PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR), *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) DAN BOPO TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA

Skripsi Oleh:

EJI PRAMANA

01101001104

MANAJEMEN

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih

Gelar Sarjana Ekonomi

KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

2014

R.25799/26360

S
658.155 407
Eji
P
2014
G 141800

PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR), *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) DAN BOPO TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA

KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN UNIVERSITAS SRIWIJAYA UPT PERPUSTAKAAN

Skripsi Oleh:

EJI PRAMANA

01101001104

MANAJEMEN

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih

Gelar Sarjana Ekonomi

KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

2014

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR), *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) DAN BOPO TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA

Disusun oleh :

Nama	: Eji Pramana
Nim	: 01101001104
Fakultas	: Ekonomi
Jurusan	: Manajemen
Bidang Kajian/Konsentrasi	: Manajemen Keuangan

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing,

Ketua

Tanggal : 28 Februari 2014

Hj. Marlina Widiyanti, S.E.,S.H.,M.M.,Ph.D

NIP.196703141993032001

Anggota

Tanggal : 28 Februari 2014

H.Taufik,S.E.,M.B.A

NIP.196709031999031001

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR), *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) DAN BOPO TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA

NAMA	: Eji Pramana
NIM	: 01101001104
JURUSAN	: Manajemen Keuangan
JUDUL SKRIPSI	: Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non performing Financing* (NPF) dan BOPO terhadap profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia.

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 12 Mei 2014 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif
Inderalaya, 12 Mei 2014

Ketua

Hj. Marlina Widyanti S.E, S.H, M.M, Ph.D
NIP. 196703141993032001

Anggota

H. Taufik S.E, M.B.A
NIP. 196709031999031001

Anggota

Dr. Mohamad Adam S.E, M.E
NIP. 196706241994021002

Mengetahui,
Ketua Jurusan Manajemen

Dr. Zakaria Wahab M.B.A
NIP. 195707141984031005

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama	: Eji Pramana
NIM	: 01101001104
Jurusan	: Manajemen
Bidang Kajian	: Manajemen Keuangan
Fakultas	: Ekonomi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi saya yang berjudul **PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR), *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) DAN BOPO TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA.**

Pembimbing

Ketua	: Hj. Marlina Widiyanti, S.E, S.H, M.M, Ph.D
Anggota	: H. Taufik S.E, M.B.A
Tanggal Ujian	: 12 Mei 2014

Adalah benar hasil karya Saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.
Demikianlah pernyataan ini Saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan Saya ini tidak benar dikemudian hari, Saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaan.

Inderalaya, Mei 2014
Pembuat Pernyataan,

Eji Pramana
NIM. 01101001104

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

"Barang siapa menuntut ilmu, maka Allah akan memudahkan baginya jalan menuju surga. Dan tidaklah berkumpul suatu kaum disalah satu dari rumah-rumah Allah, Mereka membaca kitabullah dan saling mengajarkannya diantara mereka, kecuali akan turun kepada meraka ketenangan, diliputi dengan rahmah, dikelilingi oleh para malaikat, dan Allah akan menyebut-nyebut mereka kepada siapa saja yang ada disisi-Nya. Barang siapa nerlambat-lambat dalam amalannya, niscaya tidak akan bisa dipercepat oleh nasabnya."

(H.R Muslim)

Tuhan tidak menjanjikan langit yang selalu biru.... Bunga yang selalu mekar.... Dan mentari yang selalu bersinar.... Tapi ketahuilah, bahwa tuhan selalu memberi pelangi disetiap badai.... Tawa disetiap air mata.... Berkah disetiap cobaan... Dan jawaban dari setiap doa... (Eji Pramana)

"Jika kau ingin mengetahui apa isi dunia, lihatlah dunia dari kedua sisi yaitu sisi positif dan sisi negatif." (Eji Pramana)

Dengan mengucap alhamdulillah
Kupersembahkan skripsi ini untuk
ALLAH SWT
Nabi Muhammad SAW
Kedua Orangtuaku Drs. Aminuddin dan Evi Lizmar
Adik - adikku
Keluargaku
Sahabat dan teman temanku
Almamaterku

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِيْمِ

Puji syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan penelitian dan skripsi yang berjudul Analisis Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF) dan BOPO terhadap profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia. Skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih derajat sarjana Ekonomi program Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Skripsi ini membahas mengenai pengaruh CAR, FDR, NPF dan BOPO terhadap ROA pada Bank Umum Syariah di Indonesia. Selama penelitian dan penyusunan skripsi ini, penulis tidak luput dari berbagai kendala. Kendala tersebut dapat diatasi berkat bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak. Penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih kepada :

1. Prof. Dr. Hj. Badia Parizade, M.B.A Rektor Universitas Sriwijaya.
2. Prof. Dr. Taufiq Marwa S.E. M.Si. Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
3. Dr. Muhammad Adam, S.E, M.E selaku Pembantu Dekan I, Dosen Pembimbing Akademik serta Dosen Manajemen Keuangan.
4. Bapak Dr. Zakaria Wahab, M.B.A. selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Srwijaya.
5. Welly Nailis, S.E, M.M selaku Sekretaris Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Srwijaya.
6. Hj. Marlina Widiyanti, S.E, S.H, M.M, Ph.D selaku Dosen pembimbing I dan H. Taufik, S.E., M.B.A selaku Dosen pembimbing II yang telah mengorbankan waktu, tenaga, pikiran untuk membimbing serta memberikan saran dan kritik dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Semua Bapak/Ibu Dosen yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama penulis mengikuti kuliah di Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

