

**PENGARUH KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF DAN  
LIKUIDITAS TERHADAP PROFITABILITAS BANK  
SYARIAH MANDIRI**

**SKRIPSI**



**DEWI SRI RAHAYU**

**NIM. 3223113027**

**JURUSAN PERBANKAN SYARI'AH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI  
(IAIN) TULUNGAGUNG**

**2015**

**PENGARUH KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF DAN  
LIKUIDITAS TERHADAP PROFITABILITAS BANK  
SYARIAH MANDIRI**

**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 (SE.Sy)



**OLEH**

**DEWI SRI RAHAYU  
NIM. 3223113027**

**JURUSAN PERBANKAN SYARI'AH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI  
(IAIN) TULUNGAGUNG  
2015**

## LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul " Pengaruh Kualitas Aktiva Produktif Dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Mandiri" yang ditulis oleh Dewi Sri Rahayu NIM. 32231113027 ini telah diperiksa dan disetujui, serta layak diujikan.

Tulungagung, 28 April 2015

Pembimbing,

Dr. Agus Eko Sujianto, SE.,MM  
NIP.19710807 200501 1 003

Mengetahui,



Muhammad Aqim Adlan, MEI  
19740416200801 1 008

**LEMBAR PENGESAHAN**  
**PENGARUH KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF DAN LIKUIDITAS**  
**TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH MANDIRI**

SKRIPSI

Disusun Oleh  
**DEWI SRI RAHAYU**  
**NIM. 3223113027**

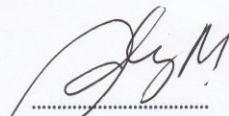
Telah dipertahankan di depan dewan pengaji pada tanggal, 12 Mei 2015 dan telah dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi Syari'ah (SE.Sy)

Dewan Pengaji  
Ketua / Pengaji  
Nur Aini Latifah, SE, MM  
NIP. 19700901 199903 2 002

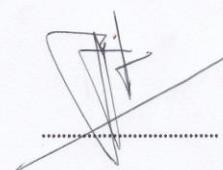
Tanda Tangan



Pengaji Utama  
Ali Mauludi AC.MM  
NIP. 19720501 200901 1 005



Sekretaris / Pengaji  
Dr. Agus Eko Sujianto, SE.,MM  
NIP. 19710807 200501 1 003



## MOTTO

مَثْلُ الَّذِينَ يُنْفِقُونَ أَمْوَالَهُمْ فِي سَبِيلِ اللَّهِ كَمَثْلُ حَبَّةٍ  
أَنْبَتَتْ سَبْعَ سَنَابِلَ فِي كُلِّ سُبْلَةٍ مِائَةٌ حَبَّةٌ وَاللَّهُ  
يُضَاعِفُ لِمَنْ يَشَاءُ وَاللَّهُ وَاسِعٌ عَلَيْهِ

Artinya:"Perumpamaan orang -orang yang menafkahkan hartanya di jalan Allah adalah serupa dengan sebutir benih yang menumbuhkan tujuh tangkai, pada tiap-tiap tangkai:tumbuh seratus biji. Allah melipat gandakan (ganjaran) bagi siapa yang Dia kehendaki. Dan Allah Maha Luas (karunia-Nya) lagi Maha Mengetahui." (QS. Al-Baqarah ayat 261)

## **PERSEMBAHAN**

Kupersembahkan rasa syukur kepada Allah SWT atas terselesaikannya penulisan skripsi ini

Ibunda tercinta SAMI yang telah memberikan segalanya untukku hingga aku bisa seperti sekarang ini. Mulai dari dukungan, doa, materi yang memudahkan segala urusanku. Untuk Alm. Bapak Warji, semoga selalu tenang di alam sana dan aku akan selalu tetap membuatmu bangga meskipun engkau telah tiada.

Kakek dan Nenek saya yang sangat luar biasa, selalu mendukung dan dengan sabar membantu saya meskipun mereka sudah lanjut usia. Semoga mereka selalu diberikan umur yang panjang selalu dan semoga secepatnya saya dapat membalas jasa baik mereka.

Seluruh dosen Institut Agama Islam Negeri Tulungagung khususnya dosen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam yang telah memberikan seluruh ilmunya. Karena beliau – beliaulah saya dapat mewujudkan harapan dan anganku sebagai awal menggapai cita – cita.

Sahabat – sahabatku Tiwi, Anggun, Puput, Arini, Beauty, Citra, Desi, Dian, Elfira dan Elsa yang selalu menemaniku baik dalam keadaan susah ataupun senang Seluruh teman – teman dan adik – adik kampus, serta kos yang selalu mendukung dan mendoakan saya.

