

**PENGARUH *CAPITAL ADEQUANCY RATIO (CAR)*, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR)*, *NON PERFORMING FINANCING (NPF)* TERHADAP PROFITABILITAS  
BANK UMUM SYARIAH**

**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian  
Program Pendidikan Strata Satu  
Jurusan Akuntansi



Oleh :

**RATIH PUSPITA SARI**

**NIM : 2010310128**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS  
S U R A B A Y A  
2015**

**PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR)*, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR)* DAN *NON PERFORMING FINANCING (NPF)* TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH**

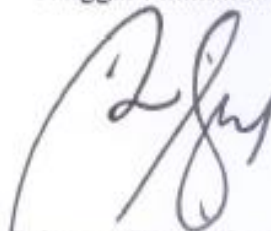
Diajukan oleh :

**RATIH PUSPITA SARI**

**NIM : 2010310128**

Skripsi ini telah dibimbing  
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,  
Tanggal : .....



**(Kautsar Riza Salman, SE., AK.,MSA.,CA.,BKP.,SAS)**

# SKRIPSI

## **PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR)*, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR)* DAN *NON PERFORMING FINANCING (NPF)* TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH**

Disusun oleh

**RATIH PUSPITA SARI**

**NIM : 2010310128**

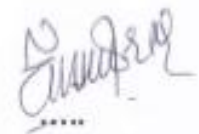
Dipertahankan di depan Tim Penguji  
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi  
pada tanggal 20 Oktober 2014

Tim Penguji

**Ketua : Erida Herlina, SE., M.Si**

**Sekretaris : Kautsar Riza Salman, SE., AK.,MSA.,CA.,BKP.,SAS** .....

**Anggota : Diyah Pujiati, SE., M.Si**



## PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Ratih Puspita Sari  
Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 10 April 1992  
N.I.M : 2010310128  
Jurusan : Akuntansi  
Program Pendidikan : Strata 1  
Konsentrasi : Akuntansi Perbankan  
Judul : Pengaruh *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Financing To Deposit Ratio (FDR)* dan *Non Performing Financing (NPF)* Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah

Disetujui dan diterima baik oleh:

Ketua Program Studi S1 Akuntansi,

Tanggal: .....

(Dr. Luciana Spica Almilia, S.E., M.Si)


Dosen Pembimbing,


Tanggal: .....


(Kautsar Riza Salman, SE., AK.,  
MSA., CA., BKP., SAS)

## HALAMAN MOTTO

 **“ KEBERHASILAN ADALAH TUJUAN HIDUP SAYA, UNTUK MERAIHNYA DIPERLUKAN BERDO'A, USAHA DAN KERJA KERAS ”**

 **“ Berusahalah jangan sampai terlengah walau sedetik saja, karena atas kelengahan kita tak akan bisa meraih keberhasilan itu ”**

 **“ Manusia tak selamanya benar dan tak selamanya salah, kecuali ia yang selalu mengoreksi diri dan menerima masukan dari orang lain begitu juga dengan kegagalan, kegagalan hanya terjadi bila kita menyerah dengan cepat, tanpa usaha yang keras”**

 **“ Maka dari itu jangan larut dalam kesedihan atau kegagalan karena masih ada hari esok yang menyongsong dengan sejuta peluang untuk mendapatkan kebahagiaan dan keberhasilan ”**

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah.... Atas karunia dan rahmat Allah yang Maha Pengasih Lagi Maha Penyayang, akhirnya skripsi saya telah terselesaikan dengan baik. Terima kasih saya ucapkan kepada :

### Allah SWT

“ Karena atas anugerah-Nya, rahmat-Nya, pertolongan-Nya, kesehatan-Nya, dan kelancaran-Nya, serta segala-Nya sehingga perkuliahan saya dapat terselesaikan dengan baik dan LULUS sidang skripsi sesuai dengan yang saya harapkan..... ☺ ”

### Kedua Orang Tuaku Tercinta

“ Bapak Suherman dan Ibu Guam Jumiyanti..... Terimakasih yang selama ini memberikan dukungan penuh dan mempercanyaiku untuk menyelesaikan semua tugas-tugas kuliah dan penyelesaian skripsi ini. Yang tak henti-henti nya selalu berdo'a untuk kelancaran segala urusanku, yang mencurahkan seluruh rasa kasih sayang kepadaku. Sekali lagi terimakasih banyak my parents... kalian adalah separuh hidupku, aku tidak akan bisa melupakan dan tidak mampu untuk membalas semua yang kalian lakukan untukku. I ♥ You So Much... ”

### Adikku tersayang

“ Terimakasih kakak ucapkan untuk kamu, kamu sudah menjadi adik baik, yang selalu menyayangi kakak dan memberikan dukungan untuk kakak. Semoga kamu sukses ya, agar kita berdua bisa membahagiakan kedua orang tua kita bersama-sama. I ♥ You So Much... ”

