

PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR)*, *CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR)*, DANA PIHAK KETIGA (DPK), DAN *NON PERFORMING FINANCE (NPF)* TERHADAP PROFITABILITAS PT. BANK MUAMALAT INDONESIA TBK.



Skripsi Oleh:
NI'MATUL NURUL HUSNA
01101401072
Manajemen

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih
Gelar Sarjana Ekonomi*

KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI

2014

S
658.4807
Nim
P
2014

2.5632/5669

PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR), *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), *DANA PIHAK KETIGA* (DPK), *DAN NON PERFORMING FINANCE* (NPF) TERHADAP PROFITABILITAS PT. BANK MUAMALAT INDONESIA TBK.



Skripsi Oleh:
NI'MATUL NURUL HUSNA
01101401072
Manajemen

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih
Gelar Sarjana Ekonomi*

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI**

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR)*, *CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR)*, DANA PIHAK KETIGA (DPK), DAN *NON PERFORMING FINANCE (NPF)* TERHADAP PROFITABILITAS PT. BANK MUAMALAT INDONESIA TBK

Disusun oleh :

Nama : Ni'matul Nurul Husna

Nim : 01101401072

Jurusan : Manajemen

Konsentrasi : Manajemen Keuangan

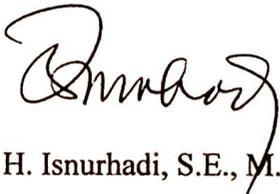
Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 27 Maret 2014 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif
Palembang, 1 April 2014

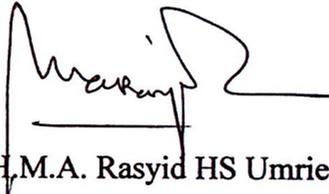
Ketua :

Anggota :

Anggota :



H. Isnurhadi, S.E., M.B.A., Ph.D.
NIP : 196211121989111001



Drs. H. M. A. Rasyid HS Umrie, M.B.A.
NIP.195411021976021001



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

Mengetahui,
Ketua Jurusan Manajemen



Dr. H. Zakaria Wahab, M.B.A.
NIP : 195707141984031005



SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Mahasiswa : Ni'matul Nurul Husna
NIM : 01101401072
Jurusan : Manajemen
Bidang Kajian : Manajemen Keuangan
Fakultas : Ekonomi



menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang berjudul :

PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR), *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), DANA PIHAK KETIGA (DPK), DAN *NON PERFORMING FINANCE* (NPF) TERHADAP PROFITABILITAS PT. BANK MUAMALAT INDONESIA TBK.

Pembimbing :

Ketua : H. Isnurhadi, S.E., M.B.A., Ph.D
Anggota : Drs. H.M.A. Rasyid HS Umrie, M.B.A

Tanggal Ujian : 27 Maret 2014

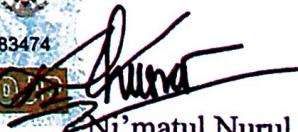
adalah benar hasil karya Saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini Saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan Saya ini tidak benar dikemudian hari, Saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaaan.

Palembang, 1 April 2014

Pembuat Pernyataan,




Ni'matul Nurul Husna

NIM 01101401072

KATA PENGANTAR



Puji syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan penelitian dan skripsi yang berjudul “**Pengaruh *Financing To Deposit Ratio (FDR)*, *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, Dana Pihak Ketiga (DPK), dan *Non Performing Finance (NPF)* terhadap Profitabilitas PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk**”. 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 bagaimana pengaruh *Financing To Deposit Ratio (FDR)*, *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, Dana Pihak Ketiga (DPK), dan *Non Performing Finance (NPF)* terhadap Profitabilitas yang didapatkan PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. 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 ini menyampaikan rasa terimakasih kepada:

1. H. Isnurhadi, S.E., M.B.A., Ph.D, selaku Ketua Pembimbing Skripsi yang telah membantu dalam konsultasi skripsi yang berupa bimbingan, saran dan meluangkan waktunya kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini.
2. Drs. H.M.A. Rasyid HS Umrie, M.B.A, selaku anggota Pembimbing Skripsi yang telah memberikan bimbingan serta meluangkan waktunya kepada penulis dalam penyusunan skripsi.