Almameter Institut Agama Islam Negeri Tulungagung

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur kami panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan segala rahmat, taufik, dan hidah-Nya sehingga skripsi ini dapat selesai tepat waktu. Tidak lupa pula shalawat serta salam semoga senantiasa abadi tercurahkan kepada baginda tercinta yaitu Nabi Muhammad SAW. yang telah menuntun kita dari gelap gulita ke jalan terang benderang yang yang diridhoi oleh Allah SWT. Sehingga penulisan skripsi yang berjudul “Pengaruh Kualitas Aktiva Produktif Dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Mandiri” ini dapat terselesaikan dengan baik. Dengan terselesaikannya skripsi ini tidak lupa mengucapkan terimakasih setulus – tulusnya kepada semua pihak yang memberikan dukungan baik moral maupun sepiritual. Penulis menyadari, karena tanpa dukungan dari semua pihak, maka akan sangat sulit menyelesaikan skripsi ini

Selanjutnya dengan segala kerendahan hati penulis menyampaikan rasa terimakasih yang sebesar – besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Mafthukin, M.Ag selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
2. Bapak Prof. H. Imam Fu’adi, M.Ag. selaku Wakil Rektor bidang Akademik dan Pengembangan Lembaga Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
3. Bapak H. Dede Nurohman M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
4. Bapak M. Aqim Adlan, MEI, selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri.

5. Bapak Dr. Agus Eko Sujianto, SE.,MM, sebagai pembimbing yang telah memberikan pengarahan dan koreksi sehingga penelitian dapat terselesaikan.
6. Bapak/Ibu penguji Skripsi, atas kesediannya dalam meluangkan waktu untuk menguji dan memberikan saran demi perbaikan Skripsi ini.
7. Segenap Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah membimbing dan memberikan wawasannya sehingga studi ini dapat terselesaikan.
8. Ibu saya tercinta Sami yang telah memberikan kasih sayang yang luar biasa, semangat, doa, pengertian, dorongan moral dan material dalam menyelesaikan studi dan skripsi ini, serta bapak saya tercinta ALM. Warji yang selalu mengawasi saya dari surga.
9. Terimakasih untuk keluarga besar saya yang selalu mendukung serta mendoakan agar selalu sukses dalam segala hal dan salah satunya yakni skripsi serta yang selalu mengawatirkan saya setiap saat.
10. Teman – teman Perbankan Syariah, khususnya kelas PS.A yang selalu memberikan motivasi serta hal – hal konyolnya yang telah membuat saya nyaman dalam melakukan studi di Institut Agama Islam Negeri Tulungagung selama ini.
11. Terimakasih juga buat teman – teman satu bimbingan saya Dian, Elsa, Beauty, Arina, Eka, Reza, Nanda yang selalu bareng – bareng dalam konsultasi skripsi meskipun harus menunggu sampai berjam – jam .
12. Semua pihak yang mungkin terlewatkan atau tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang telah membantu terselesaikannya penulisan skripsi ini.

Dengan penuh harap semoga jasa kebaikan mereka diterima Allah SWT.  
Dan tercatat sebagai amal shalih. Akhirnya, karya ini penulis suguhkan kepada  
segenap pembaca, dengan harapan adanya saran dan kritik yang bersifat  
konstruktif demi perbaikan. Semoga karya ini bermanfaat dan mendapat ridha  
Allah SWT.

Tulungagung, 28 April 2015  
Penulis

Dewi Sri Rahayu

## **DAFTAR ISI**

Halaman Sampul Luar.....	i
Halaman Sampul Dalam .....	ii
Halaman Persetujuan.....	iii
Halaman Pengesahan .....	iv
Motto.....	v
Persembahan .....	vi
Kata Pengantar .....	vii
Daftar Isi.....	x
Daftar Tabel .....	xiv
Daftar Gambar.....	xv
Abstrak .....	xvi
<b>BAB I : PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	13
C. Tujuan Penelitian.....	14
D. Kegunaan Penelitian.....	14
E. Ruang Lingkup Dan Keterbatasan Penelitian.....	15
1. Ruang Lingkup.....	15
2. Keterbatasan Penelitian.....	16
F. Definisi Konseptual Dan Operasional .....	18
1. Definisi Konseptual.....	18