8. Kedua orang tua saya, Drs. Aminuddin dan Evi Lizmar, terima kasih atas segala rasa cinta kasih, dorongan semangat, nasehat, waktu, pengorbanan, semua doa – doa yang selalu dipanjatkan, dan mendukung segala sesuatu demi lancarnya penulisan skripsi ini.
9. Adik adikku, Reza Ferdiansyah, Herdi Tri Sukma dan Amelia Destrianti Putri. Terima kasih telah menjadi adik yang terbaik yang patuh dan hormat kepada kakaknya serta selalu memberikan canda tawa di setiap kesempatan.
10. Keluarga Besar saya di Sumatera Selatan, Paman Feri, Paman Arif, Bikcik Yuyun, Binda Ocha dan Binda Vivin, yang telah banyak memberikan dukungan moril dan materil selama saya berkuliah.
11. Sahabat seperjuangan Manajemen 2010, Eric, Subhan, Eddo, Redi dan Ferdy terima kasih untuk kebersamaan kita selama ini. Semoga kelak jika kita dipertemukan kembali, kita telah menjadi orang sukses.
12. Dulur Manajemen 2010 yang selama ini telah banyak saling membantu dalam hal apapun. Suatu kebanggaan bisa mengenal dan menjalani perkuliahan selama ini bersama kalian.
13. Keluarga Besar IKAMMA (Ikatan Mahasiswa Manajemen) terima kasih atas semangatnya dan inspirasinya.

Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini dapat member manfaat bagi pembaca dan semua pihak yang membutuhkannya dan semoga Tuhan Yang Maha Esa membalas segala amal kebaikan kepada semua pihak yang telah banyak membantu dalam menyelesaikan laporan skripsi ini, Aamiin Yarobbal'alamin.

Inderalaya, 24 Mei 2014

Penulis

ABSTRAK

PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR), *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) DAN BOPO TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA

Oleh:
Eji Pramana

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh rasio kecukupan modal (CAR), rasio likuiditas (FDR), rasio kualitas aset (NPF) dan rasio efisiensi (BOPO) terhadap profitabilitas (ROA) pada Bank Umum Syariah di Indonesia. Populasi penelitian ini adalah sebanyak 11 Bank Umum Syariah yang beroperasi di Indonesia periode 2008-2013. Metode pengambilan sampel yang digunakan adalah *purposive sampling* dan diperoleh 4 Bank Umum Syariah yang beroperasi di Indonesia. Teknik analisis data yang digunakan adalah Regresi Linier Berganda. Hasil penelitian secara parsial menunjukkan bahwa rasio kecukupan modal (CAR) dan rasio likuiditas (FDR) berpengaruh positif terhadap Profitabilitas (ROA), sedangkan rasio kualitas asset (NPF) dan rasio efisiensi (BOPO) berpengaruh negatif terhadap Profitabilitas (ROA). Sementara hasil penelitian secara simultan menunjukkan bahwa variabel CAR, FDR, NPF dan BOPO berpengaruh positif signifikan terhadap ROA dengan koefesien determinasi R Square (R2) sebesar 0,648. Hal ini berarti 64,8% variabel dependen, yaitu ROA dipengaruhi oleh variabel independen CAR, FDR, NPF dan BOPO, sedangkan sisanya 35,2% dipengaruhi oleh faktor lain.

Kata kunci : *Profitabilitas, Permodalan, Likuiditas, Kualitas Aset, Efisiensi,*

Mengetahui,

Ketua

Hj. Marlina Widiyanti, S.E, S.H, M.M, Ph.D
NIP. 196703141993032001

Anggota

H. Taufik, S.E, M.B.A
NIP. 196709031999031001

Ketua Jurusan Manajemen

Dr. Zakaria Wahab M.B.A
NIP. 195707141984031005

RIWAYAT HIDUP

Nama Mahasiswa	: Eji Pramana
Jenis Kelamin	: Laki - Laki
Tempat / Tanggal Lahir	: Bandar Lampung, 15 Juli 1992
Agama	: Islam
Status	: Belum Menikah
Alamat Rumah	: Jl. Sirsak E7 No 15 Kel. Beringin Raya, Kec. Kemiling, Kota Bandar Lampung, Lampung
Alamat Email	: pramana.eji@gmail.com
Pendidikan Formal	:
Sekolah Dasar	: SDN 1 Beringin Raya
SMP	: SMPN 14 Bandar Lampung
SMA	: SMAN 14 Bandar Lampung
Pengalaman Organisasi	: Anggota Komisi Pemilihan Raya (KPR) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya Periode 2012/2013 Anggota Komisi A Dewan Perwakilan Mahasiswa (DPM) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya 2013/2014 Anggota Ikatan Mahasiswa Manajemen (IKAMMA) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya
Seminar dan pelatihan	: Peserta Pelatihan Manajemen Organisasi IKAMMA (2010)

UPT PERPUSTAKAAN
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
NO. DAFTAR : 141800
TANGGAL : 18 JUN 2014

