



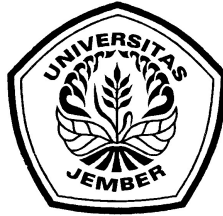
**ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK) TERHADAP
PROFITABILITAS DAN RISIKO BANK SYARIAH
DI INDONESIA**

SKRIPSI

Oleh

**ARDI TRI HANDONO
NIM. 050810301151**

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER
2010**



**ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK) TERHADAP
PROFITABILITAS DAN RISIKO BANK SYARIAH
DI INDONESIA**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Guna Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi
Universitas Jember

Oleh

**ARDI TRI HANDONO
NIM. 050810301151**

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER
2010**

PERSEMBAHAN

Syukur Alhamdulillah hamba panjatkan pada-Mu ya Allah,
serta sholawat dan salam yang selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW
sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

Karya ini aku persembahkan untuk:

Bapak dan Ibu

Yang selalu memberikan seluruh cinta kasih padaku,
memberi motivasi dan mendoakan keberhasilanku serta samudera maaf, keikhlasan
hati dan materi yang tak henti-hentinya diberikan untukku

Kakak-kakakku

Mas Sigit, Mbak Sisil, Mas Dody

Terima kasih untuk semua bantuan, dukungan dan kasih sayang kalian.
Serta inspirasi yang membuat aku sadar untuk terus maju dan berbuat lebih baik

Keluarga Besarku

Yang selalu berkenan mendoakanku

Sahabat-sahabat terbaikku

Yang telah memberi kebersamaan, dan selalu memberi semangat kepadaku

Guru-guru dan Dosen-dosenku

Yang memberikan cahaya pengetahuan dalam kehidupanku

Almamater Tercinta

MOTTO

”Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. Maka apabila kamu telah selesai (dari suatu urusanmu), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain. Dan hanya kepada Tuhan-mulah hendaknya kamu berharap”

(Q.S. Alam Nasyrah : 6-8)

Sebaik-baik manusia adalah yang paling banyak manfaatnya
kepada manusia yang lain

(HR Bukhori)

Segala sesuatu yang kecil bisa menjadi kesempurnaan,
Namun kesempurnaan bukanlah hal yang kecil

(DemokratuS)

Lebih baik jadi orang penting,Tapi lebih penting jadi orang baik

(Ir. Soekarno)

Mulai dari yang Kecil, Mulai dari Diri Sendiri, dan Mulai Saat Ini

(Aa' Gym)

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ardi Tri Handono

NIM : 050810301151

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa karya ilmiah yang berjudul: *Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) Terhadap Profitabilitas dan Risiko Bank Syariah Di Indonesia* adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali jika dalam pengutipan subdansi disebutkan sumbernya, dan belum pernah diajukan pada institusi manapun, serta bukan karya jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata dikemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 03 September 2009

Yang Menyatakan,

Ardi Tri Handono
NIM. 050810301151

SKRIPSI

**ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK) TERHADAP
PROFITABILITAS DAN RISIKO BANK SYARIAH
DI INDONESIA**

Oleh

ARDI TRI HANDONO
NIM 050810301151

Pembimbing

Dosen Pembimbing I : Agung Budi S., SE, M.Si, Ak
NIP. 19780927 200112 1 002

Dosen Pembimbing II : Drs. Sudarno, M.Si, Ak
NIP. 19601225 198902 1 001

LEMBAR PERSETUJUAN

Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) Terhadap
Profitabilitas dan Risiko Bank Syariah Di Indonesia
Nama Mahasiswa : Ardi Tri Handono
NIM : 050810301151
Jurusan : Akuntansi

Pembimbing I

Pembimbing II

Agung Budi S., SE, M.Si, Ak
NIP. 19780927 200112 1 002

Drs. Sudarno, M.Si, Ak
NIP. 19601215 198902 1 001

Mengetahui
Ketua Jurusan Akuntansi,

Dr. Alwan Sri Kustono, SE, Msi, Ak
NIP. 19720416 200112 1 001

JUDUL SKRIPSI

ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK) TERHADAP PROFITABILITAS DAN RISIKO BANK SYARIAH DI INDONESIA

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Ardi Tri Handono

NIM : 050810301151

Jurusan : Akuntansi

Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal:

17 November 2009

Dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Susunan Panitia Penguji

Ketua : Novi Wulandari, SE, M.Acc&Fin, Ak
NIP. 19801127 200501 2 003 (.....)

