. Uji Asumsi Klasik.....	33
3.4.1.1. Uji Nomalitas.....	33
3.4.1.2. Uji Multikolinearitas .....	34
3.4.1.3. Uji Heteroskedastisitas.....	35
3.4.1.4. Uji Autokolerasi.....	35
3.4.2. Uji Regresi Linear Berganda.....	36
3.4.3. Uji Hipotesis .....	37

3.4.3.1. Uji t (Uji Koefisien Regresi Secara Parsial).....	37
3.4.3.2. Uji F (Uji Koefisien Regresi Secara Simultan).....	38
3.4.3.3. Koefisiensi Determinasi ( $R^2$ ) .....	39
3.5 Definisi operasional Variabel Penelitian.....	40

## **BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN**

4.1 Deskripsi Obyek Penelitian.....	42
4.1.1 Sejarah Bank Muamalat Indonesia.....	42
4.1.2 VISI dan MISI PT.Bank Muamalat Tbk.....	43
4.1.3 Produk Bank PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk.....	44
4.1.3.1. Produk Penghimpunan Dana.....	44
4.1.3.2. Produk Pembiayaan.....	45
4.1.3.3. Layanan .....	45
4.2 Deskripsi Variabel Penelitian.....	46
4.2.1. Data CAR ( Capital Adequacy Ratio ) .....	47
4.2.2. Data FDR ( Financing to Deposit Ratio ) .....	48
4.2.3. Data BOPO ( Biaya Operasional Pendapatan Operasional ).....	49
4.2.4. Data ROA ( Return On Aseets) .....	50
4.3 Hasil Analisis dan Pembahasan.....	51
4.3.1. Model Awal Regresi .....	51
4.3.2. Uji Asumsi Klasik Regresi Berganda .....	54
4.3.2.1. Uji Multikolinieritas .....	54
4.3.2.2. Uji Normalitas.....	55
4.3.2.3. Uji Heteroskedastisitas.....	56
4.3.2.4. Uji Autokorelasi .....	57
4.3.3. Pengujian Hipotesis .....	58
4.3.3.1. Hasil Uji T.....	59
4.3.3.2. Hasil Uji F.....	60
4.3.3.3. Koefisien Determinasi .....	61
4.4 Pembahasan.....	62

**BAB V KESIMPULAN DAN SARAN**

5.1 Kesimpulan .....	64
5.2 Saran.....	65

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

## DAFTAR TABEL

Tabel 1	: Variabel, definisi, Indikator dan skala pengukuran variabel penelitian .....	40
Tabel 2	: <i>Capital Adequacy Ratio</i> PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk Tahun 2010-2013 .....	47
Tabel 3	: Deskripsi CAR ( <i>Capital adequacy Ratio</i> ).....	47
Tabel 4	: <i>Financing to Deposit Ratio</i> PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk Tahun 2010-2013 .....	48
Tabel 5	: Deskripsi FDR ( <i>Financing to Deposit Ratio</i> ) .....	48
Tabel 6	: <i>Biaya Operasional Pendapatan Operasional</i> (BOPO) PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk Tahun 2010-2013 .....	49
Tabel 7	: Deskripsi BOPO ( <i>Biaya Operasional Pendapatan Operasional</i> )	50
Tabel 8	: <i>Return On Assets</i> (ROA)PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk tahun 2010-2013.....	50
Tabel 9	: Deskripsi ROA ( Return On Assets ) .....	51
Tabel 10	: Hasil Perhitungan Regresi Linear .....	52
Tabel 11	: Hasil uji multikolinieritas.....	54
Tabel 12	: Hasil uji autokorelasi.....	58
Tabel 15	: Hasil Uji t .....	59
Tabel 14	: Hasil Analisis Uji F .....	60
Tabel 15	: Uji Koefisien Determinasi.....	61

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 : Grafik Normal Probability plot uji normalitas .....	56
Gambar 2 : Grafik Scatterplot uji Hekteroskedastisitas.....	57

