



**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, PEMBIAYAAN, DAN
EFISIENSI OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS
BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

SKRIPSI

oleh

Pandu Adi Anindito

NIM 070810301124

PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS JEMBER

2011



**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, PEMBIAYAAN, DAN
EFISIENSI OPERASIONAL TERHADAP 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

Pandu Adi Anindito

NIM. 070810301124

PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS JEMBER

2011

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah puji syukur kehadirat Allah SWT, skripsi ini saya persembahkan untuk:

1. Ibunda Rahayu Sudarwanti dan Ayahanda Totok Sudaryanto, yang selama ini telah melindungi dan merawat saya dengan penuh kasih sayang serta senantiasa memberikan dukungan, doa, dan segala bentuk pengorbanannya selama ini;
2. Guru-guru yang telah membimbingku sejak taman kanak-kanak sampai dengan perguruan tinggi;
3. Keluarga besarku, teman-teman, dan semua orang yang selama ini telah membantu, mendoakan, dan memberikan dorongan semangat kepada saya;
4. Almamater Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang saya banggakan.

MOTO

Allah yang menciptakan, Allah yang memelihara, Allah yang memberi rizki¹

“Knowing both victory and defeat, running around, and shedding tears, that’s the way you become a real man”

--Red Haired Shanks²--

“Life is like riding bicycle. In order to keep your balance, you must keep moving”

--Albert Einstein--

¹ <http://imanyakin.wordpress.com/category/muzakarah-dakwah/>

² One piece chapter 590. <http://mangastream.com>

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

nama : Pandu Adi Anindito

NIM : 070810301124

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa karya ilmiah yang berjudul “Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Pembiayaan, Dan Efisiensi Operasional Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia” adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali kutipan yang sudah saya sebutkan sumbernya, belum pernah diajukan pada institusi mana pun, dan bukan karya jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

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

Jember, 28 April 2011

Yang menyatakan

Pandu Adi Anindito

NIM 070810301124

SKRIPSI

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, PEMBIAYAAN, DAN
EFISIENSI OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS
BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

Oleh
Pandu Adi Anindito
NIM 070810301124

Pembimbing

Dosen Pembimbing Utama : Dr. Ahmad Roziq, S.E., M.M., Ak

Dosen Pembimbing Anggota : Dra. Ririn Irmadariyani, M.Si., Ak

TANDA PERSETUJUAN

Judul Skripsi : Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Pembiayaan, Dan Efisiensi Operasional Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia

