

**PENGARUH BEBAN OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL
DAN RASIO KECUKUPAN MODAL TERHADAP PERTUMBUHAN
LABA BERSIH PT.BANK MUAMALAT INDONESIA**

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri Tulungagung
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Guna Memperoleh
Gelar Strata Satu Sarjana Ekonomi Syari'ah (S.E.Sy)



OLEH

AYU ARINA ROHMATIN

NIM. 3223113020

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
(IAIN) TULUNGAGUNG**

2015

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul “Pengaruh Beban Operasional Pendapatan Operasional dan Rasio kecukupan Modal Terhadap Pertumbuhan Laba Bersih PT. Bank Muamalat Indonesia Periode 2012-2014” yang ditulis oleh Ayu Arina Rohmatin, NIM. 3223113020 ini telah diperiksa dan disetujui, serta layak diujikan.

Tulungagung, 4 Juni 2015

Pembimbing,

Dr. Agus Eko Sujianto, SE., MM

NIP.19710807 200501 1 003

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah

Muhamad Aqim Adlan, M.E.I

NIP. 19740416 200801 1 008

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi dengan judul “Pengaruh Beban Operasional Pendapatan Operasional dan Rasio Kecukupan Modal Terhadap Pertumbuhan Laba Bersih PT.Bank Muamalat Indonesia Periode 2012-2014“ ditulis oleh Ayu Arina Rohmatin, NIM.3223113020. Telah dipertahankan di depan dewan penguji pada tanggal 15 Juni 2015 dan telah dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi Syariah (S.E.Sy).

Dewan Penguji

Tanda Tangan

Ketua / Penguji :

Nur Aziz Muslim, M.HI

NIP.19740716 200901 1 006

.....

Penguji Utama

H. Dede Nurohman, M.Ag

NIP. 19711218 200212 1 003

.....

Sekretaris / Penguji :

Dr. Agus Eko Sujianto, SE.MM

NIP.19710807 200501 1 003

.....

Mengesahkan,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

IAIN Tulungagung

H. Dede Nurohman, M. Ag.

NIP. 19711218 200212 1 003

MOTTO

“Seorang Mukmin itu bagaikan seorang pedagang, dia tidak akan menerima laba sebelum ia mendapatkan modal pokoknya. Demikian juga seorang Mukmin tidak akan mendapatkan amalan-amalan sunnahnya sebelum ia menerima amalan wajibnya.”

(HR. Bukhari dan Muslim)¹

...إِنَّمَا يُوفَى الصَّابِرُونَ أَجْرَهُمْ بِغَيْرِ حِسَابٍ (ازمر - ١٠)

“Sungguh akan dibayar upah (pahala) orang-orang yang sabar dengan tiada batas hitungan.” (QS. *Az-Zumar*: 10)

فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا ﴿٥﴾ إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا ﴿٦﴾ فَإِذَا فَرَغْتَ فَانصَبْ ﴿٧﴾

وَالرَّبِّكَ فَارْعَبْ ﴿٨﴾

Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan, sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Maka apabila engkau telah selesai (dari sesuatu urusan), tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain), dan hanya kepada Tuhanmulah engkau berharap.

(terjemahan Surat Al Insyirah ayat 5-8)²

¹ Kismawadi, *Perhitungan Laba dalam Konsep Islam*, Pada Kismawadi.blogspot.com-perhitungan-laba-dalam-konsep-islam. Diakses tanggal 19/6/2015.

² Kementerian Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahan New Cordova*, (Bandung: Syaamil qur'an,2012)

PERSEMBAHAN

Alhamdulillahrabbi'l'amin...

Sebuah keberhasilan yang telah Engkau hadiahkan kepadaku Ya Rabb.

Semoga sebuah karya ini menjadi amal shaleh bagiku dan menjadi kebanggaan bagi keluargaku tercinta.

Ku persembahkan karya ini untuk...

