

**Pengaruh *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Financing to Deposit Ratio (FDR)*, Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) dan *Non Performing Financing (NPF)* terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi Universitas Mercu Buana Jakarta**



**Nama : Arie Adi Sasongko**

**NIM : 43212120106**

**Program Studi Akuntansi FAKULTAS  
EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MERCU BUANA  
JAKARTA  
2016**

## SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Arie Adi Sasongko

Nim : 43212120106

Program studi : S1 Akuntansi

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah murni hasil karya sendiri, apabila saya mengutip dari hasil karya orang lain, maka saya mencantumkan sumbernya sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenai sanksi pembatalan skripsi ini apabila terbukti melakukan tindakan plagiat (penjiplakan).

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

Jakarta, 3 Maret 2017



Arie Adi Sasongko  
43212120106

**LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI**

Nama : Arie Adi Sasongko  
NIM : 43212120106  
Program Studi : S1 Akuntansi  
Judul Skripsi : Pengaruh CAR, FDR, BOPO dan NPF Terhadap  
Profitabilitas (ROE) pada Bank Syariah di  
Indonesia.  
Tanggal Lulus Ujian : 3 Maret 2017

Disahkan Oleh :

Pembimbing

Ketua Penguji

UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

Muhammad Laras Widayanto, SE., AK., MM Aloysius Harry Mukti, PhD., M.S., Ak.

Tanggal : 8-03-2017

Tanggal :

Dekan

Ketua Program Studi  
S1 Akuntansi

Dr. Harnovinsah, Ak., M.Si., CA.

Tanggal :

Dr. Harnovinsah, Ak., M.Si., CA.

Tanggal :

## KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah Subhanahu Wata'ala yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul "**Pengaruh *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Financing to Deposit Ratio (FDR)*, *Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)* dan *Non Performing Financing (NPF)* terhadap *Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia*". Skripsi ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.**

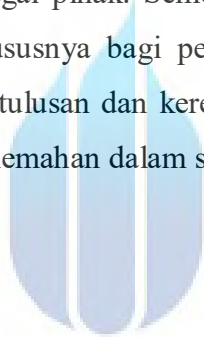
Penulis menyadari sebagai manusia biasa dalam penelitian ini tidak lepas dari kesalahan dan kekurangan akibat keterbatasan pengetahuan serta pengalaman. Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bimbingan, bantuan dan dukungan yang sangat berarti dari berbagai pihak, khususnya Bapak Muhammad Laras Widayanto, SE., M.Si. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan saran, waktu, bimbingan, semangat, pengetahuan dan nasehat-nasehat yang sangat bermanfaat yang telah diberikan kepada penulis.

Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis mengucapkan Alhamdulillah atas anugrah dari Allah Subhanahu Wata'ala berupa kekuatan dan ingin berterim kasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini terutama kepada:

1. Istri dan anak yang telah memberikan doa dan dukungan moral yang tiada henti-hentinya kepada penulis serta memberikan semangat dan setia menemani penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Bapak Dr. Ir. Arisetyanto Nugroho, MM selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
3. Bapak Dr. Harnovinsah, Ak., M.Si., CA, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

4. Bapak Dr. Harnovinsah, Ak., M.Si., CA., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
5. Seluruh dosen dan staff Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana yang telah memberikan segenap ilmunya.
6. Pihak-pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Terima kasih atas bantuan, motivasi serta doanya.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna dikarenakan terbatasnya pengalaman dan pengetahuan yang dimiliki penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan segala bentuk saran serta masukan bahkan kritik yang membangun dari berbagai pihak. Semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat menambah pengetahuan khususnya bagi penulis dan pembaca pada umumnya. Akhir kata dengan segala ketulusan dan kerendahan diri, penulis memohon maaf apabila ada kesalahan dan kelemahan dalam skripsi ini.



Jakarta, .....

UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

Arie Adi Sasongko

## DAFTAR ISI

<b>SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI</b> .....	<b>i</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI</b> .....	<b>ii</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>iii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>v</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>vii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xi</b>

### **BAB I PENDAHULUAN**

A. Latar Belakang Penelitian .....	1
B. Rumusan Masalah Penelitian .....	8
C. Tujuan dan Kontribusi Penelitian .....	9
1. Tujuan Penelitian .....	9
2. Kontribusi Penelitian .....	9

### **BAB II KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS**

A. Kajian Pustaka .....	11
1. Teori Keagenan ( <i>Agency Theory</i> ) .....	11
2. Pengertian Bank Syariah .....	13
3. Prinsip Bank Syariah .....	16
4. Lingkup Kegiatan Usaha Bank Syariah .....	17
a. Teori Pertukaran dan Percampuran .....	17
b. Kegiatan Operasional Bank Syariah .....	29
5. Laporan Keuangan Bank Syariah .....	33
6. Penilaian Kinerja Keuangan .....	38
a. ROE ( <i>Return Of Equity</i> ) .....	42
b. CAR ( <i>Capital Adequacy Ratio</i> ) .....	43
c. FDR ( <i>Financing Deposit to Ratio</i> ) .....	46
d. BOPO .....	49
e. NPF ( <i>Non Performing Financing</i> ) .....	50
7. Tinjauan Penelitian Terdahulu .....	53
B. Rerangka Pemikiran .....	61
1. Hubungan CAR dan Profitabilitas .....	61
2. Hubungan FDR dan Profitabilitas .....	62
3. Hubungan BOPO dan Profitabilitas .....	64
4. Hubungan NPF dan Profitabilitas .....	65
C. Hipotesis .....	68