Nama Mahasiswa : Pandu Adi Anindito

NIM : 070810301124

Jurusan : S-1 Akuntansi

Tanggal Persetujuan : 28 April 2011

Yang Menyetujui,

Pembimbing I,

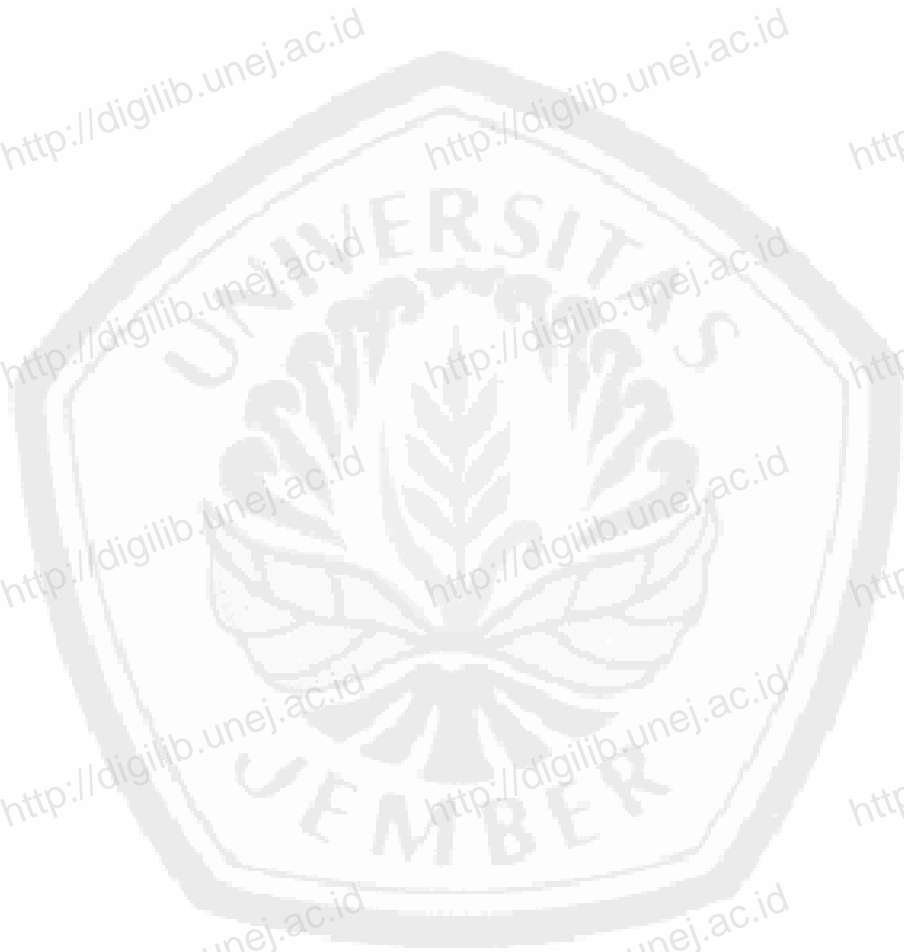
Pembimbing II,

Dr. Ahmad Roziq, S.E., M.M., Ak
NIP 19700428 199702 1 001

Dra. Ririn Irmadariyani, M.Si., Ak
NIP. 19670102 199203 2 002

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi,

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



Pandu Adi Anindito

Economics Faculty-Accounting Department of Universitas Jember

ABSTRACT

This research examines how third-party funds, financing, and operational efficiency become an instrument to show their influence on the profitability of Islamic banks in Indonesia during 2004 to 2009. This research is based on secondary data which consist of published financial statement of Indonesian banking. Data analysis method which used in this model is multiple linear regression using Partial Least Square as an alternative method. In this model, the independent variables i.e. third-party funds, financing, and operational efficiency were estimated influence on profitability as a dependent variable. The result of this research showed that all independent variables significantly influence to the dependent variable with two of independent variable i.e financing and operational efficiency have a negative influence to profitability while third-party funds showed a positive influenced.

Keywords: *third-party funds, financing, operational efficiency, profitability, Islamic Banks*

RINGKASAN

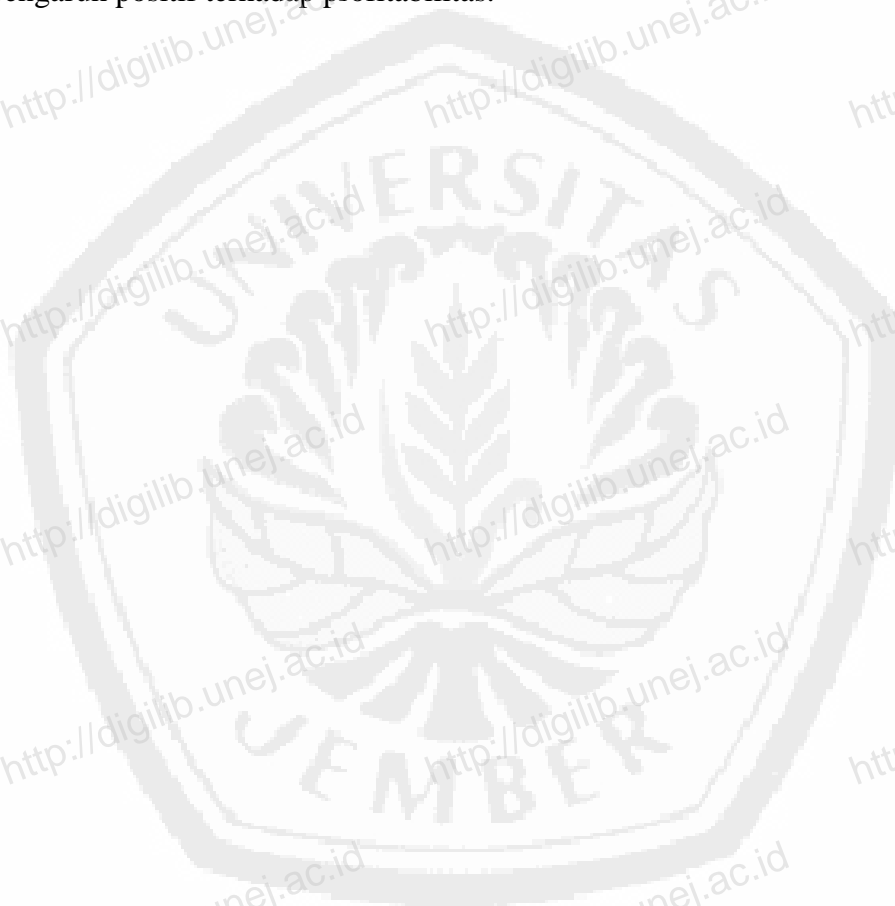
Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Pembiayaan, Dan Efisiensi Operasional Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia; Pandu Adi Anindito, 070810301124; 2011: 50 halaman; Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Akibat adanya krisis ekonomi global pada pertengahan tahun 2008 dan terus berlanjut hingga awal Oktober 2010, menyebabkan kondisi riil dunia usaha di Indonesia melemah dan mendorong terjadinya *negative spread* pada dunia perbankan. Sebagai bagian dari industri perbankan nasional, perkembangan perbankan syariah masih menunjukkan pertumbuhan volume usaha yang cukup tinggi. Salah satu alasan yang menjadi keunggulan perbankan syariah itu sendiri adalah karena perbankan syariah tidak mengalami *negative spread* yang mana disebabkan oleh tingkat bunga simpanan yang sangat tinggi sedangkan bunga kredit hanya ditentukan di bawahnya.