- ❖ Kedua orang tuaku (Bapak Abu Sufyan dan Bunda Komsatun) tercinta yang telah mendidik sejak kecil hingga sekarang dan yang senantiasa dan berdo'a dengan penuh rasa sabar, tabah dan penuh semangat demi keberhasilanku dalam melaksanakan studi. Untuk bapakku yang penuh perjuangan, keringatnya yang menetes yang tidak pernah ku ketahui untuk diberikan semuanya kepadaku.
- ❖ Saudara sekandungku (kakak Wiji dan Adik Kuni) tersayang yang telah memberikan semangat dan motivasi pantang menyerah demi keberhasilanku. Semoga kita sukses ke depannya.
- ❖ Nanda Eka Saputra yang InsyaAllah dijanjikan-Nya kepadaku untuk menjadi Imam sekaligus teman hidup yang selalu ada bersamaku dalam suka dan duka. Terimakasih untuk tetap menjadi baik dan bertahan mendampingiku selama ini serta memberikan motivasi yang tiada batasnya.

- ❖ Keluarga besarku (Bapak Suyadi, Ibu Titik, Adik Sintia dan seluruh kerabat yang ada di sana). Terimakasih atas do'a-do'a yang selalu terpanjatkan kepadaku dan motivasi untuk hidup sukses di dunia dan di akhirat.
- ❖ Segenap Bapak Ibu dosen IAIN Tulungagung khususnya Bapak Dr. Agus Eko Sujianto, S.E., MM selaku pembimbing dan Bapak H. Dede Nurohman, M.Ag selaku wali studi yang seperti seorang Ayah bagiku. Terimakasih banyak.
- ❖ Semua teman-teman seperjuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam khususnya Jurusan Perbankan Syariah dan semua mahasiswa IAIN Tulungagung pada umumnya. Terimakasih ku ucapkan. Semoga segala kebaikan terukir sebagai amal kebaikan oleh Allah SWT.
- ❖ Semua teman-temanku yang ada di Rumah Pintar, Perpustakaan dan KPAD Trenggalek yang berbahagia, Kak Roro, Kak Devi, Pak Pi'i dan teman-temanku yang lain. Terimakasih telah memberikan motivasi dan perhatian selalu kepadaku.
- ❖ Dan, semua orang yang peduli dan sayang padaku, yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, terimakasih banyak. Allah pasti meridhoi kita.
Amin

سَمِ اللّٰهُ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT. Atas segala rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Beban Operasional Pendapatan Operasional dan Rasio Kecukupan Modal Terhadap Pertumbuhan Laba Bersih Pada Bank Muamalat Indonesia”**. Shalawat serta salam semoga senantiasa abadi tercurahkan kepada Nabi besar Muhammad SAW, kepada keluarga, sahabat, beserta penerus ajaran agama-Nya yang telah menncapai kesempurnaan hingga akhir zaman.

Skripsi ini merupakan buah perjuangan penulis guna memenuhi salah satu syarat untuk meraih gelar Sarjana Ekonomi Syari’ah (S.E.Sy) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.

Selama proses penulisan skripsi ini penulis tidaklah terlepas dari segala bantuan, bimbingan dan motivasi dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Maftukhin, M.Ag. selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
2. Bapak H.Dede Nurohman, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

3. Bapak M.Aqim Adlan, M.El, selaku Ketua Jurusan Perbankan Syari'ah.
4. Bapak Dr. Agus Eko Sujianto, SE., MM selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan dan arahan disela-sela kesibukannya demi terselasainya skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu dosen IAIN Tulungagung yang telah memberikan ilmunya, dan memberikan semangat untuk bisa meraih cita-cita dan masa depan yang cerah.
6. Semua pihak yang tidak mungkin saya sebutkan satu persatu yang telah membantu memberikan dukungan baik moril maupun materiil, sehingga terselesaikannya skripsi ini.

Peneliti sangat sadar dalam penulisan skripsi ini jauh dari kesempurnaan. Maka segala saran dan kritik yang bersifat membangun sangat peneliti harapkan demi perbaikan selanjutnya.

