

**PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT* RATIO (FDR), *DEBT TO ASET* RATIO (DAR) DAN TINGKAT PENDAPATAN OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS (ROA) PT. BANK MUAMALAT INDONESIA., Tbk
PERIODE 2006-2014**

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 Syariah
(S.E.Sy)



OLEH

FARIDA ANDRIANI
NIM. 2823123044

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
(IAIN) TULUNGAGUNG
2016**

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul “**Pengaruh *Financing to Deposit Ratio*(FDR), *Debt to Aset Ratio* (DAR) dan Tingkat Pendapatan Operasional terhadap Profitabilitas (ROA) PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. periode 2006 sampai dengan 2014” yang ditulis oleh Farida Andriani NIM. 2823123044 ini telah diperiksa dan disetujui, serta layak diujikan.**

Tulungagung, 27 April 2016

Pembimbing,

Binti Nur Asiyah, M.Si.

NIP. 19771112 200604 2 002

Mengetahui,
Ketua Jurusan Perbankan Syariah

Muhammad Aqim Adlan, M.E.I.

NIP. 19740416 200801 1 008

PENGESAHAN

Skripsi dengan judul “*Pengaruh Financing to Deposit Ratio(FDR), Debt to Aset Ratio (DAR) dan Tingkat Pendapatan Operasional terhadap Profitabilitas (ROA) PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. periode 2006 sampai dengan 2014*” yang ditulis oleh Farida Andriani NIM. 2823123044i telah dipertahankan di depan dewan penguji pada tanggal 13 Mei 2016 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:

Jusuf Bachtiar, SS., M.Pd
NIP. 19710616200710 1 001

.....

Penguji Utama:

Moh. Aswad, MA
NIP. 19750614200801 1 009

.....

Sekretaris/Penguji:

Binti Nur Asiyah, M.Si.
NIP. 19800811 201101 2 007

.....

Mengesahkan,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Tulungagung

H. Dede Nurohman, M.Ag.
NIP. 19711218 200212 1 003

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Farida Andriani

NIM : 2823123044

Jurusan/Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi/karya tulis yang berjudul “Pengaruh *Financing to Deposit Ratio*, *Debt to Aset Ratio* dan Tingkat Pendapatan Operasional terhadap Profitabilitas PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. Periode 2006 sampai dengan 2014” ini merupakan hasil karya saya sendiri, bebas dari segala unsur plagiasi. Kutipan pendapat dan tulisan orang lain ditunjuk sesuai dengan kaidah penelitian karya ilmiah yang berlaku.

Apabila terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi/karya tulis ini terkandung unsur atau ciri plagiasi dan bentuk-bentuk peniruan lain yang dianggap melanggar peraturan maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut.

Tulungagung, 21 April 2016

Yang membuat pernyataan

Farida Andriani

MOTTO

الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الَّذِي يَتَخَبَّطُهُ الشَّيْطَانُ مِنَ
الْمَسِّ ذَٰلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا
فَمَنْ جَاءَهُ مَوْعِظَةٌ مِّن رَّبِّهِ فَانتَهَىٰ فَلَهُ مَا سَلَفَ وَأَمْرُهُ إِلَى اللَّهِ وَمَنْ عَادَ
فَأُولَٰئِكَ أَصْحَابُ النَّارِ هُمْ فِيهَا خَالِدُونَ ﴿٧٧﴾

"orang-orang yang Makan (mengambil) riba tidak dapat berdiri melainkan seperti berdirinya orang yang kemasukan syaitan lantaran (tekanan) penyakit gila Keadaan mereka yang demikian itu, adalah disebabkan mereka berkata (berpendapat), Sesungguhnya jual beli itu sama dengan riba, Padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. orang-orang yang telah sampai kepadanya larangan dari Tuhannya, lalu terus berhenti (dari mengambil riba), Maka baginya apa yang telah diambilnya dahulu (sebelum datang larangan); dan urusannya (terserah) kepada Allah. orang yang kembali (mengambil riba), Maka orang itu adalah penghuni-penghuni neraka; mereka kekal di dalamnya"¹

¹ Departemen Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahnya: Al-Jumanatul 'Ali*, (Bandung: CV Penerbit J-Art, 2005), hal. 67

PERSEMBAHAN

Skripsi ini kupersembahkan untuk:

Ibu dan ayahku tercinta, Ibu Suparti dan Alm Bpk Karyani
Yang senantiasa memberikan limpahan do'a dan curahan kasih sayang
Jasa kalian tiada pernah terbalaskan. Memberikan segalanya untukku.