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL i

HALAMAN PERSETUJUAN PANITIA UJIAN KOMPREHENSIF .. ii

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI iii

PERNYATAAN SURAT INTEGRITAS KARYA ILMIAH iv

MOTTO DAN PERSEMBAHAN v

KATA PEGANTAR vi

ABSTRAK viii

ABSTRACT ix

RIWAYAT HIDUP x

DAFTAR ISI xi

DAFTAR TABEL xv

DAFTAR GRAFIK xvii

DAFTAR GAMBAR xviii

DAFTAR LAMPIRAN xix

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang 1

1.2 Perumusan Masalah 10

1.3 Tujuan Penelitian 10

1.4 Manfaat Penelitian 10

1.4.1 Manfaat Teoritis 10

1.4.2 Manfaat Praktis 11

1.5 Sistematika Skripsi 11

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

2.1 LandasanTeori 14
2.1.1 Bank Syariah 14
2.1.2 Prinsip Dasar Perbankan Syariah 15
2.1.3 Fungsi Bank Syariah 16
2.1.4 Konsep Operasional Bank Syariah 17
2.1.5 Analisis Rasio Keuangan 18
2.1.5.1 *Capital Adequacy Ratio* (CAR) 18
2.1.5.2 *Financing to Deposit Ratio* (FDR) 19
2.1.5.3 *Non Performing Financing* (NPF) 20
2.1.5.4 Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) 22
2.1.5.5 *Return On Assets* (ROA) 23
2.1.6 Keterkaitan Antar Variabel 24
2.1.6.1 Hubungan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap *Return On Assets* (ROA) 24
2.1.6.2 Hubungan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Return On Assets* (ROA) 24
2.1.6.3 Hubungan *Non Performing Financing* (NPF) terhadap *Return On Assets* (ROA) 25
2.1.6.4 Hubungan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Return On Assets* (ROA) 25
2.2 Penelitian Terdahulu 26
2.3 Kerangka Pemikiran 29
2.4 Hipotesis 30

BAB III METODE PENELITIAN

3.1 Ruang Lingkup Penelitian 31
3.2 Rancangan Penelitian 31
3.3 Jenis dan Sumber Data 31

3.4 Populasi dan Sampel Penelitian 32
3.5 Metode Pengumpulan Data 33
3.6 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel 34
3.7 Teknik Analisis Data 35
3.7.1 Statistik Deskriptif 35
3.7.2 Pengujian Asumsi Klasik 36
3.7.2.1 Uji Multikolonialitas 36
3.7.2.2 Uji Heterokedastisitas 36
3.7.2.3 Uji Auto Korelasi 37
3.7.3 Analisis Uji Regresi Berganda 38
3.7.4 Pengujian Hipotesis 39
3.7.4.1 Uji R^2 (Koefisien Determinasi) 39
3.7.4.2 Uji Signifikan simultan (uji F static) 40
3.7.4.3 Uji Secara Parsial (uji – t) 41

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian 42
4.1.1 Bank BRI Syariah 42
4.1.2 Bank Mega Syariah 44
4.1.3 Bank Muamalat Syariah 47
4.1.4 Bank Syariah Mandiri 53
4.2 Analisis Hasil Penelitian 56
4.2.1 Deskriptif Data Objek Penelitian 56
4.2.2 Analisis Deskriptif Variabel Penelitian 56
4.2.2.1 Analisis Deskriptif *Capital Adequacy Ratio* (CAR) 57
4.2.2.2 Analisis Deskriptif *Financing to Deposit Ratio* (FDR) 57
4.2.2.3 Analisis Deskriptif *Non Performing Financing* (NPF) 58
4.2.2.4 Analisis Deskriptif Rasio BOPO 58
4.2.2.5 Analisis Deskriptif *Return On Assets* (ROA) 59

4.2.3 Uji Asumsi Klasik 59
4.2.3.1 Uji Multikoliniearitas 59
4.2.3.2 Uji Heterokedasisitas 60
4.2.3.3 Uji Autokorelasi 62
4.2.4 Analisis Regresi Berganda 63
4.2.5 Pengujian Hipotesis 65
4.2.5.1 Uji t (Parsial) 65
4.2.5.2 Uji F (Simultan) 68
4.2.5.3 Koefisien Determinasi (R^2) 70
4.3 Pembahasan Hasil Penelitian 71
4.3.1 Pembahasan Hasil Penelitian Secara Parsial (Uji t) 71
4.3.1.1 Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap *Return On Assets* (ROA) 71
4.3.1.2 Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Return On Assets* (ROA) 72
4.3.1.3 Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) terhadap *Return On Assets* (ROA) 73
4.3.1.4 Pengaruh Rasio BOPO terhadap *Return On Assets* (ROA) 74
4.3.2 Pembahasan Hasil Penilitian Secara Simultan (uji F) 75

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan 77
5.2 Saran 79
5.2.1 Bagi Bank Umum Syariah 79
5.2.2 Bagi Peneliti Selanjutnya 80
5.3 Keterbatasan Penelitian 81

Daftar Pustaka 82
Lampiran-lampiran 86

DAFTAR TABEL

Halaman

Tabel 1.1 Perkembangan Return On Assets Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2008 – 2012 4

Tabel 1.2 Data Pergerakan Rata-Rata Rasio Keuangan Perbankan Syariah 7

Tabel 2.1 Tingkat *Capital Adequacy Ratio* (FDR) 19

Tabel 2.2 Tingkat *Financing to Deposit Ratio* (FDR) 20

Tabel 2.3 Tingkat *Non Performing Financing* (NPF) 21

Tabel 2.4 Tingkat Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) 22

Tabel 2.5 Tingkat *Return On Assets* (ROA) 23

Tabel 2.6 Penelitian Terdahulu 26

Tabel 3.1 Daftar Sampel yang digunakan 33

Tabel 3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel 34

Tabel 4.1 Perkembangan keuangan Bank BRI Syariah periode 2008 - 2013 (dalam miliar rupiah) 43