Akhirnya, penulis berharap skripsi ini dapat menambah khasanah ilmu pengetahuan dan dapat menjadi amal ibadah bagi penulis. Rasa syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT, penguasa alam semesta dan raja dari ilmu pengetahuan yang selalu memberikan kelancaran dan kemudahan bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Semoga Allah SWT senantiasa meridhoi setiap langkah kita. Amiiin.

Trenggalek, 6 Mei 2015

17 Rajab 1436 H

Ayu Arina Rohmatin

DAFTAR ISI

| | |
|----------------------------|-------|
| Halaman Sampul Luar | i |
| Halaman Sampul Dalam | ii |
| Halaman Persetujuan..... | iii |
| Halaman Pengesahan | iv |
| Halaman Motto..... | v |
| Halaman Persembahan | vi |
| Kata Pengantar | viii |
| Daftar Isi..... | x |
| Daftar Gambar..... | xiii |
| Daftar Tabel | xiv |
| Daftar Lampiran | xv |
| Abstrak Indonesia..... | xvi |
| Abstrak Inggris..... | xvii |
| Abstrak Arab | xviii |

BAB I : PENDAHULUAN

| | |
|---|----|
| 1.1 Latar Belakang Masalah | 1 |
| 1.2 Rumusan Masalah | 10 |
| 1.3 Tujuan Penelitian | 10 |
| 1.4 Kegunaan Penelitian | 11 |
| 1.5 Ruang Lingkup dan Pembatasan Penelitian | 12 |

| | |
|--|----|
| 16 Definisi Operasional..... | 13 |
| 1.7 Sistematika Skripsi | 15 |
| BAB II : LANDASAN TEORI | |
| 2.1 Teori Keuntungan | 17 |
| 2.1 Beban Operasional Pendapatan Operasional | 27 |
| 2.3 Rasio Kecukupan Modal..... | 32 |
| 2.4 Perbankan Syariah | 37 |
| 2.5 Penelitian Terdahulu | 48 |
| 2.6 Kerangka Pemikiran | 55 |
| 2.7 Hipotesis Penelitian | 56 |
| BAB III : METODE PENELITIAN | |
| 3.1 Pendekatan dan Jenis Penelitian..... | 57 |
| 3.2 Populasi, Sampling dan Sampel Penelitian | 58 |
| 3.3 Sumber Data, Variabel dan Skala Pengukurannya..... | 59 |
| 3.4 Teknik Pengumpulan Data | 61 |
| 3.5 Teknik Analisis Data | 62 |
| 3.6 Uji Regresi Linier Berganda..... | 64 |
| 3.7 Uji Hipotesis..... | 65 |
| 3.8 Uji Koefisien Determinasi (R ²) | 68 |
| BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN | |
| 4.1 Hasil Penelitian..... | 69 |
| 4.2 Pembahasan | 85 |
| BAB V : PENUTUP | |

| | |
|------------------------|----|
| 5.1 Kesimpulan | 90 |
| 5.2 Saran | 90 |
| Daftar Pustaka | 93 |
| Lampiran-Lampiran..... | 98 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|---|----|
| Gambar 1.1 Perkembangan Laba PerBankan Indonesia 2012-2014..... | 2 |
| Gambar 1.2 Perkembangan Laba, BOPO dan CAR BUS 2012-2014..... | 5 |
| Gambar 4.1 Uji P-P Plot..... | 72 |
| Gambar 4.2 Uji Heteroskedastisitas..... | 74 |

DAFTAR TABEL

| | |
|--|----|
| Tabel 1.1 Standar Bank Indonesia..... | 10 |
| Tabel 4.1 Hasil Uji deskriptif | 69 |
| Tabel 4.2 Uji Kolmogrov-Smirnov..... | 71 |
| Tabel 4.3 Hasil Uji multikolinearitas..... | 73 |
| Tabel 4.4 Hasil Autokorelasi..... | 75 |
| Tabel 4.5 Hasil Uji Regresi Linear Berganda..... | 76 |
| Tabel 4.6 Hasil Uji F..... | 80 |