3. Drs. H. Islahuddin Daud, MM, selaku Pembimbing Akademik yang telah memberikan pengarahan dalam pengambilan keputusan Mata Kuliah dan perhatiannya selama ini.
4. Dr. H. Zakaria Wahab, M.B.A, selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
5. Welly Nailis, S.E, M.M, selaku Sekretaris Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
6. Ir. M. Sudirman, M.Si dan Hj. Fuleli Mahdinar, selaku orang tua penulis yang telah memberikan dukungan dari berbagai aspek.
7. M. Husni Mubarak, S.E.I dan Najmah Athirah, selaku kakak dan adik penulis yang telah memberikan dukungan semangat, doa dan nasihat.

Semoga Allah SWT memberikan balasan kebaikan yang lebih banyak kepada mereka. Dengan ketidaksempurnaan diri ini, penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangannya, tetapi semoga apa yang telah diungkapkan didalam skripsi ini dapat memberikan manfaat sesuai dengan tujuan dari penulisan skripsi ini.

Amin



Palembang, 10 Maret 2014

Ni'matul Nurul Husna

ABSTRAK

PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR), *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), DANA PIHAK KETIGA (DPK), DAN *NON PERFORMING FINANCE* (NPF) TERHADAP PROFITABILITAS PT. BANK MUAMALAT INDONESIA TBK.

Oleh:

Ni'matul Nurul Husna

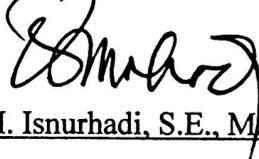
Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Dana Pihak Ketiga (DPK), dan *Non Performing Finance* (NPF) terhadap Profitabilitas yang diproksikan kepada *Return On Asset* (ROA) pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk selama 2004 – 2012 (triwulan). Teknik Analisis Data yang digunakan adalah regresi berganda. Hasil penelitian ini hanya DPK yang memberikan hasil, yaitu bahwa DPK berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA. Pengaruh negatif tersebut disebabkan oleh kurang optimalnya Bank Muamalat dalam penyaluran dan pengelolaan dana pihak ketiga yang menumpuk. Sementara itu, variabel lain memberikan hasil yaitu FDR dan CAR berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap ROA, dan NPF berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap ROA. persentase sumbangan pengaruh variabel FDR, CAR, DPK dan NPF terhadap ROA sebesar 42.3% , sedangkan sisanya sebesar 57.7% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak dimasukkan dalam model ini.

Kata kunci : FDR, CAR, DPK, NPF, ROA

Telah kami setuju untuk ditempatkan pada lembar abstrak.

Palembang, April 2014

Ketua,



H. Isnurhadi, S.E., M.B.A., Ph.D.

NIP.196211121989111001

Anggota,



Drs. H.M.A. Rasyid HS Umrie, M.B.A.

NIP.195411021976021001

Mengetahui,

Pengelola Akademik Jurusan Manajemen



Drs. Yuliansyah M Diah, M.M

NIP. 195607011985031003

ABSTRACT

THE EFFECT OF *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR), *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), *THIRD PARTIES FUND* (TPF), AND *NON PERFORMING FINANCE* (NPF) TO PROFATIBILITY AT PT BANK MUAMALAT INDONESIA, TBK.

By:

Ni'matul Nurul Husna; H. Isnurhadi, S.E., M.B.A., Ph.D and
Drs. H.M.A. Rasyid HS Umrie, M.B.A

The purpose of this study was aimed to investigate the effect of the Financing to Deposit Ratio (FDR), the Capital Adequacy Ratio (CAR), the Third Parties Fund (TPF), and the Non-Performing Finance (NPF) to profitability which proxied by the Return on Assets (ROA) at PT Bank Muamalat Indonesia, Tbk. during 2004-2012 (quarterly). Multiple regression is used as data analysis technique. The results shows that the TPF has negative and significant effect on the ROA. The negative effect caused by less than optimal in Bank Muamalat distribution and management of Third Parties Fund that being iddle cash. Meanwhile, other variables provide results that the FDR and the CAR has positive and not significant effect on the ROA, and the NPF has negative but not significant effect on the ROA. The percentage contribution of the effect of independent variables on ROA are 42.3%, and the rest of 57,7% explained by other variables not include in the model.