Dengan semakin bertambahnya jumlah bank, persaingan untuk menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkannya kembali dalam bentuk pembiayaan akan semakin meningkat. Oleh karena itu bank dituntut untuk terus menjaga kinerjanya, dengan tingkat efisiensi maksimal, yang mana berujung untuk dapat menghasilkan laba demi menjaga kelangsungan hidup daripada entitas perbankan itu sendiri. Dari uraian singkat sebelumnya dapat disimpulkan bahwa penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh dana pihak ketiga, pembiayaan, dan efisiensi operasional terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia.

Penelitian ini menggunakan analisis regresi linear berganda dengan menggunakan metode alternatif *Partial Least Square* untuk mengetahui hubungan pengaruh variabel independen, dana pihak ketiga, pembiayaan, dan efisiensi operasional terhadap variabel dependen, profitabilitas. Data yang digunakan adalah data sekunder berupa laporan keuangan publikasi bank umum syariah pada rentang tahun 2004 – 2009.

Berdasarkan pada penelitian yang telah dilakukan, dapat disimpulkan bahwa ketiga variabel independen, dana pihak ketiga, pembiayaan, dan efisiensi operasional berpengaruh secara signifikan terhadap profitabilitas sebagai variabel dependen. Dua dari tiga variabel independen, yaitu pembiayaan dan efisiensi operasional memiliki pengaruh yang negatif terhadap profitabilitas, sedangkan dana pihak ketiga berpengaruh positif terhadap profitabilitas.



PRAKATA

Bismillahirrahmannirrahim,

Assalamu 'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh,

Dengan memanjatkan puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya, serta memberikan kemudahan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Pembiayaan, dan Efisiensi Operasional Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia”. Sholawat serta salam semoga selalu tercurah kepada Rasulullah SAW. Skripsi ini disusun guna memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi di Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Dalam penulisan skripsi ini tidak lepas dari bantuan semua pihak, baik itu berupa dorongan semangat, nasehat, saran maupun kritik yang sangat membantu. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Mohammad Saleh, M.Sc, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
2. Bapak Dr. Alwan Sri Kustono, M.Si., Ak., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
3. Bapak Dr. Ahmad Roziq, S.E., M.M., Ak, dan Ibu Dra. Ririn Irmadariyani, M.Si., Ak, selaku Dosen Pembimbing I dan Dosen Pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, saran, kritik, dan pengarahan dengan penuh kesabaran dalam penyelesaian skripsi ini.
4. Ibu Dr. Siti Maria Wardayanti M.Si., Ak, selaku Dosen Penguji.
5. Bapak Rochman Effendi, S.E., M. Si., Ak, selaku dosen wali yang telah banyak membantu selama masa studi penulis.
6. Seluruh Bapak dan Ibu dosen beserta staf karyawan di lingkungan Fakultas Ekonomi Universitas Jember, khususnya Jurusan Akuntansi serta Perpustakaan Ekonomi dan Perpustakaan Pusat.