DAFTAR LAMPIRAN

1. Lampiran 1 Data Mentah Setelah Diolah
2. Lampiran 2 Hasil Uji SPSS
3. Lampiran 3 Kartu Kendali Bimbingan dan Catatan
4. Lampiran 4 Keaslian Tulisan
5. Lampiran 5 Daftar Riwayat Hidup

ABSTRAK

Skripsi dengan judul “Pengaruh Beban Operasional Pendapatan Operasional, dan Rasio Kecukupan Modal Terhadap Pertumbuhan Laba Bank Muamalat Indonesia Periode 2012-2014” ini ditulis oleh Ayu Arina Rohmatin, 3223113020, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Jurusan Perbankan Syariah, Institut Agama Islam Negeri Tulungagung dibimbing oleh Dr. Agus Eko Sujianto SE., MM.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh pertumbuhan laba bank yang selalu fluktuatif dari setiap periode. Hal itu bisa disebabkan oleh berbagai hal. Seperti efisiensi bank mengelola dananya. Semakin efisien suatu bank dalam mengelola dananya maka semakin tinggi pula pendapatan yang diterima bank tersebut. Selain itu, faktor lain yang mempengaruhi pertumbuhan laba yaitu rasio kecukupan modal. Semakin baik rasio kecukupan modal maka semakin kuat modal tersebut sehingga bank bisa mengelola dana tersebut dengan lebih optimal. Dalam hal ini peneliti menghubungkan pengaruh efisiensi dan kecukupan modal terhadap pertumbuhan laba di Bank Muamalat Indonesia.

Rumusan masalah dari penelitian ini adalah (1) Apakah tingkat variabel Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh signifikan terhadap Pertumbuhan Laba Bersih Bank Muamalat Indonesia (BMI) ? (2) Apakah variabel Rasio Kecukupan Modal (CAR) berpengaruh signifikan terhadap Pertumbuhan Laba Bersih Bank Muamalat Indonesia (BMI) ? (3) Apakah variabel Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dan Rasio kecukupan modal (CAR) secara bersama-sama berpengaruh terhadap Pertumbuhan Laba Bersih Bank Muamalat Indonesia (BMI) ?. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan bulanan Bank Muamalat Indonesia. Pada penelitian ini menggunakan metode analisis uji normalitas data, uji asumsi klasik yang terdiri dari uji multikolinieritas, uji heteroskedastisitas dan uji autokorelasi, kemudian uji regresi berganda, koefisien determinasi dan uji hipotesis.

Dari hasil analisis regresi berganda dapat disimpulkan bahwa, (1) variabel Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap variabel Pertumbuhan Laba Bersih Bank Muamalat Indonesia (BMI), (2) variabel Rasio Kecukupan Modal (CAR) berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap variabel Pertumbuhan Laba Bersih Bank Muamalat Indonesia (BMI), (3) variabel Beban Operasional Pendapatan Operasional dan Rasio Kecukupan Modal secara bersama-sama tidak berpengaruh terhadap Pertumbuhan Laba Bank Muamalat Indonesia (BMI).

Kata kunci : Pertumbuhan Laba, BOPO dan CAR

ABSTRACT

This Thesis title "Effect of Operating Expenses Operating Income and Capital Adequacy Ratio on Growth Profit Bank Muamalat Indonesia Period 2012-2014" was written by Ayu Arina Rohmatin, NIM 3223113020, Faculty of Economics and Business Islam, Islamic Banking Department, State Islamic Institute guided Tulungagung by Dr. Agus Eko Sujianto SE., MM.

This research is motivated by profit growth of banks which are always fluctuating from every period. It can be caused by many things, such as the efficiency of the banks managing the funds. The more efficient a bank in managing the fund, the higher the income received by the bank. In addition, other factors that affect earnings growth that the capital adequacy ratio. The better the capital adequacy ratio, the stronger the capital so that the bank can manage these funds optimally.

