

**PENGARUH RASIO KESEHATAN BANK TERHADAP
KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH PERIODE
2011-2015**



SKRIPSI

Diajukan Sebagian Salah Satu Syarat untukMemperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

Oleh:

INTAN JATI CAHYANI

1302010080

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN S1
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PURWOKERTO
2017**

HALAMAN PERSETUJUAN

ANALISIS PENGARUH *INTELLECTUAL CAPITAL*, *PROFIT SHARING RATIO*, *ZAKAT PERFORMANCE RATIO*, *DEBT TO EQUITY RATIO* TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA (2012-2015)



Oleh:
PETY ARYANI
1302030100

Diperiksa dan disetujui oleh:
Pembimbing



Suryo Budi Santoso. SE.M.SA.Ph.D
NIK. 2160203




HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang diajukan oleh ;

Nama : Pety Aryani
NIM : 1302030100
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto
Judul : Analisis pengaruh intellectual capital, profit shaing ratio, zakat performance ratio, debt to equity ratio terhadap kinerja keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia (2012-2015)

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) pada Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Purwokerto.

DEWAN PENGUJI

Ketua : Suryo Budi Santoso SE, M.SA, Ph.D ()
Anggota 1 : Iwan Fakhruddin SE, M.Si, Ak.CA ()
Anggota 2 : Erni Rachmawati SE, MM ()

Ditetapkan di : Purwokerto

Tanggal : 30 Januari 2017

Mengetahui:

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Akhmad Darmawan, SE, M.Si

NIK. 2160148

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Pety Aryani
NIM : 1302030100
Program Studi : Akuntansi S1
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Perguruan Tinggi: Universitas Muhammadiyah Purwokerto

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi ini adalah hasil karya saya dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar serta bukan hasil penjiplakan dari karya orang lain.

Dengan pernyataan ini saya buat dan apabila kelak dikemudian hari terbukti ada unsur penjiplakan, saya bersedia mempertanggungjawabkan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Purwokerto, 30 Januari 2016

Yang membuat pernyataan



Pety Aryani
NIM: 1302030100

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademika Universitas Muhammadiyah Purwokerto dan demi pengembangan ilmu pengetahuan, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Pety Aryani
NIM : 1302030100
Program Studi : Akuntansi S1
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto
Jenis Karya : Skripsi

Menyetujui untuk memberikan Hak Bebas Royalti Non eksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) kepada Universitas Muhammadiyah Purwokerto atas karya ilmiah saya yang berjudul:

ANALISIS PENGARUH INTELLECTUAL CAPITAL, PROFIT SHARING RATIO, ZAKAT PERFORMANCE RATIO, DEBT TO EQUITY RATIO TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH (2012-2015)

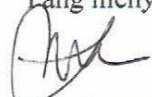
Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Muhammadiyah Purwokerto berhak menyimpan, mengalihmedia/mengalihformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya dengan tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Purwokerto

Pada tanggal: 30 Januari 2017

Yang menyatakan,



Pety Aryani

MOTTO

Yakin, Ikhlas dan Istiqomah

Berangkat dengan penuh keyakinan

Berjalan dengan penuh keikhlasan

dan Istiqomah dalam menghadapi cobaan

Bersabar, Berusaha, dan Bersyukur

Bersabar dalam berusaha

Berusaha dengan tekun dan pantang menyerah

Bersyukur atas apa yang diperoleh

Intelligence is not the determinant of success, but hard work is the real determinant of your success.



PERSEMBAHAN

Dengan segala puji syukur kepada Allah SWT dan atas segala dukungan dan doa dari orang-orang tercinta, akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik dan tepat pada waktunya. Dengan rasa bangga dan bahagia saya ucapkan syukur dan terimakasih saya kepada:

- Bapak dan ibu saya, yang telah memberikan dukungan moril maupun materi, serta doa yang tiada henti untuk kesuksesan saya, karena tiada kata seindah lantunan doa dan tiada doa yang paling khusuk selain doa yang terucap dari orang tua
- Dosen pembimbing, penguji dan pengajar, yang selama ini telah tulus dan ikhlas meluangkan waktunya untuk menuntun dan mengarahkan saya, memberikan bimbingan dan pelajaran yang tiada ternilai harganya, agar saya menjadi lebih baik,
- Keluarga, yang senantiasa memberikan dukungan, semangat dan doanya untuk keberhasilan saya, cinta kalian memberikan kobaran semangat dalam mengerjakan skripsi ini, terimakasih dan sayangku untuk kalian.
- Sahabat-sahabat terbaikku afi, yuni, diyan, izza, pety, putri, nurul, mei tanpa semangat dan dukungan kalian semua tak akan mungkin sampai disini, terimakasih untuk canda tawa dan perjuangan yang kita lewati bersama dan terimakasih untuk kenangan manis selama ini, dan terimakasih untuk kebahagiaan yang selalu kalian berikan.
- Teman-teman Manajemen B 2013
- Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto

Terimakasih yang sebesar-besarnya untuk kalian semua, persembahkan skripsi ini untuk kalian semua yang saya sayangi dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat untuk kemajuan ilmu pengetahuan dimasa yang akan datang. Aamiin.