Keywords : *FDR, CAR, TPF, NPF, ROA*



MOTTO DAN PERSEMBAHAN

**“ Janganlah kamu bersikap lemah, dan janganlah (pula) kamu bersedih hati,
padahal kamulah orang-orang yang paling tinggi (derajatnya), jika kamu
orang-orang yang beriman “**

(QS. Ali Imran : 139)

Skripsi ini saya persembahkan untuk :

- **Bapak Tercinta Ir. Muhammad Sudirman, M.Si**
- **Umi Tercinta Hj. Fuleli Mahdinar**
- **Kakak dan Adik Tercinta Muhammad Husni
Mubarak, S.E.I dan Najmah Athirah**
- **My Special One**
- **Sahabat-sahabat tersayang**
- **Almamater dan teman-teman seperjuangan**

RIWAYAT HIDUP



Nama Mahasiswa : Ni'matul Nurul Husna
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat / Tanggal Lahir : Bogor / 15 April 1992
Agama : Islam
Status : Belum Menikah
Alamat Rumah (Orangtua) : Jl. Tulang Bawang II blok D/1 No: 613, RT 019,
RW 005, Kel. Demang Lebar Daun, Kec. Ilir
Barat I, Lorok Pakjo Palembang – Sumatera
Selatan, 30137.
Alamat Email : nurul_husna1504@yahoo.com

Pendidikan Formal :

Sekolah Dasar : SD Negeri 18 Palembang
SLTP : MTs Negeri Model 2 Palembang
SMU : SMA Negeri 1 Palembang



**UPT PERPUSTAKAAN
UNIVERSITAS SRIWIJAYA**
NO. DAFTAR 0000143940
TANGGAL : 21 NOV 2014

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR i
ABSTRAK (BAHASA INDONESIA DAN INGGRIS)..... iii
DAFTAR ISI v
DAFTAR TABEL vii
DAFTAR GAMBAR viii
DAFTAR LAMPIRAN ix

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang..... 1
1.2 Perumusan Masalah 7
1.3 Tujuan Penelitian 8
1.4 Manfaat Penelitian 8
1.5 Sistematika Pembahasan..... 8

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

2.1 Landasan Teori 11
2.1.1 Bank 11
2.1.2 Bank Syariah 11
2.1.2.1 Perbandingan Bank Konvensional dan Bank Syariah..... 12
2.1.2.2 Perbedaan Bunga dan Bagi Hasil 13
2.1.2.3 Fungsi dan Peranan Bank Syariah 14
2.1.3 *Financing to Deposit Ratio* (FDR) 15
2.1.4 *Capital Adequacy Ratio* (CAR) 16
2.1.5 Dana Pihak Ketiga (DPK) 18
2.1.6 *Non Performing Finance* (NPF) 18
2.1.7 Profitabilitas 19
2.2 Penelitian Sebelumnya 22



2.3 Kerangka Pemikiran	31
2.4 Hipotesis	32
BAB III METODE PENELITIAN	
3.1 Ruang Lingkup Penelitian	33
3.2 Rancangan Penelitian	33
3.3 Sumber Data	34
3.4 Populasi dan Sampel	34
3.5 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	35
3.6 Teknik Analisis	38
BAB IV GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN	
4.1 Sejarah Pendirian serta Perkembangan BMI	47
4.2 Visi dan Misi BMI dan Budaya Perusahaan	52
4.3 Prinsip Operasional BMI	54
BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
5.1 Hasil Penelitian	56
5.2 Pembahasan	71
BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN	
6.1 Kesimpulan	78
6.2 Saran	79
Daftar Pustaka	80
Lampiran-lampiran	83

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Data FDR, CAR, DPK, NPF dan ROA BMI	3
Tabel 2.1 Perbandingan Bank Syariah dan Bank Konvensional	13
Tabel 2.2 Perbedaan antara Bunga dan Bagi Hasil	14
Tabel 2.3. Penelitian Sebelumnya	22
Tabel 3.1 Variabel, Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	36
Tabel 5.1. Statistik Deskriptif	56
Tabel 5.2. Uji Multikolinieritas	60
Tabel 5.3. Model Summary Uji Autokorelasi	63
Tabel 5.4. Tabel Anova Uji f	65
Tabel 5.5. Tabel Uji t	66
Tabel 5.6. Hasil Analisis Regresi	69
Tabel 5.7. Koefisien Determinasi	71



DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 5.1. Grafik <i>Scatterplot</i> Uji Heteroskedastisitas	62



DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1 Data Sekunder yang diolah	83
Lampiran 2 Hasil Data Sekunder yang diolah	85



BAB I

PENDAHULUAN



1.1. Latarbelakang

Bank secara sederhana dapat diartikan sebagai lembaga keuangan yang kegiatan utamanya adalah menghimpun dana dengan mengumpulkan atau mencari dana (uang) dengan cara membeli dari masyarakat luas dalam bentuk simpanan giro, tabungan, serta deposito dengan memberikan rangsangan berupa balas jasa yang menarik dan menguntungkan. Balas jasa tersebut dapat berupa bunga bagi bank yang berdasarkan prinsip konvensional dan bagi hasil, bagi bank yang berdasarkan prinsip syariah, dan menyalurkan kembali dana tersebut ke masyarakat yang diperoleh lewat simpanan giro, tabungan, dan deposito dalam bentuk pinjaman/kredit (prinsip konvensional) atau pembiayaan (prinsip syariah) serta memberikan jasa bank lainnya (Kasmir, 2012).

Sejak didirikan pada tahun 1991, Bank Muamalat memberikan warna yang berbeda dalam dunia perbankan. Kehadiran Bank Muamalat Indonesia sungguh pun pada *zahir*-nya tak lebih dari berdirinya sebuah bank umum, namun pada hakikatnya merupakan suatu simbol dari lahirnya suatu sistem perbankan baru yang mencoba untuk memberikan alternatif lain kepada umat. Bank Muamalat Indonesia yang merupakan proyek sebuah bangsa diharapkan tidak saja melayani golongan ekonomi kuat, tetapi terutama meningkatkan taraf hidup dan daya beli golongan ekonomi menengah ke bawah (Usman, 2012).

Peneliti tertarik untuk melihat perkembangan kinerja Bank Muamalat Indonesia sebagai Bank pertama murni syariah. Perkembangan kinerja Bank Muamalat Indonesia dapat dilihat dari sisi kinerja keuangan baik dari sisi permodalan, likuiditas, profitabilitas, efisiensi, dan rasio keuangan lainnya.

Tingkat laba atau profitabilitas BMI dari tahun ke tahun mengalami fluktuasi. Namun, pada saat tahun ke 7 setelah didirikan tepatnya tahun 1998 BMI mengalami kerugian dan Perseroan mencatat rugi sebesar Rp 105 miliar, kurun waktu antara tahun 1999 dan 2002 merupakan masa-masa yang penuh tantangan sekaligus keberhasilan bagi Bank Muamalat. Dalam kurun waktu tersebut, Bank Muamalat berhasil membalikkan kondisi dari rugi menjadi laba berkat upaya dan dedikasi setiap Kru Muamalat, ditunjang oleh kepemimpinan yang kuat, strategi pengembangan usaha yang tepat, serta ketaatan terhadap pelaksanaan perbankan syariah secara murni. Oleh karena itu, memasuki tahun 2004 dan seterusnya merupakan era pertumbuhan baru bagi BMI. Laba atau profitabilitas yang diperoleh perbankan dipengaruhi oleh beberapa faktor, antara lain : tingkat likuiditas dan tingkat solvabilitas.

Tingkat likuiditas yang dilihat dari rasio likuditasnya adalah rasio untuk mengukur kemampuan bank dalam memenuhi kewajiban jangka pendeknya pada saat ditagih. Semakin besar rasio ini semakin likuid (Kasmir, 2012). Dalam penelitian ini yang mewakili rasio likuiditas adalah *Financing to Deposit Ratio* (FDR), lalu untuk tingkat solvabilitas yang dilihat dari rasio solvabilitasnya adalah ukuran kemampuan bank mencari sumber dana untuk membiayai kegiatannya (Kasmir, 2012), diwakili oleh rasio *Capital Adequacy Ratio* (CAR).