### Suamiku Tercinta

“Cinta & Sayangku Koko Hariyanto... Terimakasih untuk semuanya yang kamu lakukan untukku.Mulai dari awal kuliah kamu selalu memberikan aku dukungan penuh dan semangat untuk melewati masa-masa kuliah yang tingkat kerumitannya berbeda sehingga pelan-pelan aku dapat memperbaiki nilai-nilai matkul, yang akhirnya sampai pada titik terakhir pengerjaan skripsi, kamu juga selalu membantuku mengerjakan,meneliti,mengajariku sampai akhirnya selesai. Semua pengorbanan yang kamu lakukan sungguh luar biasa. Thanks a lot My Lovely, I ♥ You So Much... ”

### Anakku Tercinta

“ Sayangku M.Al Farizi Hariyanto... Terimakasih ya nak, kamu sudah membuat bunda menjadi semakin kuat, selama kamu diperut bunda kamu ndag pernah rewel waktu bunda ajak kuliah, kamu juga yang selalu mengerti keadaan bunda ketika bunda sibuk mengerjakan skripsi pada malam hari kamu tidak pernah menangis untuk ditemani tidur. Makasih banyak ya nak atas semua pengertian kamu ke bunda yang sampai akhir skripsi bunda sudah selesai. Bunda Sayang banget sama kamu. Love You.... ☺ ”

### STIE Perbanas Surabaya

“Terima kasih kepada seluruh civitas akademika STIE Perbanas Surabaya atas bantuannya selama saya menuntut ilmu dikampus tercinta ini. Semoga semua sukses untuk kedepannya.....”

### Temen-temen Angkatan 2010

“Terima kasih karena telah membantu dan memberikan semangat dan do’a selama proses pengerjaan Skripsi sampai kelancaran sidang.....”

### Dosen Pembimbing

“Bapak Kautsar Riza Salman, SE., AK., MSA., CA., BKP., SAS.... Terima kasih atas bimbingannya, masukannya, kesabarannya, dan perhatiannya selama ini mulai dari awal proses bimbingan Skripsi sampai saya mendapat gelar SE..... ☺”

### Temen Sesama Bimbingan

“Makasih atas dukungan kalian, semangat dan kerjasamanya, yang dari awal kita sama-sama bimbingan hingga mencapai akhir dari pengerjaan skripsi..... ☺”

### Dosen Penguji Skripsi

“Terima kasih kepada Ibu Erida Herlina, SE., M.Si dan Ibu Diah Pujiati, SE., M.Si sudah berkenan meluangkan waktu untuk menguji dan memberikan nilai pada skripsi saya..... Bagi saya ini moment yang sangat berharga.... ☺”

Dan terima kasih banyak kepada semua pihak yang telah turut mendo’akan,  
membantu, dan memberikan dukungan  
Selama ini.... ☺

## KATA PENGANTAR

Segala puji syukur penulis panjatkan kehadirat ALLah SWT atas limpahan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing To Deposit Ratio (FDR) Dan Non Performing Financing ( NPF) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah”**.

Penulis menyadari bahwa penelitian tidak dapat terselesaikan tanpa dukungan dan bantuan berbagai pihak. Oleh karena itu penulis mengucapkan terima kasih yang tidak terhingga karena telah membantu, memberikan masukan, dan menguji sehingga dapat terselesaikan Skripsi ini, antara lain :

1. Bapak Lutfi,SE M.fin. selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya
2. Ibu Dr. Luciana Spica Almilia, S.E., M.Si selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi STIE Perbanas Surabaya
3. Bapak Dr. Drs. Djuwari, M.Hum selaku Dosen wali
4. Bapak Kautsar Riza Salman, SE.,AK.,MSA.,CA.,BKP.,SAS selaku Dosen Pembimbing Skripsi
5. Ibu Erida Herlina, S.E., M.Si selaku Ketua Penguji Skripsi
6. Ibu Diyah Pujiati, SE., M.Si selaku Anggota Penguji Skripsi
7. Yth. seluruh Bapak/Ibu dosen dan karyawan STIE Perbanas Surabaya.
8. Kepada semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah membantu hingga terselesaikannya skripsi ini.



Penulis menyadari bahwa penelitian masih memiliki banyak kekurangan, sehingga penulis masih banyak memerlukan segala bentuk kritik dan saran dari berbagai pihak. Dan penelitian ini diharapkan bermanfaat bagi berbagai pihak.