Anggota : 1. Agung Budi S., SE, M.Si, Ak (.....)
NIP. 19780927 200112 1 002
2. Drs. Sudarno, M.Si, Ak (.....)
NIP. 19601225 198902 1 001

Mengetahui/ Menyetujui
Universitas Jember
Fakultas Ekonomi
Dekan,

Prof. Dr. H. Mohammad Saleh, M.Sc.
NIP. 19560831 198403 1 002

ABSTRAKSI

Penelitian ini dilakukan untuk menganalisis pengaruh giro wadiah, deposito mudharabah, dan tabungan mudharabah terhadap profitabilitas dan risiko bank syariah di Indonesia. Giro wadiah, deposito mudharabah, dan Tabungan mudharabah merupakan dana pihak ketiga perusahaan perbankan syariah. Profitabilitas diwakili oleh rasio *Return On Asset* (ROA) sedangkan risiko diwakili oleh rasio *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan *Capital Adequate Ratio* (CAR). Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui apakah dana pihak ketiga berpengaruh signifikan terhadap ROA, FDR, dan CAR.

Populasi penelitian ini adalah perusahaan perbankan syariah yang listed di Bursa Efek Indonesia dan atau Bank Indonesia sampai tahun 2008 yang merupakan bank umum syariah. Dari populasi tersebut diambil sampel penelitian sebanyak 3 perusahaan perbankan syariah umum dengan metode Purposive Sampling. Data penelitian yang diuji adalah laporan keuangan triwulanan 2007-2008 dari perusahaan sampel tersebut. Metode statistik yang digunakan untuk menganalisis hipotesis dalam penelitian ini adalah analisis regresi linier berganda yang di dalamnya terdapat juga nilai F hitung dan nilai t hitung untuk menentukan pengaruh secara simultan dan parsial dari variabel independen terhadap variabel dependen. Sebelum dilakukannya analisis regresi linier berganda, didahului dengan uji asumsi klasik untuk menunjukkan apakah model analisis regresi linier berganda dapat digunakan atau tidak.

Kata kunci : *Return On Asset* (ROA), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Capital Adequate Ratio* (CAR), Giro wadiah, Deposito mudharabah, dan Tabungan mudharabah.

RINGKASAN

Penelitian ini bertujuan untuk menguji secara empiris apakah giro wadiah, deposito mudharabah dan tabungan mudharabah yang merupakan dana pihak ketiga pada bank syariah terhadap profitabilitas perbankan syariah yang diukur dengan ROA dan risiko perbankan syariah yang diukur dengan FDR dan CAR. Penelitian ini dilakukan pada bank syariah yang ada di Indonesia. Teknik yang digunakan dalam pengambilan sampel adalah *purposive sampling*. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini berjumlah 3 bank umum syariah dengan periode selama 2 tahun yaitu tahun 2007 sampai 2008. Data yang digunakan merupakan laporan keuangan triwulanan dari masing-masing bank tersebut. Teknik analisis yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda. Penelitian ini menggunakan tiga variabel independen yaitu Giro wadiah, Deposito mudharabah dan Tabungan mudharabah dan variabel dependen ROA, FDR dan CAR pada periode tahun 2007 dan 2008.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa untuk variabel dependen ROA, secara simultan giro wadiah, deposito mudharabah dan tabungan mudharabah tidak mempunyai pengaruh signifikan terhadap ROA, dan secara parsial giro wadiah, deposito mudharabah dan tabungan mudharabah juga tidak memiliki pengaruh signifikan. Hasil analisis juga menunjukkan nilai R square sebesar 0,103 yang berarti hanya 10,3% dari variabel dependen dapat dijelaskan oleh keempat variabel independen sedangkan sisanya 89,7% dijelaskan oleh variabel lain yang tidak tercakup dalam model penelitian.