Sedangkan, Dana Pihak Ketiga (DPK) merupakan keseluruhan dana uang masuk ke bank, yang berasal dari nasabah selain pemodal maupun peminjam (dikutip dari Dwi Ismawati, 2009). Dan *Non Performing Finance* (NPF) adalah tingkat pengembalian kredit yang diberikan deposan kepada bank dengan kata lain NPF dapat disebut dengan kredit bermasalah (dikutip dari Eksa Buanita Roslina, 2011). Untuk melihat seberapa besar pengaruh keempat variabel tersebut terhadap laba yang diperoleh BMI maka dihubungkanlah dengan tingkat profitabilitas yang diprosikan pada *Return On Assets* (ROA), seperti yang (dikutip dari jurnal Suryani) bahwa *Return on Assets* (ROA) digunakan untuk mengukur profitabilitas bank, karena Bank Indonesia sebagai pembina dan pengawas perbankan lebih mengutamakan nilai profitabilitas suatu bank yang diukur dengan aset yang dananya sebagian besar dari dana simpanan masyarakat. Semakin besar ROA suatu bank, semakin besar pula tingkat keuntungan yang dicapai bank, dan semakin baik posisi bank tersebut dari segi penggunaan aset. Perkembangan rasio *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Dana Pihak Ketiga (DPK), dan *Non Performing Finance* (NPF) dan *Return On Asset* (ROA) dalam penelitian ini dari tahun 2004 hingga 2012 pada Bank Muamalat Indonesia seperti tampak pada tabel 1.1 di bawah ini.

Tabel 1.1. Data *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Dana Pihak Ketiga (DPK), dan *Non Performing Finance* (NPF) dan *Return On Asset* (ROA) PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk.

No	Tahun	FDR (%)	CAR (%)	DPK (Miliar Rupiah)	NPF (%)	ROA (%)
1	2004	86.03	12.17	4,330.56	2.19	1.80
2	2005	89.08	16.33	5,750.23	2.00	2.53
3	2006	83.60	14.23	6,837.43	4.84	2.10
4	2007	99.16	10.69	8,691.33	1.33	2.27
5	2008	104.41	10.83	10,073.95	3.85	2.60
6	2009	85.82	11.10	13,316.90	4.10	0.45
7	2010	91.52	13.26	17,393.41	3.51	1.36
8	2011	85.18	12.01	26,658.09	1.78	1.52
9	2012	94.15	11.57	34,903.83	1.81	1.54

Sumber: Laporan Tahunan Bank Muamalat Indonesia

Terlihat pada tabel di atas rasio-rasio yang digunakan dalam penelitian ini mengalami perubahan dari tahun ke tahun dan terdapat pula penyimpangan dari teori yang dinyatakan oleh penelitian-penelitian terdahulu pada hubungan antara variabel FDR, CAR, DPK dan NPF terhadap profitabilitas yang di proksikan ke ROA. Pada tahun 2010 nilai FDR sebesar 91.52% menurun pada tahun 2011 sebesar 85.18%, pada tahun yang sama ROA mengalami peningkatan dari 1.36% menjadi 1.52% yang mana tidak sesuai dengan teori sebelumnya yang menyatakan bahwa FDR berpengaruh positif terhadap ROA. Pada Variabel CAR terdapat pula penyimpangan di pertengahan tahun dalam kurun waktu 2004 hingga 2012 yaitu pada tahun 2006, 2007, 2008, dan 2009 masing-masing sebesar 14.23%, 10.69% 10.83% dan 11.10%. Terlihat pada tahun 2006 mengalami penurunan di tahun 2007 namun pada kenyataannya berbeda dengan teori sebelumnya yang menyatakan bahwa CAR berpengaruh positif terhadap ROA, dimana pada tahun yang sama ROA mengalami peningkatan yaitu sebesar 2.10% meningkat menjadi 2.27%.