Kakakku Muhadi, Ali Miftah dan Khoirul Huda
Serta Adikku tercinta, Yusuf Saiful Anwar
Yang senantiasa memberikan semangat motivasi dan
Memberikan apa yang aku mau dan memberikan yang aku mau.

Dosen Pembimbingku, Bu Binti Nur Asiyah., M.Si
Yang senantiasa memberikan bimbingan dengan sabar dan
tanpa keluh kesah menghadapi saat bimbingan

Sahabatku, Dewi Lailatul Munawaroh
Yang selalu mensupport dari kejauhan dan memberikan warna
Walaupun kita dipisahkan oleh bangku kuliah

Sahabat-sahabatku, Sahabat Keceh Badai
SMKN 2 Blitar angkatan 2009
Erviana Zahrotul Layla, Feby Artika dan Khalimatus Sa'diyah,
Kebersamaan kita adalah kenangan yang tak akan terlupakan

Sahabat-sahabatku, Temen Keceh Badai Kos Bago
Durrotun Nashihah, Erviana Zahrotul Layla, Farhana Aprilia Irfai,
Fitria Munadziroh dan Heny Mahmudah

Teman-temanku di kos Tholabul Ilmi, April n Lina Dwi Lestari
Yang memberikan warna dihari-hariku

Sahabat-sahabatku, Jurusan Perbankan Syariah B angkatan 2012
Kebersamaan kita adalah kenangan yang tak akan terlupakan
Konco-konco KKN 2015 Kalidawe 2 Pucanglaban
Yang senantiasa memberikan kenangan-kenangan yang tidak terlupakan dan
maaf tidak bisa menyebutkan satu per satu yang jelas kalian LUAR BIASA.

Terimakasih juga tidak lupa saya sampaikan kepada seluruh pembina PPL di BMT Agridama Blitar yang telah memberikan pengarahan dan bimbingan selama kami melakukan PPL di BMT Agridama tersebut. Kami mendapat ilmu dan pengetahuan tentang dunia usaha

Tak terlupakan teman-teman kerja CV Maju Jaya Datul, Mbak Faiq, Mbak Midah, Mbak Lilik, Mbak Insiyah dan Mbak Ita, Bu Fitri yang senantiasa menghibur dan canda tawa dikala rasa capek mulai menghinggapi dan Terima kasih kepada P. Mahmudi dan Bu Yayuk telah memberikan pekerjaan saya walaupun saya masih dalam keadaan Skripsi.

Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Yang selalu memberikan yang terbaik bagi mahasiswanya

Almamaterku tercinta IAIN Tulungagung.
Aku Bangga pernah menuntut ilmu di sini.

Serta semua pihak yang turut memberikan semangat dan do'a sehingga Skripsi ini dapat terselesaikan.

Untuk kamu Wahyu Prasetyo dan Fatkhur Rohamn Albanjari Terimakasih telah memberikan semangat dan do'a sehingga skripsi ini dapat terselesaikan

Amiiiiiin ya Allah ya Robbal'alamiin

PRAKATA

Puji syukur alhamdulillah peneliti panjatkan ke hadirat Allah SWT. atas segala karunianya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat dan salam semoga senantiasa abadi tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW. dan umatnya.

Sehubungan dengan selesainya penelitian skripsi ini maka peneliti mengucapkan terima kasih 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 Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
3. Bapak Muhammad Aqim Adlan, M.E.I. selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
4. Ibu Binti Nur Asiyah, M.Si selaku pembimbing yang telah memberikan pengarahan dan koreksi sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
5. Segenap Bapak/Ibu Dosen IAIN Tulungagung yang telah membimbing dan memberikan wawasannya sehingga studi ini dapat terselesaikan.
6. Kedua orangtua yang selalu memberi motivasi dalam bentuk material maupun spiritual.
7. Ibunda tercinta, Ibu Suparti yang senantiasa memberikan arahan dan bimbingan dalam mengaji ataupun mengkaji suatu bidang keilmuan.
8. Rekan-rekan Jurusan Perbankan Syariah khususnya Perbankan Syariah B yang telah memberi kontribusi dalam penyusunan skripsi ini.