Pada variabel dependen FDR, secara simultan variabel independen giro wadiah, deposito mudharabah dan tabungan mudharabah mempunyai pengaruh signifikan terhadap FDR. Secara parsial hanya giro wadiah dan tabungan mudharabah yang memiliki pengaruh signifikan. Hasil analisis juga menunjukkan nilai R square sebesar 0,341 yang berarti hanya 34,1% dari variabel dependen dapat dijelaskan oleh

keempat variabel independen sedangkan sisanya 65,9% dijelaskan oleh variabel lain yang tidak tercakup dalam model penelitian.

Pada variabel dependen CAR, secara simultan variabel independen giro wadiah, deposito mudharabah dan tabungan mudharabah mempunyai pengaruh signifikan terhadap CAR. Secara parsial hanya Deposito mudharabah yang memiliki pengaruh signifikan. Hasil analisis juga menunjukkan nilai R square sebesar 0,347 yang berarti hanya 34,7% dari variabel dependen dapat dijelaskan oleh keempat variabel independen sedangkan sisanya 65,3% dijelaskan oleh variabel lain yang tidak tercakup dalam model penelitian.

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur kehadirat ALLAH SWT yang telah memberikan limpahan berkah, rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) Terhadap Profitabilitas dan Risiko Bank Syariah Di Indonesia“. Penulisan dan penyusunan skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Keberhasilan penulisan dan penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari saran, bimbingan serta dukungan moral dan materiil dari berbagai pihak, sehingga untuk ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Mohammad Saleh, M.Sc selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember beserta staf ;
2. Bapak Dr. Alwan Sri Kustono, SE, M.Si, Ak selaku Ketua Jurusan Akuntansi dan Bapak Agung Budi S., SE, M.Si, Ak selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember ;
3. Bapak Agung Budi S., SE, M.Si, Ak dan Bapak Drs. Sudarno, M.Si, Ak selaku Dosen Pembimbing I dan Pembimbing II, terima kasih atas keikhlasan meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, saran serta pengarahan selama penulisan dan penyusunan skripsi ini;
4. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang telah membimbing dan memberi bekal ilmu pengetahuan selama perkuliahan;
5. Seluruh Staf administrasi jurusan Akuntansi, terima kasih atas semua bantuan dan memenuhi semua kebutuhan administrasi dari awal kuliah hingga kami lulus;
6. Ayahanda Saiful Anwar dan ibunda Tyas Indarti tercinta, terima kasih atas segala kasih sayang, pengorbanan, nasihat dan dukungan, serta selalu menyertaiku dengan ketulusan doa dan kesabaran;

7. Kakak-kakakku, Mas Sigit Adi P, Mbak Sisil dan Mas Dody Putra A serta Seluruh Keluarga besarku, terima kasih motivasi dan doa yang telah diberikan kepadaku,
8. Diah Nur Aini, Terima kasih banyak buat perhatian dan dukungannya, yang menjadi semangat lebih buat aku.
9. Teman, sahabat, saudara dan keluarga terdekat di “Widya 64” dan alumni-alumninya yang tidak bisa aku sebutkan satu per satu, terimakasih atas persahabatan yang terjalin selama ini dan atas kenangannya;
10. Sahabat-sahabatku semua di AKT B n “Tim Picnicnya” semuanya deh !!!! cemangath n tetep hubungan truz plendz. Buat Eksi, Nyiel, Aci, terima kasih atas dukungannya;
11. Teman-teman seperjuangan Akuntansi '05 dan kakak-kakak tingkat serta adik-adik tingkatku terima kasih atas kebersamaan yang indah selama menuntut ilmu di bangku kuliah;
12. Teman-teman IKMM (Ikatan Keluarga Mahasiswa Mojopahit) MOJOKERTO terima kasih atas kebersamaannya;
13. Semua pihak, sahabat, teman yang mungkin belum penulis sebutkan di sini, kealpaan dan khilaf adalah alasannya, bukan sebuah kesengajaan melupakan jasa baik atau mengecilkan nilai bantuan kalian semua,ok;
14. Almamaterku tercinta, tempatku menuntut ilmu.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini memiliki banyak keterbatasan dan masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan. Akhir kata, semoga skripsi ini bermanfaat bagi banyak pihak.