Pada tahun berikutnya nilai CAR sebesar 10.83% meningkat menjadi 11.10% di tahun 2009 peningkatan ini menurunkan tingkat ROA yaitu sebesar 2.60% pada tahun 2008 menjadi 0.45% pada tahun 2009. Hal yang sama terjadi pada DPK dimana pada tahun 2005, ketika DPK sebesar Rp 5,750.43 (miliar Rupiah) meningkat pada tahun berikutnya sebesar Rp 6,867.43 (miliar Rupiah), namun menurunkan ROA sebesar 2.53% menjadi sebesar 2.10% pada tahun 2006. Hal ini bertentangan dengan teori sebelumnya yang menyatakan bahwa DPK berpengaruh positif terhadap ROA.

Rasio NPF juga mengalami penyimpangan dengan teori yang ada. Dimana NPF pada tahun 2007 sebesar 1.33% meningkat di tahun berikutnya sebesar 3.85% pada teori yang ada menyatakan bahwa NPF berpengaruh negatif terhadap ROA. Hal ini bertentangan pada teori tersebut yang seharusnya ROA menurun namun pada tahun 2007 sebesar 2.27% turut meningkat menjadi 2.60% pada tahun 2008. Dari *fenomena gap* yang terjadi pada beberapa tahun dalam penelitian ini, dapat ditarik kesimpulan bahwa tidak setiap variabel dalam kejadian empiris ini sesuai dengan teori yang telah dikemukakan sebelumnya.

Hal ini juga diperkuat dengan adanya penelitian-penelitian terdahulu yang terdapat *research gap*, seperti yang pertama variabel FDR yang menghasilkan hasil penelitian dari Dwi Rayahu Sulistianingrum (2013) yaitu bahwa *Financing to Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Return on Asset* (ROA), sedangkan hasil penelitian dari Dita Wulan Sari (2013) bahwa variabel FDR berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap ROA, pada hasil penelitian jurnal Suryani (2011) mendukung dari hasil penelitian

Dita Wulan Sari (2013) yaitu hasil analisis regresi menunjukkan tidak adanya pengaruh signifikan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Return on Asset* (ROA). Maka perlu dilakukan penelitian lanjutan pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Return on Asset* (ROA).

Pada variabel kedua yaitu *Capital Adequacy Ratio* (CAR). *Research gap* yang terjadi pada variabel CAR ini, dimana hasil penelitian dari Anggita Puji Santosa (2012) menunjukkan bahwa variabel CAR berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA, dan Dwi Ismawati (2009) menunjukkan hasil yang sama bahwa variabel CAR berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas. Namun, pada jurnal Dhian Dayinta Pratiwi dan Drs. H. M. Kholiq Mahfud menunjukkan hasil yang berbeda yaitu variabel CAR memiliki pengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap ROA. Maka perlu dilakukan penelitian lanjutan pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap *Return on Asset* (ROA).

Research gap pun terlihat pada variabel ketiga yaitu DPK. Pada penelitian Dwi Ismawati (2009) menghasilkan bahwa Dana Pihak Ketiga (LNDPK) terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas, sedangkan hasil penelitian dari Dwi Rahayu Sulistianingrum (2013) yaitu menunjukkan bahwa Dana Pihak Ketiga (DPK) secara parsial berpengaruh negatif dan signifikan terhadap *Return on Asset* (ROA). Maka perlu dilakukan penelitian lanjutan pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap *Return on Asset* (ROA).

Variabel terakhir yang digunakan dalam penelitian ini adalah *Non Performing Finance* (NPF). *Research gap* yang terjadi pada variabel ini yaitu pada penelitian Dwi Rahayu Sulistianingrum (2013) menghasilkan *Non Performing Finance* (NPF) secara parsial berpengaruh negatif dan signifikan terhadap *Return on Asset* (ROA). Hasil yang berbeda ditunjukkan pada penelitian Dita Wulan Sari (2013) menghasilkan bahwa variabel NPF berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA. Maka perlu dilakukan penelitian lanjutan pengaruh *Non Performing Finance* (NPF) terhadap *Return on Asset* (ROA).

Berangkat dari *research gap* dimana terdapat hasil dari penelitian-penelitian terdahulu yang inkonsistensi dan eksistensi bank dalam mengelola manajemen keuangannya yang dapat dilihat beberapa faktor, khususnya menyangkut masalah profitabilitas. Oleh karena itu, peneliti tertarik untuk meneliti dengan judul penelitian yaitu “Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Dana Pihak Ketiga (DPK), dan *Non Performing Finance* (NPF) terhadap Profitabilitas PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk.”