2. Definisi Operasional.....	20
G. Sistematika Skripsi .....	21
<b>BAB II : LANDASAN TEORI</b>	
A. Kualitas Aktiva Produktif .....	23
B. Likuiditas .....	26
C. Profitabilitas .....	31
D. Tinjauan Perbankan.....	34
1. Pengertian Perbankan Syariah .....	34
2. Dasar Hukum Bank Syariah.....	35
3. Fungsi dan Peran Bank Syariah .....	37
4. Produk-Produk Bank Syariah.....	37
a. Produk Penghimpun Dana .....	37
b. Produk Penyaluran Dana (Financing) .....	39
c. Pembiayaan Pengadaan Barang Untuk Disewakan ....	41
d. Jasa Perbankan .....	42
5. Prinsip Operasional Bank Syariah .....	42
6. Perbedaan Bank Syariah Dengan Bank Konvensional ....	45
7. Perbedaan Sistem Bunga dengan Sistem Bagi Hasil .....	47
8. Analisisi Laporan Keuangan.....	48
E. Kajian Penelitian Terdahulu .....	51
F. Kerangka Konseptual.....	56
G. Hipotesis.....	56

### **BAB III : METODE PENELITIAN**

A. Pendekatan Dan Jenis Penelitian.....	57
1. Pendekatan Peneleitian .....	57
2. Jenis Penelitian.....	57
B. Populasi, Sampling, Dan Sampel Penelitian .....	57
1. Populasi.....	57
2. Sampling .....	58
3. Sampel.....	59
C. Sumber Data, Variabel, Dan Skala Pengukuran.....	60
1. Sumber Data.....	60
2. Variabel.....	60
3. Skala Pengukuran.....	61
D. Teknik Pengumpulan Data.....	62
E. Teknik Analisis Data .....	63
1. Uji Normalitas.....	63
2. Uji Asumsi Klasik.....	63
3. Analisis Regresi Linier Berganda .....	64
4. Pengujian Hipotesis .....	65
5. Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	68

### **BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

A. Deskripsi Objek Penelitian.....	70
B. Analisis Data .....	71
1. Statistik Deskriptif Variabel.....	71

2. Uji Normalitas .....	73
3. Uji Asumsi Klasik .....	75
4. Analisis Regresi Linier Berganda .....	78
5. Pengujian Hipotesis.....	80
6. Koefisien Determinasi.....	82
C. Pembahasan .....	83
1. Pengaruh Variabel Kualitas Aktiva Produktif Terhadap Profitabilitas .....	83
2. Pengaruh Variabel Likuiditas Terhadap Profitabilitas.....	85
3. Pengaruh variabel Kualitas Aktiva Produktif Dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas.....	87

## BAB V : PENUTUP

A. Kesimpulan .....	89
B. Saran .....	90

## DAFTAR RUJUKAN

## LAMPIRAN-LAMPIRAN

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 2.1 Perbedaan Sistem Bunga dengan Sistem Bagi Hasil .....	48
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu .....	54
Tabel 4.1 Analisi Statistik Deskriptif Masing – Masing Variabel .....	71
Tabel 4.2 Kolmogrov-Smirnov .....	73
Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolonieritas .....	75
Tabel 4.4 Model Summary <sup>b</sup> .....	78
Tabel 4.5 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	79
Tabel 4.6 Hasil Uji t .....	80
Tabel 4.7 Hasil Uji Statistik F.....	81
Tabel 4.8 Hasil Koefisien Determinasi .....	82

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1.1 Pertumbuhan Pangsa Pasar Bank Syariah	
Periode 2003-2011 .....	4
Gambar 1.2 Perbandingan Pangsa Pasar Bank Umum Syariah	
Periode 2012-2013 .....	6
Gambar 1.3 Perbandingan ROA Pada Bank Umum Syariah	
Periode 2006-2009 .....	9
Gambar 1.4 Perbandingan PPAP Pada Bank Umum Syariah	
Periode 2006-2009 .....	10
Gambar 1.5 Perbandingan FDR Pada Bank Umum Syariah	
Periode 2006-2009 .....	11
Gambar 2.1 Kerangka konseptual.....	56
Gambar 4.1 <i>Normal P-P Plot</i> .....	74
Gambar 4.2 Scatterolit, Uji Heteroskedastisitas .....	77

## **ABSTRAK**

Skripsi dengan judul “Pengaruh Kualitas Aktiva Produktif Dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Mandiri” ini ditulis oleh Dewi Sri Rahayu, NIM. 3223113027, pembimbing Dr. Agus Eko Sujianto, SE.,MM.