Jember, 03 September 2009

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN SAMBUNG.....	i
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERSEMBAHAN	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERNYATAAN.....	v
HALAMAN PEMBIMBING	vi
HALAMAN TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI	vii
HALAMAN PENGESAHAN.....	viii
ABSTRAKSI.....	ix
RINGKASAN	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xviii
BAB 1 PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Perumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat Penelitian	5
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Landasan Teori	6
2.1.1 Pengertian Bank	6
2.1.2 Jenis-jenis Bank	6
2.1.3 Perbankan Syariah	8

2.1.4 Penghimpunan Dana Bank Syariah.....	10
2.1.5 Dana Pihak Ketiga bank Syariah	11
2.1.6 Analisis Rasio Keuangan	14
2.1.7 Profitabilitas Perbankan	15
2.1.8 Risiko Perbankan	15
2.2 Penelitian Terdahulu	16
2.3 Pengembangan Hipotesis	17
2.3.1 Hubungan Giro Wadiah, Deposito Mudharabah, dan Tabungan Mudharabah Terhadap Profitabilitas	17
2.3.2 Hubungan Hubungan Giro Wadiah, Deposito Mudharabah, dan Tabungan Mudharabah Terhadap Likuiditas	18
2.3.3 Hubungan Hubungan Giro Wadiah, Deposito Mudharabah, dan Tabungan Mudharabah Terhadap Solvabilitas	20
BAB 3 METODE PENELITIAN	
3.1 Jenis dan Sumber data	22
3.2 Populasi dan Sampel penelitian	22
3.3 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	23
3.3.1 Variabel Dependen	23
3.3.2 Variabel Independen	26
3.4 Metode Analisis Data	26
3.4.1 Statistik Deskriptif	26
3.4.2 Uji Asumsi Klasik	26
Uji Normalitas	27
Uji Multikolinieritas	27
Uji Heteroskedastisitas	27
Uji Autokorelasi	28
3.4.4 Pengujian Hipotesis	29
Analisis Regresi Linier Berganda	29
3.5 Kerangka pemecahan masalah	30

BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN

4.1 Gambaran Umum Sampel Penelitian	32
4.2 Metode Analisis data	33
4.2.1 Statistik Deskriptif	33
4.2.2 Uji Asumsi Klasik	35
Uji Normalitas	35
Uji Multikolinieritas	39
Uji Heteroskedastisitas	39
Uji Autokorelasi	42
4.2.3 Uji Hipotesis	43
Analisis Regresi Linier Berganda	43
Pengaruh secara Simultan	45
Pengaruh secara Simultan	46
4.3 Pembahasan Hipotesis	46

BAB 5 KESIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan	56
5.2 Keterbatasan	57
5.3 Saran	57

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Judul	Halaman
3.1	Kerangka Pemecahan Masalah.....	30
4.1	Hasil Uji Normalitas Dengan Variabel Dependen ROA	36
4.2	Hasil Uji Normalitas Dengan Variabel Dependen FDR	37
4.3	Hasil Uji Normalitas Dengan Variabel Dependen CAR	38
4.4	Hasil Uji Heteroskedastisitas Variabel Dependen ROA	40
4.5	Hasil Uji Heteroskedastisitas Variabel Dependen FDR	41
4.6	Hasil Uji Heteroskedastisitas Variabel Dependen CAR	42

DAFTAR TABEL

Tabel	Judul	Halaman
4.1	Kriteria Pemilihan Sampel	32
4.2	Statistik Deskriptif Penelitian.....	33
4.3	Hasil Uji Multikolinieritas	39

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Judul
A	Daftar Giro Wadiah, Deposito Mudharabah, dan Tabungan Mudharabah

B	Daftar Perubahan Giro Wadiah, Deposito Mudharabah, dan Tabungan Mudharabah
C	Daftar ROA, FDR, dan CAR
D	Daftar Perubahan ROA, FDR, dan CAR
E	Statistik deskriptif
F-G	Uji Normalitas
H-I	Uji Multikolinieritas
J-K	Uji Heteroskedastisitas
L	Uji Autokorelasi
M-O	Analisis Regresi Linier Berganda