



**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

SKRIPSI

Oleh

Wuningrum Urubani

NIM 090810301203

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER**

2013



**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

SKRIPSI

diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat
untuk menyelesaikan Program Studi Akuntansi (S1) dan mencapai
gelar Sarjana Ekonomi

Oleh

Wuningrum Urubani

NIM 090810301203

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER**

2013

PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

1. Kedua orang tuaku tersayang, Ibunda Sumartini dan Almarhum Bapak Ibrahim Margazim
2. Kakak-kakakku tercinta
3. Udha Rafineldi dan keluarga besar di Pekanbaru
4. Guru-guruku sejak taman kanak-kanak hingga perguruan tinggi
5. Dosen pembimbingku, Ibu Indah Purnamawati, SE, M.Si, Ak dan Ibu Novi Wulandari, SE, M.Acc.Fin, Ak
6. Almamater Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember

MOTO

Jika sebagian kamu mempercayai sebagian yang lain, hendaklah yang dipercayai itu menunaikan amanatnya (utangnya) dan hendaknya ia bertakwa kepada Allah

Tuhannya.

(QS. Al Baqarah: 283)^{*)}

Setiap orang di dunia ini adalah seorang tamu, dan uangnya adalah pinjaman. Tamu itu pastilah akan pergi, cepat atau lambat, dan pinjaman itu haruslah dikembalikan.

(Ibnu Mas'ud)

Jenius adalah 1% inspirasi dan 99% keringat. Tidak ada yang dapat menggantikan kerja keras. Keberuntungan adalah sesuatu yang terjadi ketika kesempatan bertemu dengan kesiapan.

(Thomas A. Edison)

^{*)} Al-Mizan Publishing House. 2010. *Al-'Alim Al-Qur'an dan Terjemahannya: Edisi Ilmu Pengetahuan*. Bandung: PT. Mizan Pustaka.

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Wuningrum Urubani

NIM : 090810301203

Jurusan: S1- Akuntansi

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul: “ Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia” adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali jika dalam pengutipan substansi disebutkan sumbernya, dan belum pernah diajukan pada institusi mana pun, 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 mendapatkan sanksi akademik jika ternyata di kemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 28 Mei 2013

Yang menyatakan,

Wuningrum Urubani

NIM 090810301203

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Judul Skripsi : ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG
MEMPENGARUHI PROFITABILITAS BANK
UMUM SYARIAH DI INDONESIA
Nama Mahasiswa : Wuningrum Urubani
Nomor Induk Mahasiswa : 090810301203
Jurusan : S-1 Akuntansi / Reguler Sore
Tanggal Persetujuan : 21 Mei 2013

Pembimbing I,



Indah Purnamawati, SE, M.Si, Ak.
NIP. 19691011 199702 2 001

Pembimbing II,



Novi Wulandari, SE, M.Acc.Fin, Ak.
NIP. 19801127 200501 2 003

Ketua Jurusan Akuntansi,



Dr. Alwan S. Kustono, SE, M.Si., Ak
NIP. 19720416 200112 1 001

SKRIPSI

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA

Oleh

Wuningrum Urubani
NIM 090810301203

Pembimbing:

Dosen Pembimbing I : Indah Purnamawati, SE, M.Si, Ak.

Dosen Pembimbing II : Novi Wulandari, SE, M.Acc.Fin, Ak.

JUDUL SKRIPSI

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Wuningrum Urubani
NIM : 090810301203
Jurusan : Akuntansi

Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal:

30 Mei 2013

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

Susunan Panitia Penguji

Ketua : Yosefa Sayekti, SE, M.Com, Ak
NIP 19640809 199003 2 001

Sekretaris : Dr. Ahmad Roziq, SE, MM, Ak
NIP 19700428 199702 1 001

Anggota : Drs. Djoko Supatmoko, MM, Ak
NIP 19550227 198403 1 001

(.....)
(.....)
(.....)