9. Semua pihak yang telah membantu terselesaikannya penelitian skripsi ini.

Dengan penuh harap semoga jasa kebaikan mereka diterima Allah SWT. dan tercatat sebagai amal shalih. Akhirnya, karya ini peneliti 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, 27 April 2016

Peneliti

Farida Andriani

DAFTAR TABEL

Tabel

1.1	Tabel Realisasi Aset, DPK dan Pembiayaan Bank Syariah	2
1.2	Tabel Aset PT Bank Muamalat Indonesia ., Tbk tahun 2008 – 2014	5
1.3	Tabel Pendapatan Operasional PT Bank Muamalat 2006-2014	8
1.4	Tabel Profitabilitas PT Bank Mumalat Indonesia., Tbk 2006-2014	9
2.1	Tabel Skala Predikat dan Nilai Kredit ROA	53
2.2	Tabel Skala Predikat dan Nilai Kredit ROA	57
2.3	Perbedaan Sistem Bank Islam dan Sistem Bank Konvensional	70
2.4	Perbedaan Sistem Bunga dan Sistem Bagi Hasil	72
1.1	Output Hasil Uji Normalitas	101
1.2	Output Hasil Uji Multikolinieritas	102
1.3	Output Hasil Uji Autokorelasi	103
1.4	Output Hasil Uji Heteroskedastisitas	104
1.5	Output Hasil Uji Regresi Linier Berganda	105
1.6	Output Hasil Uji T-test	108
1.7	Output Hasil Uji F-test	111
1.8	Output Uji Koefisien Determinasi	112
1.1	Output Koefisien Determinasi	121

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran

1. Data *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Debt to Aset Ratio* (DAR), dan Tingkat Pendapatan Operasional tahun 2006-2014
2. Hasil Uji Normalitas Data dengan *Kolmogorov-Smirnov*
3. Hasil Uji Asumsi Klasik
4. Hasil Uji Regresi Linear Berganda
5. Hasil Uji Hipotesis
6. Hasil Uji Koefisien Determinasi
7. Tabel t
8. Tabel F
9. Daftar Riwayat Hidup
10. Kartu Kendali Bimbingan Skripsi
11. Peraturan Bank Indonesia No 17/11/PBI/2015

ABSTRAK

Skripsi dengan judul “Pengaruh *Financing to Deposit Ratio*, *Debt to Aset Ratio* dan Tingkat Pendapatan Operasional terhadap profitabilitas (ROA) PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk periode 2006 sampai dengan 2014” ini ditulis oleh Farida Andriani, NIM. 2823123044, pembimbing Binti Nur Asiyah. M., Si

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh fenomena bahwa pembiayaan yang semakin tinggi akan menyebabkan tingkat risiko yang diderita oleh bank semakin tinggi juga ada kemungkinan meningkatnya profitabilitas. Dengan semakin tingginya pembiayaan maka diharapkan akan mampu mendapatkan pendapatan operasional yang tinggi pula. Jika Tingkat Pendapatan Operasional tinggi akan berpengaruh pada profitabilitasnya. Namun penelitian ini bermaksud untuk menguji pengaruh FDR, DAR dan Tingkat Pendapatan Operasional terhadap profitabilitas khususnya PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk yaitu sebagai satu-satunya bank syariah yang mampu bertahan di tengah terjadinya krisis pada era 1990-an.

Rumusan masalah dalam penelitian skripsi ini adalah (1) Apakah FDR berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk.? (2) Apakah DAR berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk.? (3) Apakah Tingkat Pendapatan Operasional berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk.? (4) Apakah FDR, DAR dan Tingkat Pendapatan Operasional secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk.?

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jenis penelitian asosiatif. Pengambilan sampel dengan teknik *nonprobability sampling*. Sementara metodenya menggunakan *purposive sampling*. Data yang digunakan adalah data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan triwulanan PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. tahun 2006-2014. Pada penelitian ini menggunakan metode analisis uji regresi linear berganda.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial (1) FDR berpengaruh tetapi tidak signifikan terhadap profitabilitas PT Bank Muamalat., Tbk tahun 2006-2014, (2) DAR berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas PT Bank Muamalat., Tbk tahun 2006-2014. (3) Sedangkan Tingkat Pendapatan Operasional juga berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas PT Bank Muamalat., Tbk tahun 2006-2014. (4) Namun secara serentak FDR, DAR dan Tingkat Pendapatan Operasional berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas PT Bank Muamalat., Tbk tahun 2006-2014.

Keyword : Profitabilitas, FDR, DAR dan Tingkat Pendapatan Operasional

ABSTRACT

The research with the title "The Effect of Financing to Deposit Ratio, Debt to Aset Ratio and Operational Revenue Rate to profitability of PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. periode 2006 until 2014 "was written by Farida Andriani , Registered Number. 2823123044, Binti Nur Asiyah, M., Si Advisor.