Formulation of the problem of this study were (1) Is a variable Operating Expenses Operating Income (BOPO) significantly affects Net Income Growth of Bank Muamalat Indonesia (BMI)? (2) Does the variable Capital Adequacy Ratio (CAR) significantly affects Net Income Growth of Bank Muamalat Indonesia (BMI)? (3) Does variable Operating Expenses Operating Income (BOPO) and the capital adequacy ratio (CAR) jointly affect the Net Income Growth of Bank Muamalat Indonesia (BMI)? The data used in this research is secondary data obtained from the monthly financial report of Bank Muamalat Indonesia. In this study, using a method of analysis of data normality test, test the classical assumption of multicollinearity, heteroscedasticity test and autocorrelation test, then test multiple regression, determination coefficient and hypothesis testing.

From the results of multiple regression analysis can be concluded that, (1) variable Operating Expenses Operating Income (BOPO) and not significant positive effect on the variable Net Profit Growth of Bank Muamalat Indonesia (BMI), (2) variable Capital Adequacy Ratio (CAR) and the negative effect no significant effect on the variable Net Profit Growth of Bank Muamalat Indonesia (BMI), (3) variable Operating Expenses Operating Income and Capital Adequacy Ratio jointly do not affect the profit growth of Bank Muamalat Indonesia (BMI).

Key Words: Profit Growth, Operating Expenses Operating Income, Capital Adequacy Ratio.

الملخص

أطروحة مع التأشيرات عنوان العاملة مصاريف التشغيل الدخل وكفاية رأسى المال نسبة نحو أرباح البنك هو مكتوب معاملات واندونيسيا ٢٠١٢-٢٠١٤ الفترة التي ايوارينارحمات ٢٠٢٠ ٣٢٢٣١١٣٠٢ وأعضا هيئة التدريس الاسلامية للاقتصار والاعمال, وتخصص في مجال المصيرفة الاسلامية, ومعاهد الدينية الاسلامية تولنكوغ البلاد تسترسد أكوش اىكو سوجينطا.

والدافع ورأ نمو ارباح البنوك التي المنقلبة دائمان كل حال يمكن أن يكون سببىه جموعة متنو عة من البنوك لإدارة كفاءة أموالهم. فى أحد البنول اكثر كفاءة فى إدرة الاموال وأعلى وبالمثل تلقى رخل البنك بالاضافة إلى ذلك, وغير ها من العوا مل التي تؤتى على نمو الأرباح أن نسبة كفاية رأس المال وأفضل نسبة كفاية رأسى المال, وأقدى العاصمة حيث ليمن للبنل أن إدارة هذه الصناديق مع اكثر الامثل

صياغة مشكلة هذا البحث هى ١. اذا كان مستوى النفقات التخيلية المتخيرة الدخل التشغيلى () يؤتى بشكل كبير على نمو صافى ارباح بنل مؤملات اندونيسيا, ٢

وتسبة كفاية رأسى المال المتخير يؤ ئد بشكل كبير نمو صافى ارباح بنل معاملات إندو نسبيا, ٣

ما إذا كان نفقات التشخيل والدخل التشخيلى نسبة تخيرة من كفاية رأسى المال مع نفس التأشير على نمو صافى الربع للبنك معاملات ماندونسيا. البيانات المستمدة فى هذا البحث هو البيانات الثانوية التي ثم الحصول عليها من القوائم المالية للبنل معاملات اندونيسيا فى هذه الدراسة أسلوب تحليل اختبار الحياة الطبيعية البيانات, اختبار الفرضنية اكلا سيكية التي تنكن من اختبار ثم متعددة اختبار الانحدار, معامل تحديد واختبار الفرضنية.

تنابع تحليل الانحدار التعدد بنكن اسننتاجان ١

نفقات التشغيل المتغيرة فى انخل التشخيلى, وليس له تأثير إيجابي كبير على صافى منغير نمو أرباح البنك معاملات إندونيسيا, ٢

منغير نسبة كفاية رأسى المال () وليس لها تأثير سلبي كبر على صافى منغير نمو أرباح البنك معاملات إندونيسيا. ٣

ننقاة التشغيل المنغيرة, ادخل النشخيلى ونسبة كفاية رأسى الملل مع نفسى أيتأثير على نمو أرباح بنك معاملات اندونيسيا