Mengetahui/ Menyetujui
Universitas Jember
Fakultas Ekonomi
Dekan,

Dr. M. Fathorrazi, SE, M.Si
NIP 19630614 199002 1 001

Wuningrum Urubani

Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Jember

ABSTRAK

Bank syariah merupakan bank dengan prinsip syariah yang resmi beroperasi di Indonesia pada tahun 1992. Sebagaimana dengan entitas komersial lainnya, profitabilitas bagi bank syariah juga merupakan hal yang sangat penting yang sering menjadi perhatian dalam pencapaian tujuan perusahaan, dan profitabilitas itu sendiri dapat dipengaruhi oleh beberapa faktor. Penelitian terkait dengan faktor yang mempengaruhi profitabilitas telah banyak dilakukan sebelumnya, akan tetapi terdapat ketidak konsistenan antara hasil penelitian satu dengan penelitian lainnya, sehingga penelitian kembali terkait hal tersebut masih perlu untuk dilakukan. Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis pengaruh pembiayaan, risiko pembiayaan, kualitas aktiva produktif, dan kecukupan modal terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. Berdasarkan pemilihan sampel dengan menggunakan metode *purposive sampling*, diperoleh 11 bank yang dijadikan sampel. Data yang digunakan dalam penelitian merupakan data sekunder berupa laporan tahunan dari masing-masing bank yang menjadi sampel antara periode 2009-2012. Teknik analisis data yang digunakan adalah metode regresi linier berganda dengan bantuan pengolahan SPSS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa risiko pembiayaan berpengaruh negatif signifikan terhadap profitabilitas dan kualitas aktiva produktif berpengaruh positif signifikan terhadap profitabilitas. Sedangkan pembiayaan dan kecukupan modal berpengaruh positif tidak signifikan terhadap profitabilitas.

Kata kunci: pembiayaan, risiko pembiayaan, kualitas aktiva produktif, kecukupan modal, profitabilitas.

Wuningrum Urubani

Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Jember

ABSTRACT

Islamic (Sharia) banks are banks with Islamic principles which officially opened in Indonesia in 1992. As with other commercial entities, profitability for Islamic (Sharia) banks is also a very important thing that is often a concern in achieving corporate goals, and profitability itself can be influenced by several factors. Research related to factors affecting profitability have been done before, but there are inconsistencies between the results with other studies, so that it is linked back research still needs to be done. This study aims to examine and analyze the effect of financing, risk financing, asset quality, and capital adequacy for profitability of the Islamic (Sharia) General Banks in Indonesia. Based on the selection of the sample using purposive sampling method, acquired 11 banks sampled. Data used in the study is a secondary data from annual reports of each of the banks into the sample between the period 2009-2012. The data analysis technique used is multiple linear regression method with the help of SPSS processing. The results showed that the risk of financing significant negative effect on profitability and asset quality significant positive effect on profitability. While financing and capital adequacy have insignificant positive effect on profitability.

Keywords: *financing, risk financing, asset quality, capital adequacy, profitability.*

RINGKASAN

Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia; Wuningrum Urubani, 090810301203; 2013: 69 Halaman; Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Bank syariah merupakan bank yang menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah. Pada tahun 1992, bank syariah resmi beroperasi di Indonesia dan pada saat itu pula sistem perbankan ganda mulai diberlakukan di Indonesia. Selama krisis melanda Indonesia, bank syariah dapat terus beroperasi sedangkan 16 Bank Umum Swasta Nasional (BUSN) harus dilikuidasi sebagai upaya yang dilakukan pemerintah dalam menanggulangi krisis. Bank syariah dapat bertahan dalam masa krisis sebab bank syariah tidak menerapkan sistem bunga dalam kegiatan operasionalnya sehingga tidak terpengaruh oleh akibat dari penerapan tingkat suku bunga yang digunakan pemerintah sebagai upaya stabilisasi perekonomian pada masa krisis saat itu.

Sebagaimana dengan entitas komersial lainnya, profitabilitas bagi bank syariah juga merupakan hal yang sangat penting yang sering menjadi perhatian dalam pencapaian tujuan perusahaan, dan profitabilitas itu sendiri dapat dipengaruhi oleh beberapa faktor. Penelitian terkait faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas telah banyak dilakukan sebelumnya, akan tetapi masih terdapat ketidakkonsistenan dari hasil penelitian satu dengan penelitian lainnya, sehingga penelitian lebih lanjut terkait hal tersebut perlu untuk dilakukan. Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis pengaruh pembiayaan, resiko pembiayaan, kualitas aktiva produktif, dan kecukupan modal terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia.

Penelitian ini dilakukan pada Bank Umum Syariah yang beroperasi di Indonesia periode 2009-2012. Berdasarkan pemilihan sampel dengan menggunakan metode *purposive sampling*, diperoleh 11 bank yang dijadikan sampel. Teknik analisis data yang digunakan adalah dengan metode regresi linier berganda dan untuk

menguji kelayakan model regresi maka dilakukan uji asumsi klasik yang terdiri dari uji normalitas, uji multikolenieritas, uji heteroskedastisitas, dan uji autokorelasi. Pengujian hipotesis dilakukan dengan menggunakan uji t, uji koefisien determinasi, dan uji F.