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT, karena atas berkat dan rahmat-Nya, saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terimakasih kepada:

1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberi berbagai informasi dan bimbingan tentang tata laksana penyusunan skripsi kepada saya;
2. Ketua Program Studi Pendidikan Manajemen yang telah memberi berbagai informasi dan bimbingan tentang tata laksana penyusunan skripsi kepada saya;
3. Dra. Tri Septin Muji Rahayu, M.Si, selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini;
4. Herni Justiana Astuti, SE, M.Si, PhD, yang telah memberikan berbagai pertanyaan untuk menguji kelayakan saya sebagai sarjana Ekonomi;
5. Drs. Suyoto, M.Si, yang telah memberikan berbagai pertanyaan untuk menguji kelayakan saya sebagai sarjana Ekonomi;

6. Bapak/Ibu dosen serta staf tata usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto yang telah memberikan banyak ilmu serta membantu proses pembuatan skripsi ini;
7. Kedua orang tua serta keluarga yang mendoakan serta mendukung dalam mengerjakan skripsi ini;
8. Sahabat-sahabat terbaiku Nur Afiati, Diyan Cahyati, Yuni Astuti, Iftitah Nur Izza Z, Pety Aryani, Putri Dwi H, Nurul Dwi. K,dan Mei Susanti terimakasih atas semangat, motivasi dan dukungan yang kalian berikan.

Akhir kata, saya berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu,

Purwokerto, 30 Januari 2017

Penulis

Intan Jati Cahyani

**PENGARUH KESEHATAN BANK TERHADAP KINERJA
KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2011-2015**

Intan Jati Cahyani¹, Dra. Tri Septin Muji Rahayu M.Si

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh kesehatan bank terhadap kinerja keuangan bank umum syariah periode 2011-2015. *Return On Asset (ROA)* sebagai proksi kinerja keuangan bank umum syariah di Indonesia. Variabel bebas yang diuji dalam penelitian ini adalah *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Non Performing Financing (NPF)*, Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), *Financing To Deposit Ratio (FDR)*, dan *Net Interest Margin (NIM)*. Sampel penelitian ini adalah bank umum syariah yang terdaftar di Bank Indonesia periode 2011-2015. Kriteria sampel dipilih dengan menggunakan metode *purposive sampling* yang didasarkan pada kriteria Bank Umum Syariah yang terdaftar di Bank Indonesia. Total sampel yang diambil adalah 10 bank umum syariah dengan 49 data observasi periode 2011-2015. Pengujian hipotesis dengan menggunakan analisis regresi linier berganda. Hasil uji t menunjukkan bahwa variabel CAR, NPF dan BOPO berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA. Variabel FDR berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA. Sedangkan variabel NIM tidak berpengaruh terhadap ROA. Berdasarkan hasil uji hipotesis simultan (uji F) bahwa CAR, NPF, BOPO, FDR, dan NIM secara simultan berpengaruh terhadap ROA, dengan tingkat signifikansi 0,000. Nilai *Adjusted R Square* dari model regresi 0,930. Hal ini berarti bahwa 93% variabel dependen yaitu ROA dapat dijelaskan oleh variabel independen yaitu CAR, NPF, BOPO, FDR dan NIM. Sedangkan selebihnya yaitu 7% dijelaskan oleh variabel lain.

Kata Kunci : ROA, CAR, NPF, BOPO, FDR, dan NIM.