1.2. Perumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas dapat dirumuskan permasalahan:

- 1) Bagaimana pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Dana Pihak Ketiga (DPK), dan *Non Performing Finance* (NPF) terhadap Profitabilitas?

- 2) Bagaimana pengaruh FDR, CAR, DPK, dan NPF secara simultan terhadap Profitabilitas?

1.3. Tujuan Penelitian

Tujuan yang hendak dicapai dari penelitian ini adalah:

- 1) Untuk mengetahui pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Dana Pihak Ketiga (DPK), dan *Non Performing Finance* (NPF) terhadap Profitabilitas (*Return On Asset*) pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk.
- 2) Untuk mengetahui seberapa besar pengaruh hubungan FDR, CAR, DPK dan NPF terhadap Profitabilitas (*Return On Asset*) secara simultan pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk.

1.4. Manfaat Penelitian

Manfaat dari penelitian ini adalah:

- 1) Bagi Penulis

Penelitian ini akan bermanfaat untuk menambah kemampuan meneliti suatu permasalahan, dan mengembangkan wawasan keilmuan yang telah diperoleh di perkuliahan.

- 2) Bagi Perusahaan

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan masukan kepada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk. berupa informasi mengenai hasil-kajian pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Dana Pihak Ketiga (DPK), dan *Non Performing Finance*



(NPF) terhadap profitabilitas perusahaan. Sehingga, dapat dijadikan tolak ukur dalam meningkatkan profitabilitas perusahaan dan mempertahankan eksistensi perusahaan dengan kinerja yang baik dilihat dari tata kelola perusahaan yang baik (*good corporate governance*).

3) Bagi Pembaca

Penelitian ini diharapkan untuk memperluas wacana sekaligus memberikan dorongan kepada semua pihak untuk melakukan penelitian lebih lanjut mengenai permasalahan tersebut.

1.5. Sistematika Skripsi

Agar pembahasan lebih terarah dan mudah dipahami maka kerangka penulisan penelitian terdiri dari 6 bab, sebagai berikut:

BAB I : PENDAHULUAN

Bab ini merupakan pendahuluan yang terdiri dari latar belakang, perumusan masalah, tujuan penelitian, dan manfaat penelitian serta sistematika penulisan. Pada latar belakang menjelaskan tentang fenomena yang terjadi sesuai dengan topik penelitian yang didukung oleh data/informasi dengan sumber yang jelas serta sebaiknya didukung oleh penelitian sebelumnya sehingga diperoleh perumusan masalah yang spesifik dan terukur.

BAB II : TINJAUAN PUSTAKA

Bab ini menjelaskan tentang teori utama dan teori yang mendukung untuk membahas/memecahkan pertanyaan penelitian. Yang membahas berbagai aspek terkait dengan pembahasan, mulai dari pembahasan bank konvensional dan bank

syariah, *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Dana Pihak Ketiga (DPK), dan *Non Performing Financing* (NPF) serta profitabilitas.

BAB III : METODOLOGI PENELITIAN

Pada bab ini penulis menjelaskan metode yang dipakai dalam melakukan penelitian dengan tema yang telah ditentukan. Metode ini mencakup ruang lingkup penelitian, rancangan penelitian, sumber data, populasi dan sampel, definisi operasional dan pengukuran variabel serta teknik analisis yang digunakan.

BAB IV : GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN

Bab ini berisikan sejarah pendirian serta perkembangan Bank Muamalat Indonesia, visi, misi, budaya perusahaan, dan prinsip operasional Bank Muamalat Indonesia.

BAB V : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Dalam bab ini menyajikan hasil analisis data penelitian sesuai dengan perumusan masalah penelitian serta menyajikan temuan penelitian yang berasal dari hasil analisis yang dikaitkan dengan teori yang digunakan dalam penelitian serta temuan-temuan penelitian terdahulu.

BAB VI : KESIMPULAN DAN SARAN

Bab ini berisi tentang kesimpulan hasil penelitian sesuai dengan perumusan masalah, serta beberapa saran yang diajukan peneliti berdasarkan temuan.