Hasil dari pengujian asumsi klasik yang telah dilakukan menunjukkan bahwa model regresi terbebas dari masalah normalitas, multikolenieritas, heteroskedastisitas, dan autokorelasi. Dengan demikian model regresi dapat dikatakan layak untuk digunakan dalam penelitian ini. Berdasarkan hasil uji regresi linier berganda dan uji hipotesis, dapat diketahui bahwa pembiayaan yang diproksikan dengan *Financial to Deposit Ratio* (FDR) memiliki nilai koefisien regresi sebesar 0,001 dan nilai signifikansi sebesar 0,824. Hal tersebut berarti bahwa pembiayaan memiliki pengaruh positif dan tidak signifikan terhadap profitabilitas. Resiko pembiayaan yang diproksikan dengan rasio *Non Performing Financing* (NPF) memiliki nilai koefisien regresi sebesar -0,319 dengan nilai signifikansi sebesar 0,048 yang berarti bahwa resiko pembiayaan memiliki pengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas. Rasio penyisihan penghapusan aktiva produktif terhadap aktiva produktif (PPAP/AP) memiliki nilai koefisien regresi sebesar -0,613 dan nilai signifikansi sebesar 0,020. Hal tersebut berarti bahwa rasio PPAP/AP memiliki pengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas. Semakin besar rasio PPAP/AP berarti bahwa kualitas aktiva produktif yang dimiliki bank tersebut semakin rendah. Dengan demikian, hasil penelitian ini dapat menjelaskan bahwa kualitas aktiva produktif berpengaruh positif signifikan terhadap profitabilitas. Kecukupan modal yang diproksikan dengan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) memiliki nilai koefisien regresi sebesar 0,007 dan nilai signifikansi sebesar 0,250 yang berarti bahwa kecukupan modal memiliki pengaruh positif tidak signifikan terhadap profitabilitas. Hasil uji koefisien determinasi menunjukkan nilai Adjusted R Square sebesar 0,275 yang berarti bahwa 27,5% variasi dari profitabilitas dapat dijelaskan oleh variasi dari keempat variabel independen yang terdiri dari pembiayaan, resiko pembiayaan, kualitas aktiva produktif, dan kecukupan modal. Sedangkan sisanya

sebesar 72,5% ($100\% - 27,5\% = 72,5\%$) dijelaskan oleh variabel-variabel lain di luar model.

Berdasarkan uraian diatas, maka dapat disimpulkan bahwa resiko pembiayaan dan kualitas aktiva produktif berpengaruh negatif signifikan terhadap profitabilitas. Sedangkan pembiayaan dan kecukupan modal berpengaruh positif tidak signifikan terhadap profitabilitas.

PRAKATA

Segala puji bagi Allah SWT, atas limpahan rahmat dan karunia-Nya peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia”. Skripsi ini disusun guna memenuhi salah satu syarat untuk meraih gelar Sarjana Ekonomi (S1) pada Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini dapat terselesaikan berkat bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan ketulusan hati penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. M. Fathorrazi, M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
2. Bapak Dr. Alwan Sri Kustono, SE., M.Si., Ak., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Jember dan Bapak Dr. Ahmad Roziq, SE., MM., Ak., selaku Sekertaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
3. Ibu Indah Purnamawati, SE., M.Si., Ak., dan Ibu Novi Wulandari, SE., M.Acc.Fin, Ak., selaku Dosen Pembimbing yang dengan tulus dan penuh kesabaran telah memberikan bimbingan dan masukan selama proses penyusunan skripsi ini.
4. Bapak Drs. Wasito M.Si, Ak., selaku Dosen Wali serta Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan selama penulis menempuh pendidikan di Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
5. Seluruh staf dan karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Jember serta Perpustakaan Pusat Universitas Jember.
6. Orang tuaku tersayang, Ibunda Sumartini yang telah memberikan segala hal yang sangat berarti dengan sangat tulus dan Almarhum Bapak Ibrahim Margazim yang

telah memberikan kasih sayang yang tiada batas dan pelukan hangat yang tidak akan pernah terlupakan; juga kakak-kakakku tercinta dan keluarga besar yang senantiasa memberikan dukungan baik moral maupun material.

7. Udha Rafineldi dan keluarga besar di Pekanbaru, terima kasih atas doa, dukungan, dan motivasi yang tiada henti.
8. Sahabat-sahabat terbaik selama di kampus FE, Ratna, Afrida, Puput, dan Ayu; juga teman-teman seperjuangan S1 Akuntansi 2009, Catrin, Yanto, Ferdy, Oki, Iking, Tya, Awal, Rozak, Ziah, Maya, Dian, Dwiyanti, Deni dan yang tidak dapat disebutkan satu persatu; juga teman-teman Kelompok Studi Pasar Modal FE UNEJ. Terima kasih banyak atas bantuan kalian dalam segala hal, kenangan, dan pengalaman yang sangat berarti. Kebersamaan yang tak terlupakan. Sukses selalu untuk kita.
9. Keluargaku, para perempuan hebat penghuni kos Jawa 6 No.8a dan No.2a, Mbak Ninis, Yunita, Alif, Mbak Ita D.O.T, Mbak Citra Cimon, Mbak Mami Ais, Riris, Mbak Richi, Mbak Syakinah, dan Mbak Nindi. Hari-hariku menjadi sangat indah berkat kalian, terima kasih. Semoga selamanya kita selalu menjadi keluarga.
10. Sahabat-sahabat paling unik, Candra si mbek, Diana si jenong, dan Yuliandri si item. Bersama dalam keceriaan, kebahagiaan, bahkan ketidakjelasan. Terima kasih atas setiap momen yang selalu berkesan. Kita untuk selamanya.
11. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu memperlancar proses penyusunan skripsi ini.