7. Bapak, Ibu Guru yang telah membimbing dan mengajarkan ilmunya dari masa taman kanak-kanak hingga SMA
8. Kedua orang tuaku, Bapak Totok dan Ibu Rahayu, yang selama ini selalu memberikan curahan kasih sayang beserta nasihat-nasihat yang sangat membangun, dan kedua adikku Wulan dan Yudis, terima kasih atas semua bantuan kalian selama ini.
9. Sahabat-sahabatku, Fandy, Sanjayanto, Pradana, Tanto, Erwin, Aisa, Ayu, dan Anis, semoga kita tetap dapat saling nasihat-menasihati dalam kebenaran dan kesabaran.
10. *For you, who have touched my life, thank you so much. You make me wanna be a better man!*
11. Teman-temanku semasa SMA – Ayu, Ratih, Nadia, dll – juga teman-teman semasa perguruan tinggi, Veve, Arisona, Windhi, Ana, Santy, Fanny, Puji, dan lainnya yang tidak dapat disebutkan satu persatu, terima kasih atas dukungan kalian dan sukses buat kita. *See you on TOP!!*
12. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu-persatu.

Semoga Allah SWT selalu memberikan Hidayah dan Rahmat kepada semua pihak yang telah membantu dengan ikhlas sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Penulis sadar akan keterbatasan dan kekurangsempurnaan skripsi ini, oleh karena itu segala saran dan kritik yang bersifat membangun sangat penulis harapkan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan memberikan tambahan pengetahuan bagi yang membacanya.

Wassalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh.

Jember, 28 Maret 2011

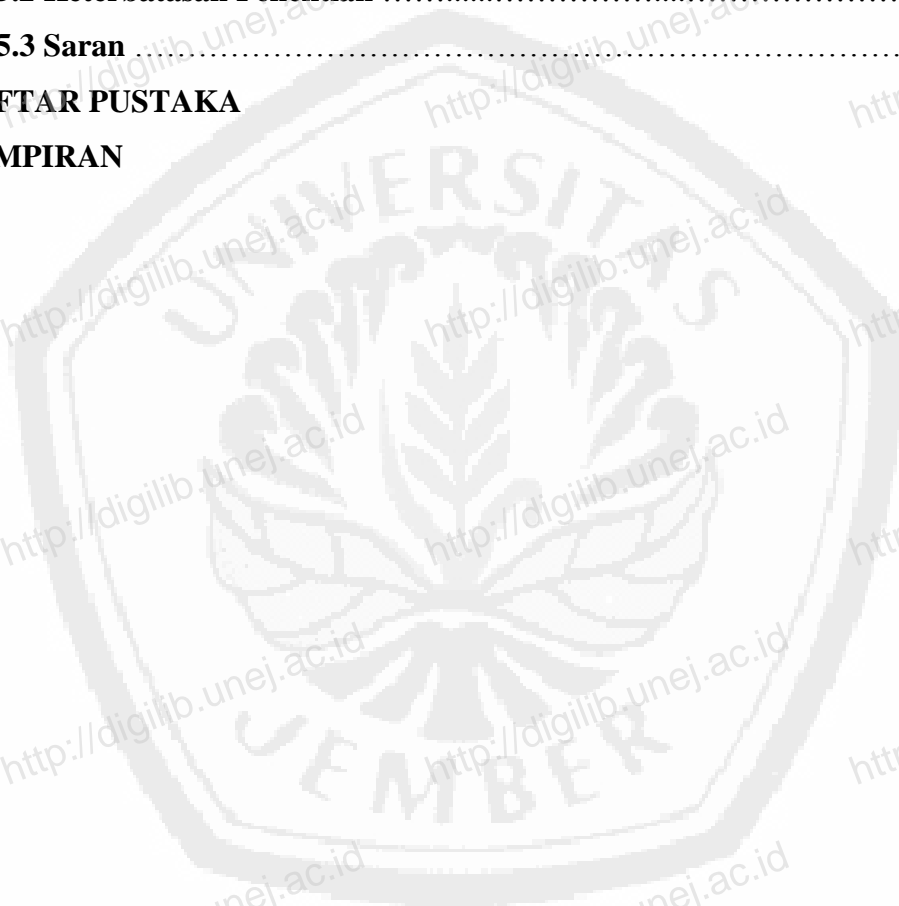
Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERSEMBAHAN	iii
HALAMAN MOTO	iv
HALAMAN PERNYATAAN	v
HALAMAN PEMBIMBINGAN	vi
HALAMAN PERSETUJUAN	vii
HALAMAN PENGESAHAN	viii
ABSTRACT	ix
RINGKASAN	x
PRAKATA	xii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
BAB 1. PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat Penelitian	5
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	6
2.1 Landasan Teori	6
2.1.1 Perbankan Syariah.....	6
2.1.2 Penghimpunan Dana Bank Syariah	8
2.1.3 Penyaluran Dana Bank Syariah.....	10