Tabel 4.2 Perkembangan keuangan Bank Mega Syariah periode 2008 - 2013 (dalam miliar rupiah) 46

Tabel 4.3 Perkembangan keuangan Bank Muamalat Indonesia periode 2008 - 2013 (dalam miliar rupiah) 50

Tabel 4.4 Perkembangan keuangan Bank Syariah Mandiri periode 2008 - 2013 (dalam miliar rupiah) 54

Tabel 4.5 Deskriptif CAR, FDR, NPF, BOPO dan ROA pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2008-2013 (Triwulanan) 56

Tabel 4.6 Tabel Uji Multikolinieritas pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2008-2013 (Triwulanan) 60

Tabel 4.7 Uji Autokorelasi pada Perusahaan Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2008-2013 62

Tabel 4.8 Hasil Analisis Regresi Berganda pada Perusahaan Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2008-2013 (Triwulanan) 63

Tabel 4.9 Perhitungan Uji t (Parsial) pada Bank Umum Syariah selama periode 2008 – 2013 (Triwulanan) 66
Tabel 4.10 Uji F Hitung (ANOVA) pada Bank Umum Syariah periode 2008-2013 69
Tabel 4.11 Koefisien Determinasi (R^2) pada Bank Umum Syariah periode 2008-2013 70

DAFTAR GRAFIK

Halaman

Grafik 1.1 Pergerakan rata-rata Rasio Keuangan Perbankan Syariah 7

Grafik 4.1 Perkembangan keuangan Bank BRI Syariah periode 2008 – 2013 (dalam milliar rupiah)..... 43

Grafik 4.1 Perkembangan keuangan Bank Mega Syariah periode 2008 – 2013 (dalam milliar rupiah)..... 46

Grafik 4.1 Perkembangan keuangan Bank Muamalat periode 2008 – 2013 (dalam milliar rupiah)..... 50

Grafik 4.1 Perkembangan keuangan Bank Syariah Mandiri periode 2008 – 2013 (dalam milliar rupiah)..... 55

DAFTAR GAMBAR

Halaman

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran 29
Gambar 4.1 *Scatterplot* Heterokedastisitas Bank Umum Syariah 61

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 87
Lampiran 2 90
Lampiran 3 92

KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
UPT PERPUSTAKAAN

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Kegiatan transaksi yang melibatkan lembaga keuangan bank dan lembaga keuangan non bank yang berdasarkan prinsip syariah mulai berkembang pesat di Indonesia. Mulai dari perbankan syariah, asuransi syariah, reksadana syariah, pegadaian syariah, pasar modal syariah dan lain lain. Kehadiran bank yang berdasarkan syariah di Indonesia masih relatif baru, yaitu pada awal tahun 1990an, meskipun masyarakat Indonesia merupakan masyarakat muslim terbesar di dunia. Prakarsa untuk mendirikan Bank Syariah di Indonesia dilakukan oleh Majelis Ulama Indonesia (MUI) pada tanggal 18-20 Agustus 1990. Namun diskusi tentang bank syariah sebagai basis ekonomi Islam mulai dilakukan pada awal tahun 1980 (Kasmir 2007).

Bank Islam atau selanjutnya disebut dengan Bank Syariah adalah bank yang beroperasi dengan tidak mengandalkan pada bunga. Bank syariah juga dapat diartikan sebagai lembaga keuangan/perbankan yang operasional dan produknya dikembangkan berlandaskan Al-Qur'an dan Hadits Nabi Muhammad SAW. Bank Syariah dibedakan menjadi dua pengertian, yaitu Bank Islam dan Bank yang beroperasi dengan prinsip syariah Islam. Bank Islam adalah bank yang beroperasi dengan prinsip syariah Islam dan bank yang tata cara beroperasinya mengacu

kepada ketentuan-ketentuan Al-Qur'an dan Hadits. Bank yang beroperasi sesuai dengan prinsip syariah Islam adalah bank yang dalam beroperasinya mengikuti ketentuan-ketentuan syariah Islam, khususnya yang menyangkut tata cara bermuamalat secara Islam (Karnaen Perwataatmadja dan Syafi'i Antonio, 1999).

Dalam prakteknya Bank Syariah tidak mengenal sistem bunga, berbeda dengan bank konvensional yang menerapkan sistem bunga. Bank syariah menerapkan sistem bagi hasil, karena bank syariah menganggap sistem bunga tersebut adalah riba. Riba secara bahasa bermakna *ziyadah* (tambahan). Secara linguistik, riba juga berarti tumbuh dan membesar. Menurut istilah teknis, riba berarti pengambilan tambahan dari harta pokok atau modal secara batil. Allah SWT berfirman dalam (QS. 4:29)

"Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil ....."

Selain itu Allah juga berfirman dalam (QS. 2 : 278 – 279)

"Hai orang-orang yang beriman, bertakwalah kepada Allah dan tinggalkan seluruh sisa dari riba (yang belum dipungut) jika kamu orang-orang yang beriman. Maka jika kamu tidak mengerjakan (meninggalkan sisa riba), maka ketahuilah, bahwa Allah dan Rasul-Nya akan memerangimu. Dan jika kamu bertaubat (dari pengambilan riba), maka bagimu pokok hartamu; kamu tidak menganiaya dan tidak pula dianiaya."

