

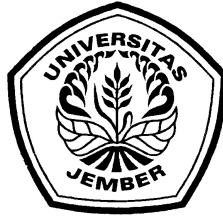
**ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK) TERHADAP  
PROFITABILITAS DAN RISIKO BANK SYARIAH  
DI INDONESIA**

**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

*(Demokratius)*

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

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

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
<b>2.2 Penelitian Terdahulu .....</b>	<b>16</b>
<b>2.3 Pengembangan Hipotesis .....</b>	<b>17</b>
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
<b>BAB 3 METODE PENELITIAN</b>	
<b>3.1 Jenis dan Sumber data .....</b>	<b>22</b>
<b>3.2 Populasi dan Sampel penelitian .....</b>	<b>22</b>
<b>3.3 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....</b>	<b>23</b>
3.3.1 Variabel Dependen .....	23
3.3.2 Variabel Independen .....	26
<b>3.4 Metode Analisis Data .....</b>	<b>26</b>
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
<b>3.5 Kerangka pemecahan masalah .....</b>	<b>30</b>

## **BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN**

<b>4.1 Gambaran Umum Sampel Penelitian .....</b>	<b>32</b>
<b>4.2 Metode Analisis data .....</b>	<b>33</b>
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
<b>4.3 Pembahasan Hipotesis .....</b>	<b>46</b>

## **BAB 5 KESIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN**

<b>5.1 Kesimpulan .....</b>	<b>56</b>
<b>5.2 Keterbatasan .....</b>	<b>57</b>
<b>5.3 Saran .....</b>	<b>57</b>

## **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