DAFTAR PUSTAKA

- Anggita Puji Santosa, “ *Pengaruh CAR, NPL, dan LDR terhadap ROA (Studi pada Bank Umum yang Listing di Bursa Efek Indonesia Tahun 2007-2011)*, “ Skripsi Universitas Hasanuddin Makassar Tahun 2012.
- Antonio, Muhammad Syafi’i. 2001. *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani Press.
- Dita Wulan Sari, “ *Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil, Financing to Deposit Ratio, dan Non Performing Financing terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2009-2012*, “ Skripsi UNDIP Semarang Tahun 2013.
- Dhian Dayinta Pratiwi, dan Drs. H. M. Kholiq Mahfud, MP., “ *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)*,” Jurnal.
- Dwi Ismawati, “ *Pengaruh Financing to Deposit (FDR), Cash Ratio (CR), Capital Adequacy Ratio (CAR), dan Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap Tingkat Profitabilitas pada PT. Bank Syariah Mandiri, Tbk. Periode 2006-2008*,” Skripsi UIN SUKA Yogyakarta Tahun 2009.
- Dwi Rahayu Sulistianingrum, “ *Analisis Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR), Dana Pihak Ketiga (DPK), Sertifikat Bank Indonesia Syariah (SBIS), dan Non Performing Financing (NPF) terhadap Return On*

Asset (ROA), Periode Januari 2009 – Desember 2012, “ Skripsi UIN Syarif Hidayatullah Jakarta Tahun 2013.

Eksa Buanita Rosliana, “ *Analisis Pengaruh Non Performing Finance Pembiayaan Murabahah dan Mudharabah terhadap Profitabilitas dengan menggunakan pendekatan Return On Asset (ROA) pada PT. Bank Syariah Mandiri, “ Skripsi UNIKOM Bandung Tahun 2011.*

Febry Amithya Yuwono, “ *Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Loan To Deposit Ratio, Capital Adequacy Ratio, Non Performing Loan, Return On Assets, Dan Sertifikat Bank Indonesia terhadap Jumlah Penyaluran Kredit (Studi Empiris: Bank yang terdaftar di BEI), “ Skripsi UNDIP Semarang Tahun 2012.*

Fitria Astuti, “ *Pengaruh Tingkat Kecukupan Modal (CAR) dan Likuiditas (LDR) terhadap Profitabilitas (ROA) pada Bank (Studi survey pada Bank Pemerintah dan Bank Swasta yang Listing di BEJ), “ Skripsi Universitas Widyatama Bandung Tahun 2008.*

Kasmir. 2012. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Penerbit Raja Grafindo Persada.

Margaretha, Farah. 2007. *Manajemen Keuangan bagi Industri Jasa*. Jakarta: Grasindo.

Priyatno, Duwi. 2011. *Belajar Cepat Olah Data Statistik dengan SPSS*. Yogyakarta: ANDI Yogyakarta.

Santosa, Prabayu Budi & Muliawa Hamdani. 2007. *Statistika Deskriptif dalam Bidang Ekonomi dan Niaga*. PT. Gelora Aksara Pratama: Erlangga.

Siamat, Dahlan. 2005. *Manajemen Lembaga Keuangan Kebijakan Moneter dan Perbankan*. Jakarta: Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia

Sugiyono. 2007. *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung: Alfabeta.

Suryani, “ *Analisis Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR) terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia,*” Jurnal, Walisongo, Volume 19, Nomor 1, Mei 2011.

Usman, Rachmadi. 2012. *Aspek Hukum Perbankan Syariah*. Banjarmasin: Sinar Grafika.

Wuri Arianti N.P dan Harjum Muharam, S.E., M.E, “ *Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF) dan Return On Asset (ROA) terhadap Pembiayaan pada Perbankan Syariah (Studi Kasus pada Bank Muamalat Indonesia Periode 2001-2011),* ” Jurnal.

<http://csuryana.wordpress.com/2010/03/25/data-dan-jenis-data-penelitian/>

<http://www.ilmu-ekonomi.com/2011/09/fungsi-dan-peran-bank-syariah.html>

<http://www.muamalatbank.com/>