Islam memandang harta yang dimiliki oleh manusia adalah titipan/amanah Allah SWT sehingga cara memperoleh, mengelola, dan memanfaatkannya harus sesuai ajaran Islam. Bank Syariah mendorong nasabah untuk mengupayakan

pengelolaan harta nasabah (simpanan) sesuai ajaran Islam serta menempatkan karakter/sikap baik nasabah maupun pengelola bank pada posisi yang sangat penting dan menempatkan sikap *akhlakul karimah* sebagai sikap dasar hubungan antara nasabah dan bank. Adanya kesamaan ikatan emosional yang kuat didasarkan prinsip keadilan, prinsip kesederajatan dan prinsip ketentraman antara Pemegang Saham, Pengelola Bank dan Nasabah atas jalannya usaha bank syariah.

Persaingan bisnis yang semakin ketat menuntut bank untuk meningkatkan kinerjanya agar dapat menarik investor. Investor sebelum menginvestasikan dananya memerlukan informasi mengenai kinerja perusahaan. Pengguna laporan keuangan bank membutuhkan informasi yang dapat dipahami, relevan, andal dan dapat dibandingkan dalam mengevaluasi posisi keuangan dan kinerja bank serta berguna dalam pengambilan keputusan ekonomi (Standar Akuntansi Keuangan,2004).

Rasio profitabilitas merupakan salah satu rasio keuangan yang dapat digunakan untuk mengukur efektivitas perusahaan dalam memperoleh laba, atau dengan kata lain profitabilitas merupakan rasio yang menunjukkan kemampuan perusahaan untuk menghasilkan laba dari kegiatan operasionalnya (Munawir,2002).

Menurut Brigham dan Houston (2010) Untuk mengukur profitabilitas bank, biasanya menggunakan rasio profitabilitas karena rasio profitabilitas sudah mencakup rasio utang, rasio aktivitas maupun rasio likuiditas yang terdiri dari ROE (*Return on equity*) yaitu rasio yang menggambarkan besarnya kembalian atas modal untuk menghasilkan keuntungan, dan ROA (*Return on asset*) yaitu

rasio yang menunjukkan kemampuan dari keseluruhan asset yang ada dan digunakan untuk menghasilkan keuntungan. Selain itu, dalam penentuan tingkat kesehatan suatu bank, Bank Indonesia lebih mementingkan penilaian ROA daripada ROE karena Bank Indonesia lebih mengutamakan nilai profitabilitas suatu bank yang diukur dengan *asset* yang dananya sebagian besar berasal dari dana simpanan masyarakat sehingga ROA lebih mewakili dalam mengukur tingkat profitabilitas perbankan. Semakin besar ROA suatu bank, semakin besar pula tingkat keuntungan yang dicapai bank tersebut dan semakin baik pula posisi bank tersebut dari segi penggunaan *asset* (Dendawijaya, 2003). Berikut disajikan tabel perkembangan ROA Bank Umum Syariah periode 2008-2013.

Tabel 1.1
Perkembangan *Return On Assets* Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2008 - 2013 (dalam persen)

No	Nama Bank	2008	2009	2010	2011	2012	2013
1	Bank BRI Syariah	-5,87	0,53	0,35	0,20	1,19	1,36
2	Bank Mega Syariah	0,98	2,22	1,90	1,58	3,81	2,57
3	Bank Muamalat	2,60	0,45	1,36	1,52	1,54	1,68
4	Bank Syariah Mandiri	1,83	2,23	2,21	1,95	2,25	1,51

Sumber: Data Sekunder (diolah)

Pada tabel terlihat bahwa pergerakan ROA mengalami fluktuasi. Pada Bank BRI Syariah terlihat dimulai tahun 2008 sampai 2013 ROA mengalami fluktuasi. Nilai ROA terendah berada pada angka -5,87 yang merupakan ROA terendah Bank BRI Syariah yang mengindikasikan bahwa bank sedang tidak sehat. Pada Bank Mega Syariah ROA mengalami fluktuasi, ROA terendah terjadi di tahun 2008 yaitu sebesar 0,98 yang tergolong dalam kurang sehat dan ROA

tertinggi di tahun 2012 yaitu sebesar 3,81 yang merupakan angka tertinggi dan mengindikasikan bahwa bank dalam keadaan sehat. Bank Muamalat mengalami penurunan perkembangan ROA yang cukup tajam di tahun 2009. Lalu untuk tahun berikutnya yaitu 2010 - 2013 terlihat ROA mengalami perkembangan kenaikan yang cukup signifikan. Dan yang terakhir adalah Bank Syariah Mandiri, untuk Bank Syariah Mandiri selama periode 2008 - 2013 ROA terlihat fluktuatif, yaitu di tahun 2010 - 2011 terjadi penurunan yang tidak terlalu signifikan dan di tahun 2012 dengan kenaikan hingga akhirnya ditahun 2013 menurun di angka 1,51.

Ada beberapa faktor yang dapat mempengaruhi profitabilitas bank, yaitu faktor internal dan faktor eksternal. Faktor internal bank bisa diukur dengan menggunakan rasio rasio keuangan nya, karena dalam menganalisis laporan keuangan akan mudah jika menghitung rasio-rasio keuangan suatu perusahaan.