<b>BAB III</b>	<b>METODE PENELITIAN</b>	
	A. Waktu dan Tempat Penelitian .....	70
	B. Desain Penelitian .....	70
	C. Definisi dan Operasional Variabel .....	71
	1. Variabel Terikat .....	71
	2. Variabel Bebas .....	72
	D. Populasi dan Sampel Penelitian .....	75
	E. Teknik Pengumpulan Data .....	77
	F. Metode Analisis .....	78
	1. Pengujian Asumsi Klasik .....	78
	a. Uji Normalitas .....	78
	b. Uji Heteroskedastitas.....	79
	c. Uji Autokorelasi .....	79
	d. Uji Multikolinieritas .....	79
	2. Pengujian Hipotesis .....	80
<b>BAB IV</b>	<b>HASIL DAN PEMBAHASAN</b>	
	A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	83
	1. Gambaran umum dan sejarah singkat .....	83
	2. Perbankan Syariah di Indoneisa .....	87
	B. Statistik Deskriptif .....	90
	C. Analisa Regresi .....	92
	1. Pemilihan Model Terbaik .....	92
	a. Uji Chow .....	92
	b. Uji Hausman .....	93
	2. Uji Asumsi Klasik .....	93
	a. Uji Normalitas .....	93
	b. Uji Multikolinieritas .....	94
	c. Uji Autokorelasi .....	95
	d. Uji Heteroskedastisitas .....	96
	D. Pengujian Hipotesis .....	98
	1. Koefisien Determinasi .....	98
	2. Uji F ( <i>F-test</i> ) .....	99
	3. Uji t ( <i>t-test</i> ) .....	100
	E. Pembahasan .....	102
<b>BAB V</b>	<b>KESIMPULAN DAN SARAN</b>	
	A. Kesimpulan .....	105
	B. Keterbatasan Penelitian .....	106
	C. Saran .....	107
	<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	109
	<b>LAMPIRAN</b> .....	116

## DAFTAR TABEL

Nomor	Keterangan	Halaman
Tabel 1.1	Tabel Kinerja Keuangan Bank Syariah Periode 2011 – 2015 .....	6
Tabel 2.1	Matriks Transaksi Teori Pertukaran .....	26
Tabel 2.2	Matriks Transaksi Teori Percampuran .....	27
Tabel 2.3	Penilaian Kesehatan Bank Berdasarkan Aspek Permodalan, Kualitas Aset dan Rentabilitas .....	41
Tabel 2.4	Penilaian Kesehatan Bank Berdasarkan Aspek Likuiditas dan Sensivitas Atas Risiko Pasar .....	42
Tabel 3.1	Tabel Definisi dan Operasional Variabel .....	74
Tabel 3.2	Prosedur Pemilihan Sampel .....	76
Tabel 3.3	Tabel Populasi dan Sampel Penelitian .....	77
Tabel 4.1	Tabel Statistik Deskriptif .....	90
Tabel 4.2	Tabel Uji Chow .....	92
Tabel 4.3	Tabel Uji Hausman .....	93
Tabel 4.4	Tabel Multikolinieritas .....	95
Tabel 4.5	Tabel Uji Autokorelasi .....	96
Tabel 4.6	Tabel Uji Glejser .....	97
Tabel 4.7	Tabel Uji Koefisien Determinasi .....	98
Tabel 4.8	Tabel Uji Statistik F .....	100
Tabel 4.9	Tabel Uji Statistik t .....	101

UNIVERSITAS  
MERCU BUANA



## DAFTAR GAMBAR

Nomor	Judul	Halaman
Gambar 2.1	Skema Akad Teori Pertukaran .....	25
Gambar 2.2	Skema Akad Perbankan Syariah .....	28
Gambar 2.3	Contoh Laporan Sumber dan Penggunaan Dana Zakat, infak dan Sedekah .....	37
Gambar 2.4	Contoh Laporan Sumber dan Penggunaan <i>Qardhul Hasan</i> .....	38
Gambar 2.5	Rerangka Pemikiran .....	68
Gambar 4.1	Grafik Uji Normalitas .....	94
Gambar 4.2	<i>Scatter Plot</i> .....	94



## DAFTAR LAMPIRAN

Nomor	Keterangan	Halaman
Lampiran 1	Tabel rasio CAR, FDR, BOPO DAN NPF Bank Umum Syariah tahun 2012 s/d 2015 .....	117
Lampiran 2	Hasil pengolahan data dengan statistic .....	119