Skripsi ini masih jauh dari sempurna, sehingga peneliti mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca.

Jember, 24 Mei 2013

Wuningrum Urubani

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSEMBAHAN	ii
HALAMAN MOTO	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
HALAMAN PERSETUJUAN	v
HALAMAN PEMBIMBINGAN.....	vi
HALAMAN PENGESAHAN.....	vii
ABSTRAK	viii
<i>ABSTRACT</i>	ix
RINGKASAN	x
PRAKATA.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
DAFTAR LAMPIRAN.....	xx
BAB 1. PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA.....	8
2.1 Landasan Teori	8
2.1.1 Bank dan Bank Syariah	8
2.1.2 Profitabilitas	10
2.1.3 Pembiayaan	11

2.1.4 Resiko Pembiayaan.....	15
2.1.5 Kualitas Aktiva Produktif	18
2.1.6 Kecukupan Modal	20
2.2 Penelitian Terdahulu	22
2.3 Kerangka Konseptual.....	26
2.4 Pengembangan Hipotesis.....	27
2.4.1 Pengaruh Pembiayaan terhadap Profitabilitas	27
2.4.2 Pengaruh Resiko Pembiayaan terhadap Profitabilitas	28
2.4.3 Pengaruh Kualitas Aktiva Produktif terhadap Prifitabilitas .	28
2.4.4 Pengaruh Kecukupan Modal terhadap Profitabilitas	30
BAB 3. METODE PENELITIAN.....	31
3.1 Jenis Penelitian.....	31
3.2 Jenis dan Sumber Data.....	31
3.2.1 Jenis Data	31
3.2.2 Sumber Data	32
3.3. Populasi dan Sampel	32
3.4 Definisi Operasional Variabel dan Pengukurannya.....	33
3.4.1 Variabel Dependen	33
3.4.2 Variabel Independen.....	33
3.5 Metode Analisis Data	36
3.5.1 Statistik Deskriptif	36
3.5.2 Uji Asumsi Klasik	36
3.5.3 Uji Persamaan Regresi.....	38
3.5.4 Uji Hipotesis	38
3.6 Kerangka Pemecahan Masalah	41
BAB 4. HASIL DAN PEMBAHASAN.....	42
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	42

4.1.1 Bank Syariah di Indonesia	42
4.1.1 Gambaran Umum Sampel.....	43
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian	51
4.3 Analisis Data.....	52
4.3.1 Statistik Deskriptif	52
4.3.2 Uji Asumsi Klasik.....	54
4.3.3 Uji Persamaan Regresi	57
4.3.4 Uji Hipotesis	58
4.4 Pembahasan Hasil Analisis Data	60
4.4.1 Pengaruh Pembiayaan terhadap Profitabilitas	60
4.4.2 Pengaruh Resiko Pembiayaan terhadap Profitabilitas	63
4.4.3 Pengaruh Kualitas Aktiva Produktif terhadap Prifitabilitas .	64
4.4.4 Pengaruh Kecukupan Modal terhadap Profitabilitas	65
BAB 5. PENUTUP.....	67
5.1 Kesimpulan	67
5.2 Keterbatasan	68
5.2 Saran	68

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
2.1 Ringkasan penelitian terdahulu	23
3.1 Kriteria pengujian autokorelasi	38
4.1 Daftar nama bank	44
4.2 Statistik deskriptif variabel penelitian.....	52
4.3 Hasil uji normalitas	55
4.4 Hasil uji multikolinearitas	55
4.5 Hasil uji regresi linier berganda	57
4.6 Hasil uji koefisien determinasi.....	59
4.7 Hasil uji t.....	59

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
2.1 Kerangka konseptual penelitian	26
3.1 Kerangka pemecahan masalah	41
4.1 Hasil uji heteroskedastisitas	56

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran

1. Data Rasio Keuangan
2. Hasil Statistik Deskriptif Variabel Penelitian
3. Hasil Uji Multikolinearitas, Uji Regresi Linier Berganda, Dan Uji t
4. Hasil Uji Autokorelasi Dan Uji Koefisien Determinasi
5. Hasil Uji F