Rasio yang digunakan dalam penelitian ini adalah rasio permodalan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) yaitu rasio yang berkaitan dengan faktor permodalan bank untuk mengukur kecukupan modal yang dimiliki bank untuk menunjang aktiva yang mengandung resiko. Untuk saat ini minimal CAR sebesar 8% dari Aktiva Tertimbang Menurut Resiko (ATMR), atau ditambah dengan Resiko Pasar dan Resiko Operasional, hal ini tergantung pada kondisi bank yang bersangkutan (Riyadi, 2006). *Capital Adequacy Ratio* (CAR) merupakan alat analisis yang digunakan untuk mengetahui berapa jumlah modal yang memadai untuk menunjang kegiatan operasionalnya dan cadangan untuk menyerap

kerugian yang mungkin terjadi. Semakin tinggi CAR akan berpengaruh positif terhadap profitabilitas (ROA) (Kuncoro dan Suhardjono.2002).

Financing to Deposit Ratio (FDR) analog dengan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) pada bank konvensional, merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur tingkat likuiditas bank yang menunjukkan kemampuan bank untuk memenuhi permintaan kredit dengan menggunakan total aset yang dimiliki bank (Dendawijaya, 2003). *Financing to Deposit Ratio* adalah perbandingan antara pembiayaan yang diberikan oleh bank dengan dana pihak ketiga yang berhasil dikerahkan oleh bank (Muhammad, 2005). Semakin tinggi FDR maka semakin tinggi dana yang disalurkan ke dana pihak ketiga. Dengan penyaluran dana pihak ketiga yang besar maka pendapatan Bank (ROA) akan semakin meningkat, sehingga FDR berpengaruh positif terhadap ROA (Gelos, 2006).

Non Performing Financing (NPF) adalah tingkat pengembalian pembiayaan yang diberikan deposan kepada bank dengan kata lain *Non Performing Financing* merupakan tingkat pembiayaan macet pada bank tersebut. (Veithzal, 2008). *Non Performing Financing* (NPF) dijadikan variabel yang mempengaruhi profitabilitas karena mencerminkan risiko pembiayaan. Semakin tinggi rasio ini, menunjukkan kualitas pembiayaan bank syariah semakin buruk. Tingkat kesehatan pembiayaan (NPF) ikut mempengaruhi pencapaian laba bank. Pengelolaan pembiayaan sangat diperlukan oleh bank, mengingat fungsi pembiayaan sebagai penyumbang pendapatan terbesar bagi bank syariah (Suhada,2009). Rasio *Non Performing Financing* analog dengan *Non Performing Loan* pada bank konvensional.

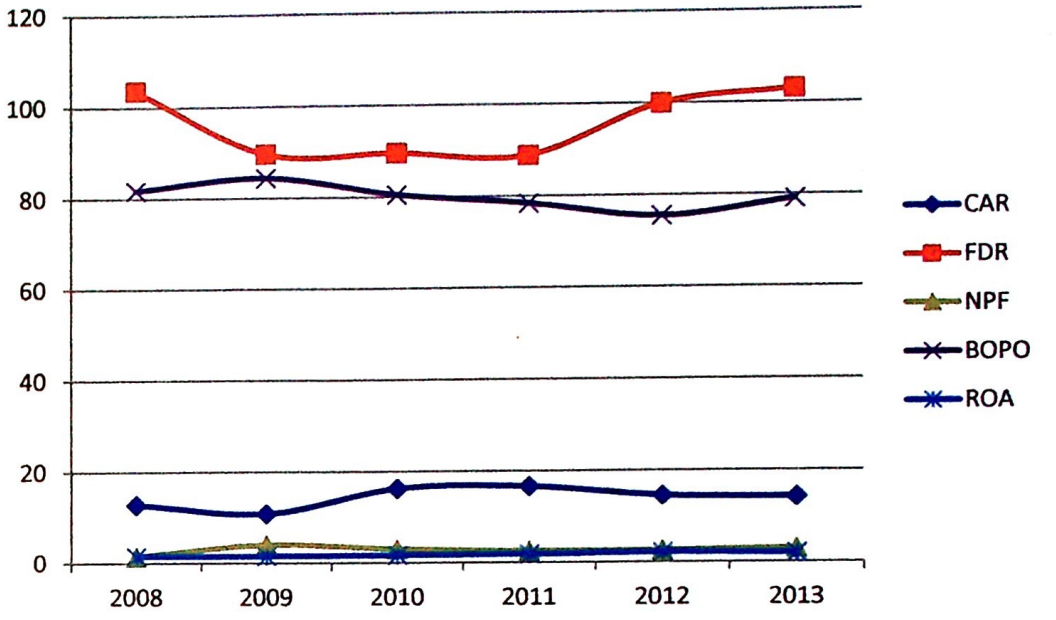
Dan rasio Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) yaitu dapat dihitung dengan membandingkan Biaya Operasional Pendapatan Operasional. Semakin tinggi BOPO maka bank menjadi tidak efisien sehingga ROA menjadi kecil (Kasmir.2007). Berikut disajikan data pergerakan rasio keuangan perbankan syariah periode 2008 sampai 2013.