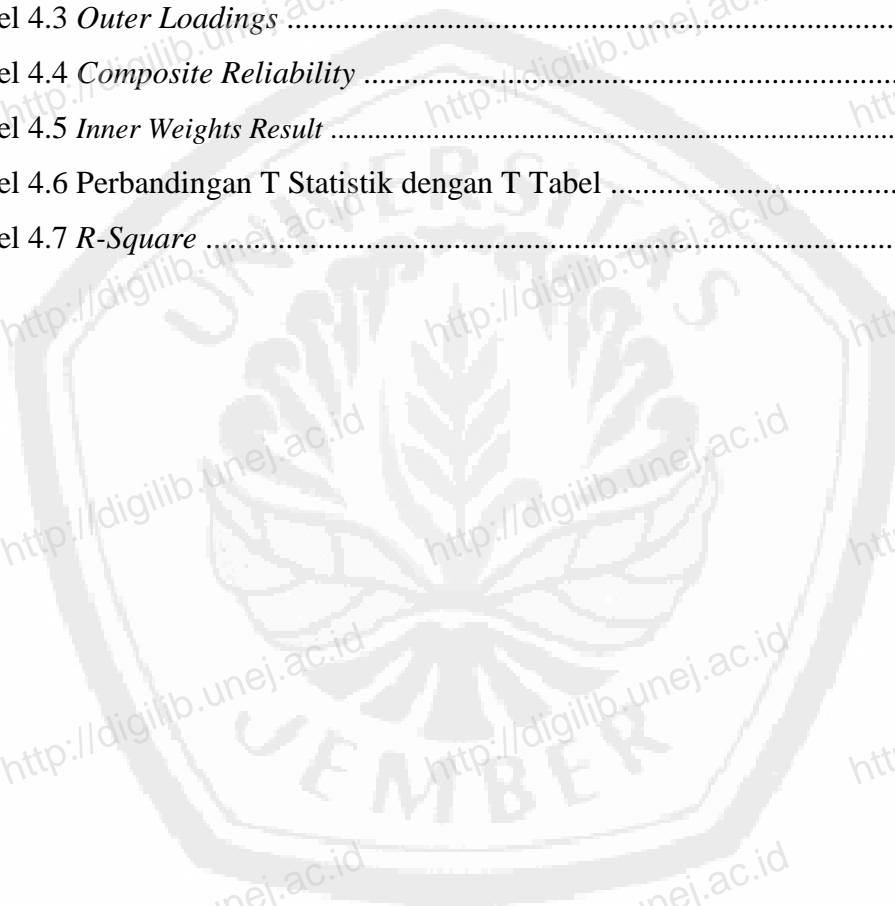
2.1.4	Alokasi Dana-Dana Bank.....	11
2.1.5	Efisiensi Operasional.....	14
2.1.6	Profitabilitas.....	15
2.2	Tinjauan Penelitian Terdahulu	19
2.3	Kerangka Konseptual	20
2.4	Hipotesis	21
2.4.1	Pengaruh Dana Pihak Ketiga Terhadap Profitabilitas	21
2.4.2	Pengaruh Pembiayaan Terhadap Profitabilitas	22
2.4.3	Pengaruh Efisiensi Operasional Terhadap Profitabilitas	23
BAB 3.	METODE PENELITIAN	25
3.1	Jenis Penelitian	25
3.2	Jenis dan Sumber Data	25
3.3	Populasi dan Sampel Penelitian	26
3.4	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	26
3.5	Teknik Analisis Data	27
3.5.1	Analisis Deskriptif	27
3.5.2	Analisis Regresi Berganda	28
3.5.3	Uji Parsial (Uji T)	28
3.5.4	<i>R-Square</i>	29
3.6	Kerangka Pemecahan Masalah	30
BAB 4.	HASIL DAN PEMBAHASAN	31
4.1	Gambaran Umum Penelitian	31
4.2	Gambaran Umum Perusahaan	33
4.2.1	PT. Bank Muamalat Indonesia	33
4.2.2	PT. Bank Syariah Mandiri	33
4.2.3	PT. Bank Syariah Mega Indonesia	34
4.3	Hasil Pengujian	36
4.3.1	Statistik Deskriptif	36