Surabaya, Maret 2015

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI .....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vi
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI .....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
ABSTRAK / RINGKASAN .....	xv
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	9
2.1 Penelitian Terdahulu.....	9
2.2 Landasan Teori .....	14
2.2.1 Fund Theory.....	14
2.2.2 Bank Umum Syariah .....	16
2.2.3 Profitabilitas .....	29
2.2.4 Capital Adequacy Ratio (CAR).....	32
2.2.5 Financing to Deposit Ratio (FDR) .....	33
2.2.6 Non Performing Financing (NPF).....	34
2.2.7 Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) Terhadap Profitabilitas.....	35
2.2.8 Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR) Terhadap Profitabilitas .....	35
2.2.9 Pengaruh Non Performing Financing (NPF) Terhadap Profitabilitas .....	36
2.3 Kerangka Pemikiran .....	37
2.4 Hipotesis Penelitian .....	37
BAB III METODE PENELITIAN.....	39
3.1 Rancangan Penelitian .....	39
3.2 Batasan Penelitian .....	39
3.3 Identifikasi Variabel .....	39
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	40
3.4.1 Profitabilitas .....	40

3.4.2	Capital Adequacy Ratio (CAR).....	41
3.4.2	Financing to Deposit Ratio (FDR) .....	42
3.4.3	Non Performing Financing (NPF).....	42
3.5	Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel .....	43
3.6	Data dan Metode Pengumpulan Data .....	44
3.6.1	Jenis Data Dan Sumber Data.....	44
3.6.2	Metode Pengumpulan Data. ....	45
3.7	Teknik Analisis Data .....	45
3.7.1	Statistik Deskriptif.....	45
3.7.2	Uji Asumsi Klasik .....	46
3.7.3	Analisis Regresi Berganda .....	48
<b>BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA...</b>		<b>50</b>
4.1	Gambaran Subyek Penelitian .....	50
4.2	Analisis Data .....	52
4.2.1	Analisis Deskriptif.....	52
4.2.2	Analisis Statistik.....	60
4.3	Pembahasan .....	72
<b>BAB V PENUTUP.....</b>		<b>76</b>
5.1	Kesimpulan.....	77
5.2	Keterbatasan Penelitian .....	78
5.3	Saran.....	78
<b>DAFTAR RUJUKAN</b>		

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 4.1 : Kriteria Pengambilan Sampel	50
Tabel 4.2 : Daftar Bank Umum Syariah Yang Menjadi Sampel Penelitian	51
Tabel 4.3 : Hasil statistik deskriptif CAR, FDR, NPF dan Profitabilitas (ROA) sebelum data <i>outlier</i>	53
Tabel 4.4 : Hasil statistik deskriptif CAR	56
Tabel 4.5 : Hasil statistik deskriptif FDR	57
Tabel 4.6 : Hasil statistik deskriptif NPF	58
Tabel 4.7 : Hasil statistik deskriptif Profitabilitas	59
Tabel 4.8 : Hasil Uji Normalitas Data sebelum data <i>outlier</i>	62
Tabel 4.9 : Hasil Uji Normalitas Data	63
Tabel 4.10 : Hasil Uji Multikolonieritas	64
Tabel 4.11 : Hasil Uji Autokorelasi	65
Tabel 4.12 : Hasil Uji Heterokedastisitas	66
Tabel 4.13 : Hasil Uji F	68
Tabel 4.14 : Koefisien Determinasi	69
Tabel 4.15 : Hasil Uji T	71

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran	37

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Perhitungan *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Net Performing Financing* (NPF) dan Profitabilitas
- Lampiran 2 : Hasil Statistik Deskriptif
- Lampiran 3 : Hasil Uji Normalitas Data
- Lampiran 4 : Hasil Multikolonieritas
- Lampiran 5 : Hasil Autokorelasi
- Lampiran 6 : Hasil Autokorelasi
- Lampiran 7 : Hasil Regresi

***THE EFFECT OF CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR), FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR) AND NON PERFORMING FINANCING (NPF) ON PROFITABILITY OF THE ISLAMIC BANKS***

**Ratih Puspita Sari**

STIE Perbanas Surabaya

Email :ratih.puspitasari79@yahoo.com

Jl. Nginden Semolo 34-36 Surabaya

**ABSTRACT**

*The establishment of Islamic Banks in Indonesia organized by the Majelis Ulama Indonesia (MUI) through the workshop "Flowers Banks and Banking" in Cisarua, Bogor, 18 to 20 August 1990. The Islamic Bank as a financial institution that proves to survive amid the economic crisis is getting worse. The financial crisis that originated from the United States eventually spread to other countries, and expanded to the global economic crisis. Profitability is one indicator of the health of the bank's performance. Indicators of healthy banks one of which can be seen from the increasing profit generated each year. The purpose of this study was to test whether the effect of the Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing to Deposit Ratio (FDR), Non Performing Financing (NPF) of Islamic Banks Profitability registered at Bank Indonesia. The sample was registered at the Islamic Bank of Bank Indonesia with 2009-2013.sampel study using purposive sampling method. The analytical tool used in this study is multiple regression.*

*The results of the study results showed that the CAR effect on profitability and NPF negative effect on profitability while FDR had no effect on profitability*

**Keywords :** *Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing To Deposit Ratio (FDR), Non Performing Financing (NPF), Profitability*