Tabel 1.2

Data Pergerakan Rata-Rata Rasio Keuangan Perbankan Syariah periode 2008 – 2013 (dalam persen)

Tahun	CAR	FDR	NPF	BOPO	ROA
2008	12,81	103,65	1,42	81,75	1,42
2009	10,77	89,70	4,01	84,39	1,48
2010	16,25	89,67	3,02	80,54	1,67
2011	16,63	88,94	2,52	78,41	1,79
2012	14,54	100,00	2,58	75,44	2,11
2013	14,19	103,03	2,96	79,06	1,94

Sumber: Statistik Bank Indonesia 2013 (diolah)



Grafik 1.1
Pergerakan Rata Rata Rasio Keuangan Perbankan Syariah periode 2008 – 2013 (dalam persen)
Sumber: Data Sekunder (diolah)

Dilihat dari tabel, tampak bahwa rasio-rasio keuangan dari tahun ketahun mengalami perubahan dan terdapat penyimpangan dengan teori yang menyatakan hubungan CAR, BOPO dan NPF terhadap ROA. Pada tahun 2009 ketika ROA naik menjadi menjadi 1,48%, NPF justru mengalami kenaikan 4,01%. Hal yang sama terjadi pada BOPO, dimana pada tahun 2009 ketika rasio BOPO naik sebesar 84,39%, ROA justru ikut naik sebesar 1,48%. Sehingga memberikan kesan bahwa BOPO berpengaruh positif terhadap ROA. Kondisi yang sama terjadi pada rasio CAR, di tahun 2009 dan tahun 2012 ketika rasio CAR turun masing-masing menjadi 10,77% dan 14,54%, rasio ROA menjadi naik sebesar 1,48% dan 2,11%.

Penelitian mengenai rasio keuangan bank syariah di Indonesia telah dilakukan oleh beberapa peneliti. Dari hasil penelitian terdahulu terdapat beberapa variabel yang berpengaruh terhadap profitabilitas bank, namun tidak konsisten hasilnya. Dalam penelitian yang dilakukan oleh Hasbi Hariandi dan Tendi Haruman menunjukkan bahwa CAR dan BOPO berpengaruh positif terhadap ROA. Sedangkan hasil penelitian yang dilakukan Decy Damayanti CAR dan BOPO berpengaruh negatif terhadap ROA. Selanjutnya dalam penelitian Siti Sumiati didapat hasil bahwa rasio FDR berpengaruh positif terhadap ROA. Lain hal nya dengan penelitian Suryani rasio FDR berpengaruh negatif terhadap ROA. Begitu pula dengan rasio NPF pada penelitian Achmad Aditya Ramadhan yang berpengaruh positif terhadap ROA. Berlainan dengan hasil penelitian Muhammad Rahmat dimana NPF berpengaruh negatif terhadap ROA.

Dari fenomena *gap* dan *research gap* dalam penelitian-penelitiaan terdahulu, maka penulis melakukan penelitian yang berjudul "**Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF) dan BOPO Terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia".**

1.2 Perumusan Masalah

Berdasarkan uraian diatas, maka ditetapkan masalah yang akan diteliti yaitu:

1. Apakah rasio keuangan CAR, FDR, NPF dan BOPO berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA) secara parsial ?
2. Apakah rasio keuangan CAR, FDR, NPF dan BOPO berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA) secara simultan ?

1.3 Tujuan Penelitian

Tujuan penelitian yang ingin dicapai dalam penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui pengaruh rasio keuangan CAR, FDR, NPF dan BOPO terhadap profitabilitas (ROA) secara parsial.
2. Untuk mengetahui pengaruh rasio keuangan CAR, FDR, NPF dan BOPO terhadap profitabilitas (ROA) secara simultan.

1.4 Manfaat Penelitian

1.4.1 Manfaat Teoritis

a. *Bagi kalangan akademis*, berguna untuk pengembangan ilmu pengetahuan secara teoritis sebagaimana yang telah dipelajari didalam perkuliahan dan sebagai pengetahuan tentang perbankan

b. *Bagi civitas akademika*, menambah informasi, sumbangan penelitian bahan kajian dalam penelitian sehingga dapat menjadi acuan bagi pihak

lain yang ingin melakukan penelitian lanjutan dan penelitian sejenis dimasa yang akan datang.

.

1.4.2 Manfaat Praktis

a. *Bagi perusahaan*, penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sebagai bahan masukan atau informasi kepada pihak perusahaan agar dapat terus memperbaiki kinerja keuangannya ke arah yang lebih baik lagi.

b. *Bagi investor*, penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sumber informasi yang bermanfaat dalam menganalisis kinerja profitabilitas bank sehingga dapat dijadikan bahan pertimbangan sebagai dasar pengambilan investasi

c. *Bagi masyarakat,* penelitian ini dapat dijadikan sebagai sumber informasi sehingga masyarakat dapat mengetahui bagaimana kinerja keuangan di Bank Syariah.

1.5 Sistematika Skripsi

Dalam penulisan skripsi ini penulis akan memberikan gambaran secara garis besar mengenai sistematika penulisan. Adapun sistematika penulisan skripsi ini dijadikan didalam 5 bab pembahasan yaitu terdiri dari :

BAB I : PENDAHULUAN

Bab ini menguraikan tentang latar belakang masalah, perumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian dan sistematika penulisan.

BAB II : TINJAUAN PUSTAKA

Bab ini menguraikan tentang teori-teori yang berkaitan dengan penelitian, variabel-variabel penelitian yang digunakan, yaitu definisi bank syariah, prinsip dasar perbankan syariah, fungsi bank syariah, konsep operasional bank syariah, analisis rasio keuangan, *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), keterkaitan antar variabel, penelitian terdahulu, kerangka pemikiran dan hipotesis.

BAB III : METODE PENELITIAN

Bab ini menguraikan tentang ruang lingkup penelitian, rancangan penelitian, definisi operasional variabel, populasi dan sampel penelitian, jenis dan sumber data, dan teknik analisi data.

BAB IV : ANALISIS DAN PEMBAHASAN

Bab ini menguraikan tentang gambaran umum objek penelitian, dan menguraikan pembahasan hasil analisis data secara kausalitas deskriptif dengan menggunakan variabel independent yaitu *Return On Assets* (ROA), variabel dependent yaitu *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF), dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dan melakukan pengujian dengan menggunakan regresi berganda.

BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN

Bab ini menguraikan tentang kesimpulan dan saran yang dapat diambil dari analisis dan pembahasan yang telah dilakukan dari hasil perhitungan.

Daftar Pustaka

Almilia, Luciana Spica dan Herdiningtyas, Winny, 2005. Analisis Rasio Camel Terhadap Prediksi Kondisi Bermasalah Pada Lembaga Perbankan Perioda 2000-2002. *Jurnal Akuntansi & Keuangan.* Vol. 7, No. 2, Hal. 131-147.

Antonio, Syafi'i. 2001. *Bank Syariah Dari Teori ke Praktik.* Jakarta:Gema Insani Press.

Antonio, Syafi'i. Karnaen P. 1999. *Apa dan Bagaimana Bank Islam*, Jakarta: Dana Bhakti Wakaf.

Brigham, Eugene F. dan Joel F. Houston. 2010. *Dasar-dasar Manajemen Keuangan, Edisi 11.* Jakarta: Salemba Empat.

Dajan, Anto. 1994. *Pengantar Metode Statistik.* Jilid Kedua. Jakarta: LP3ES.

Decy Damayanti. 2013. *Faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas Bank Umum Syariah periode 2008-2013.* Skripsi Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga.

Dendawijaya, Lukman. 2003. *Manajemen Perbankan.* Jakarta: Penerbit Ghalia Indonesia.

Dhian Dayinta Pratiwi. Drs. H. M Kholiq Mahfud, MP. 2011. *Pengaruh CAR, BOPO, NPF dan FDR terhadap Return On Asset (ROA) Bank Umum Syariah (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2005 –2010).*

Ghozali, Imam. 2006. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS.* Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

Hariandy, Hasbi. Tendi Haruman. 2011. Banking: According to Islamic Sharia Concepts and Its Performance in Indonesia. *International Review of Business Research Papers Vol. 7. No. 1. January 2011. Pp. 60 – 76.*

Kasmir. 2007. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya.* Edisi Keenam. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.

Kuncoro. M. Suhardjono. 2002. *Manajemen Perbankan Teori dan Aplikasi Edisi Pertama.* Yogyakarta: BPFE.

Mawardi, Wisnu. 2004. *Analisis Faktor yang Mempengaruhi Kinerja Bank Umum di Indonesia.* Tesis Magister Manajemen, Universitas Diponegoro Semarang.

Muhammad. 2005. *Manajemen Bank Syariah.* Yogyakarta: UPP AMP YKPN.

Nusantara, Ahmad Buyung, ST. 2009. *Analisis pengaruh NPL, CAR, LDR, dan BOPO terhadap Profitabilitas Bank (Perbandingan Bank Umum Go Publik dan Bank Umum Non Go Publik di Indonesia Periode Tahun 2005-2007).* Tesis Program Studi Magister Manajemen Universitas Diponegoro.

Rahmat, Muhammad. 2012. *Pengaruh CAR, FDR, dan NPF Terhadap Profitabilitas Pada Bank Syariah Mandiri.* Skripsi Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Hasanuddin Makassar.

Ramadhan, Achmad Aditya. 2013. *Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas Bank syariah di indonesia.* Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah.

Riyadi, Slamet. 2006. *Banking Assets and Liability Management.* Jakarta: Lembaga Penerbit FE UI.

S. Munawir. 2002. *Analisis Laporan Keuangan.* Yogyakarta: Liberty.

Santoso, Singgih. 2004. *Buku Latihan SPSS Statistik Parametrik.* Jakarta: PT Elex Media Komputindo.

Sumiati, Siti. 2009. *Analisis Pengaruh CAR, NPL, LDR, NIM dan BOPO terhadap tingkat Profitabilitas (ROA) pada Bank Muamalat Indonesia.* Skripsi Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatulah.

Suryani. 2011. Analisis Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR) Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah Di Indonesia. *Walisongo, Volume 19, Nomor 1, Mei 2011.*

Stiawan, Adi. 2009. *Analisis Pengaruh Faktor Makroekonomi, Pangsa Pasar dan Karakteristik Bank Terhadap Profitabilitas Bank Syariah.* Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Diponegoro. Semarang.

Sugiono, Arief. 2009. *Manajemen Keuangan Untuk Praktisi Keuangan.* Jakarta: Grasindo.

Swikyono, Dwi. 2010. *Analisis Laporan Keuangan Perbankan Syariah.* Yogyakarta: Pustaka Pelajar.

Veithzal dan Rivai. 2008. *Islamic Financial Management.* Jakarta: Raja Grafindo Persada.

Veithzal Rivai, Andria P Veithzal & Ferry N Idroes. 2007. *Bank and Financial Institutional Management (Conventional and Shariah System).* Jakarta: PT. Raja Grafindo

Wibowo, Edhi Satriyo. Muhammad Syaichu. 2013. Analisis Pengaruh Suku Bunga, Inflasi, CAR, BOPO, NPF Terhadap Profitabilitas Bank Syariah. *Diponegoro Journal of Management.* Volume 2, Nomor 2, Tahun 2013, Halaman 1-10.

www.bi.go.id diakses pada november 2013

www.brisyariah.co.id diakses pada november 2013

www.megasyariah.co.id diakses pada november 2013

www.muamalat.co.id diakses pada november 2013

www.syariahmandiri.co.id diakses pada november 2013