Penelitian ini dilatar belakangi oleh sebuah fenomena bahwa dalam laporan keuangan, Kualitas aktiva produktif dan likuiditas adalah suatu hal yang memiliki hubungan tarik ulur dalam memperoleh profitabilitas dan juga dalam memenuhi kewajiban yang telah jatuh tempo bagi Bank. Semakin tinggi dana yang disalurkan pada aktiva produktif dan likuiditas rendah maka akan semakin tinggi pula profitabilitas yang diperoleh namun akan berdampak pada tidak terpenuhinya dana yang telah jatuh tempo. Namun apabila likuiditas tinggi dan kualitas aktiva produktif rendah maka dana yang telah masuk jatuh tempo terpenuhi namun profitabilitas yang akan diperoleh Bank mengalami penurunan.

Rumusan masalah dalam penulisan skripsi ini adalah (1) Apakah kualitas aktiva produktif berpengaruh terhadap profitabilitas?, (2) Apakah likuiditas berpengaruh terhadap profitabilitas?, (3) Apakah kualitas aktiva produktif dan likuiditas secara bersama-sama berpengaruh terhadap tingkat profitabilitas?. Adapun tujuan dari penelitian ini adalah menjelaskan hubungan kualitas aktiva produktif dan likuiditas terhadap profitabilitas dan seberapa signifikan keadaan hubungan tersebut.

Skripsi ini bermanfaat yang pertama bagi manajemen Bank dalam meningkatkan kualitas aktiva produktif dan juga mengurangi pembiayaan macet. kedua bagi investor sebagai acuan dalam pengambilan keputusan untuk berinvestasi. Ketiga bagi lembaga pendidik yang digunakan dalam memperkaya konsep besertateori. Dan yang terakhir yakni bagi peneliti selanjutnya yang sangat diharapkan dapat memperluas penelitian.

Dalam penelitian ini digunakan pendekatan kuantitatif dengan jenis data asosiatif dengan sumber data sekunder serta teknik pengumpulan data yang digunakan yakni observasi. Populasi dalam penelitian ini mencangkup laporan keuangan Bank Syariah Mandiri mulai tahun 2001-2014, dan dari populasi tersebut diambil sampel laporan keuangan Bank Syariah Mandiri tahun 2007-2008 dengan menggunakan teknik pengambilan sampel *purposive sampling*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara persial kualitas aktiva produktif berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap profitabilitas, dan juga secara persial likuiditas berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap profitabilitas. Serta secara simultan atau bersama-sama antara kualitas aktiva produktif dan likuiditas tidak berpengaruh secara signifikan.

Kata Kunci : Profitabilitas (ROA), kualitas aktiva produktif (PPAP), likuiditas (FDR)

## **ABSTRACT**

*The thesis entitled “The Influence of Quality of Productive Assets and Liquidity Toward Bank Syariah Mandiri Profitability” was written by Dewi Sri Rahayu, NIM. 3223113027 and was guided by Dr. Agus Eko Sujianto, SE.,MM.*

*A phenomenon of financial statements was the background of this study. The quality of productive assets and liquidity lower are a thing which have a connection in deriving profitability and meeting a demand which was in maturity date for bank. The higher fund channeled to productive assets and liquidity, the higher profitability gotten, yet would have the impact on insatiable of the maturity-datefund. However, when the liquidity is high and the quality of productive assets is low, the maturity-datefund meet the requirement yet the profitability will be gotten by bank downturn.*

*In this study, the researcher formulated research questions as follows: (1) Does the quality of productive assets having an affect on profitability? (2) Does the liquidity having an affect on profitability? (3) Do both the quality of productive assets and the liquidity having an affect on profitability? The purpose of this study is to describe the relationship of quality of productive assets and the liquidity toward profitability and how significant the relationship.*

*This study gives benefits, firstly, for bank management to increase the quality of productive assets and decrease stagnant costing. Secondly, for investor as reference in taking decision to invest. Thirdly, for education institution in enriching concept and theory. The last, for the further researcher as a reference.*

*This research used quantitative approach with data assosiative and second sekunder-data. The technique of collecting data used in this study is observations. The population of this study was taken from financial statements of Bank Syariah Mandiri period 2001-20014. From that population is taken a sample that is financial statements of Bank Syariah Mandiri period 2007-2008 by using purposive samplling.*

*The result of this study showed that in the partial quality of productive assets had a positive had no significantly relationship toward profitability and in the partial liquidity had a positive had no significantly relationship toward profitability. Simultanously, between quality of productive assets and liquidity had no significantly affected.*

**Keywords:** Profitability (ROA), quality of productive assets (PPAP), liquidity (FDR)