4.3.2 Analisis Regresi Berganda dan Uji Parsial	37
4.3.3 Analisis <i>R-Square</i>	41
4.4 Pembahasan Hasil Penelitian	41
BAB 5. KESIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN	46
5.1 Kesimpulan	46
5.2 Keterbatasan Penelitian	47
5.3 Saran	47
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	



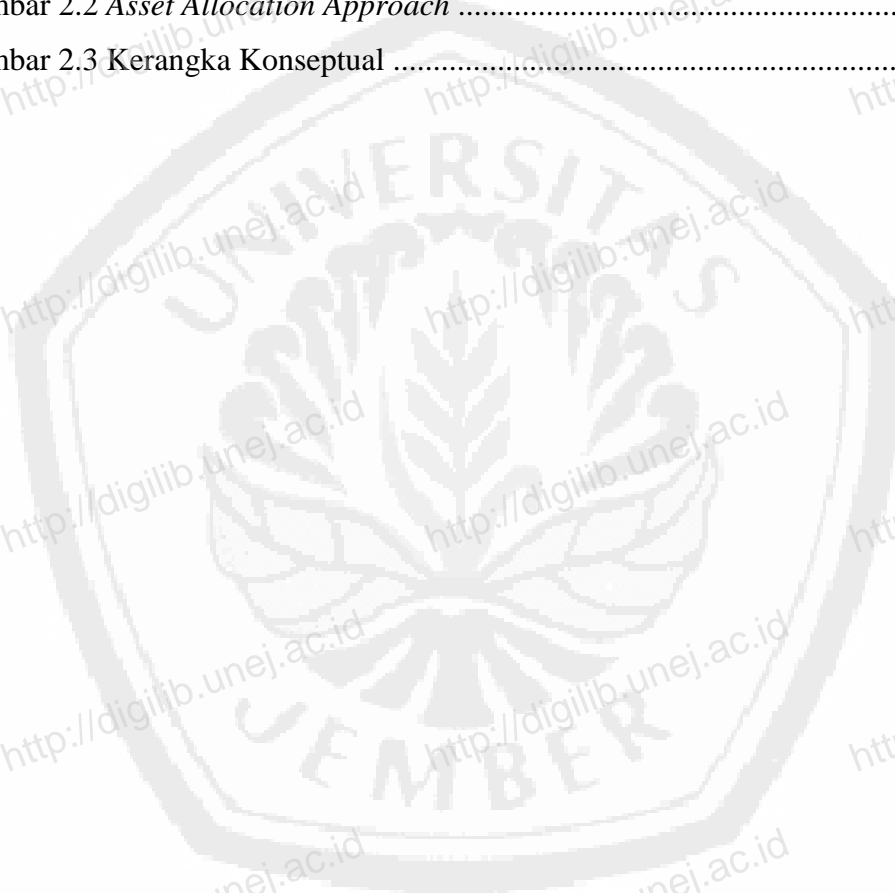
DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
Tabel 4.1 Pemilihan Sampel	32
Tabel 4.2 <i>Descriptive Statistics</i>	36
Tabel 4.3 <i>Outer Loadings</i>	38
Tabel 4.4 <i>Composite Reliability</i>	39
Tabel 4.5 <i>Inner Weights Result</i>	39
Tabel 4.6 Perbandingan T Statistik dengan T Tabel	39
Tabel 4.7 <i>R-Square</i>	41



DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
Gambar 2.1 <i>Pool of Funds Approach</i>	13
Gambar 2.2 <i>Asset Allocation Approach</i>	14
Gambar 2.3 Kerangka Konseptual	21



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran

- Lampiran A1: Ringkasan Data Indikator-Indikator Pembentuk DPK, Pembiayaan, Efisiensi Operasional, dan Profitabilitas
- Lampiran A2: Daftar Jumlah Keseluruhan DPK dan Pembiayaan serta Efisiensi Operasional dan Profitabilitas
- Lampiran B : Pemilihan Sampel
- Lampiran C : *Statistik Deskriptif*
- Lampiran D : *Outer Weights and Composite Reliability results*
- Lampiran E : *Inner Weights and R Square results*