This research is motivated by the phenomenon that the higher financing will cause the level of risk incurred by the higher bank is also possible as well as increased profitability of a bank . By increasing the financing it will hopefully be able to obtain operating income is also high .If the rate of Operational revenue is high so will affect to profitability. But here the researchers tried to examine whether it would also affect the profitability of Islamic banks in particular PT . Bank Muamalat Indonesia Tbk is the only Islamic bank that is able to survive in the midst of the crisis in the 1990

The problem of this there are (1) Is the FDR significant effect on the profitability of PT . Bank Muamalat Indonesia Tbk . ? (2) Is the DAR significant effect on the profitability of PT . Bank Muamalat Indonesia Tbk ? (3) Is the level of Operating Income effect on the profitability of PT . Bank Muamalat Indonesia Tbk (4) Is the FDR , DAR and Operating Income rate jointly significant effect on the profitability of PT . Bank Muamalat Indonesia Tbk.

The researcher used quantitative approach with associative type of research. Sample take with nonprobability sampling technic. While using purposive sampling method. The data used by the researcher is secondary data obtained from quarterly financial statements of PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. years 2006-2014. In this research, the researcher used multiple linear regression test.

The results showed that (1)be parsial FDR given effect but isn't significant to profitability PT Bank Muamalat Indonesia., Tbk period 2006 until 2014. (2) DAR give effect to profitability PT Bank Muamalat Indonesia., Tbk period 2006 until 2014 and (3) Rate of operational revenue also give effect to profitability PT Bank Muamalat Indonesia., Tbk period 2006 until 2014. Absolutally the result(4) be simultan FDR, DAR and rate of operational revenue give effect to profitability PT Bank Muamalat Indonesia., Tbk period 2006 until 2014

Keyword : Profitability (ROA) , FDR , DAR and Operating Income Rate

DAFTAR ISI

Halaman Sampul Depan.....	
Halaman Sampul Dalam.....	i
Halaman Persetujuan Pembimbing.....	ii
Halaman Pengesahan.....	iii
Pernyataan Keaslian	iv
Motto	v
Halaman Persembahan.....	vi
Prakata	viii
Daftar Tabel	x
Daftar Lampiran	xi
Abstrak.....	xii
Abstract.....	xiii
Daftar Isi	xiv

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi dan Pembatasan Masalah.....	10
C. Rumusan Masalah	13
D. Tujuan Penelitian	14
E. Hipotesis Penelitian	14
F. Kegunaan Penelitian.....	15
G. Penegasan Istilah	16
H. Sistematika Penelitian Skripsi	11

BAB II LANDASAN TEORI

A. Hakikat Pembiayaan	21
B. Hakikat Rasio Keunagan	17
C. Hakikat <i>Finacing to Deposit</i>	54
D. Hakikat <i>Debt to Aset Ratio</i>	58
E. Tingkat Pendapatan Operasional.....	59
F. Perbankan Syariah	64

G. Laporan Keuangan.....	72
H. Kajian Penelitian Terdahulu	78
I. Kerangka konseptual	83
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Rancangan Penelitian.....	84
B. Variabel Penelitian.....	85
C. Populasi, Sampel Penelitian dan Metode Sampling	87
D. Dat Penelitian dan Sumber Data	87
E. Jenis Data dan Skala Ukuran	90
F. Teknik Pengumpulan Data	91
2. Uji Normalitas Data	91
3. Uji Asumsi Klasik.....	92
4. Uji Regresi Linear Berganda	94
5. Uji Hipotesis	95
6. Uji Koefisien Determinasi	96
BAB IV HASIL PENELITIAN	
A. Profil Objek Penelitian	97
1. Profil PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk	97
2. Visi dan Misi PT Bank Muamalat., Tbk	101
B. Deskripsi Data	
2. Pembuktian Uji Asumsi Klasik Model Regresi	
a) Uji Normalitas Data	102
b) Uji Asumsi Klasik	103
1) Uji Multikolinearitas	104
2) Uji Heteroskedastisitas	107
3) Uji Autokorelasi	108
c) Uji Regresi Linear Berganda.....	108
d) Uji Hipotesis.....	110
1) Secara Parsial dengan t-test	110
2) Secara Simultan dengan F-test	114
e) Uji Koefisien Determinasi.....	115

BAB V PEMBAHASAN

2. Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* terhadap Profitabilitas PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk periode 2006 sampai dengan 2014 113
3. Pengaruh *Debt to Aset Ratio* terhadap Profitabilitas PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk periode 2006 sampai dengan 2014 Tbk 120
4. Pengaruh Tingkat Pendapatan Operasional terhadap profitabilitas PT Bank Muamalat. Tbk periode 2006 sampai dengan 2014..... 122
5. Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Debt to Aset Ratio* (DAR) dan Tingkat Pendapatan Operasional terhadap profitabilitas PT Bank Muamalat. Tbk periode 2006 sampai dengan 2014..... 123

BAB VI PENUTUP

- A. Kesimpulan 123
- B. Saran 126

DAFTAR RUJUKAN

LAMPIRAN-LAMPIRAN