**THE EFFECT OF BANK HEALTH RATIO ON GENERAL SHARIA BANK
FINANCING PERFORMANCE IN 2011-2015 PERIOD**

Intan Jati Cahyani¹, Dra. Tri Septin Muji Rahayu M.Si

ABSTRACT

The research aimed to analyze the effect of bank health on bank financing performance at general sharia bank in 2011-2015 period. Return on Asset (ROA) was the proxy performance on general sharia bank in Indonesia. The free variables tested in this research were Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF), Operational Expenses on Operating Income (BOPO), Financing to Deposit Ratio (FDR), and Net Interest Margin (NIM). The sample was general sharia bank listed in bank of Indonesia in 2011-2015 period. The criteria of the sample were chosen by purposive sampling which is based on the criteria listed sharia bank on bank in Indonesia. The total sampling was 10 general sharia bank with 49 observation data in 2011-2015 period. The hypothesis testing was done by using double linear regression. The result of t test showed that CAR, NPF, and BOPO as variable had negatively affected and significant to ROA. The FDR variable had positively affected and significant to ROA. Meanwhile, NIM variable did not affect ROA. Based on the result of simultaneous hypothesis test (F test), the CAR, NPF, BOPO, FDR and NIM had simultaneously affected and significant to ROA with the significance rate 93%. The dependent variable which was ROA could be explained by independent variables which were CAR, NPF, BOPO, FDR and NIM. Meanwhile, the rest 7% was explained by other variable.

Keyword: ROA, CAR, NPF, BOPO, FDR and NIM.

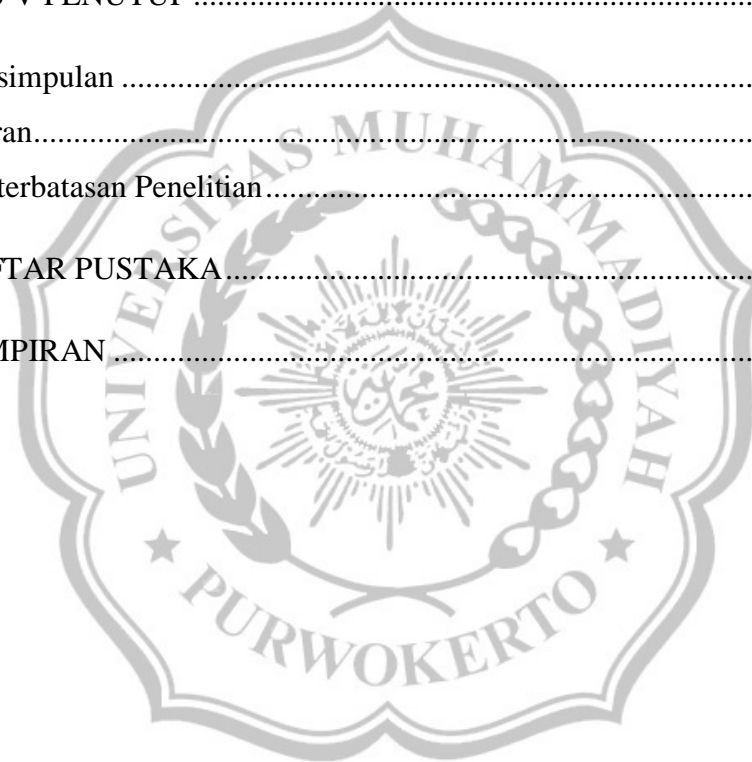
DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS.....	v
MOTTO.....	vi
PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
KATA PENGANTAR.....	x
ABSTRAK.....	xi
<i>ABSTRACT</i>	xii
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR ISI	xvi
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR TABEL	xvi

DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	70
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah	6
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	7
1. Tujuan Penelitian	7
2. Manfaat Penelitian	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
A. Landasan Teori.....	9
1. Perbankan Syariah.....	9
2. Rasio Kesehatan Bank.....	10
3. Analisis Rasio Keuangan	11
a. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	12
b. <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	13
c. Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)	14
d. <i>Financing To Deposit Ratio</i> (FDR).....	15
e. <i>Net Interest Margin</i> (NIM).....	16
4. Kinerja Keuangan.....	17
5. Profitabilitas Bank Syariah	17
B. HASIL PENELITIAN TERDAHULU	18
C. KERANGKA PEMIKIRAN	20
1. Pengaruh CAR, NPF, BOPO, FDR dan NIM terhadap kinerja keuangan (ROA)	20
2. Pengaruh CAR terhadap kinerja keuangan (ROA)	20
3. Pengaruh NPF terhadap kinerja keuangan (ROA).....	20
4. Pengaruh BOPO terhadap kinerja keuangan (ROA).....	21
5. Pengaruh FDR terhadap kinerja keuangan (ROA).....	21
6. Pengaruh NIM terhadap kinerja keuangan (ROA).....	22

D. HIPOTESIS	23
 BAB III METODE PENELITIAN	 24
A. Jenis Penelitian.....	24
B. Populasi dan Sampel	24
C. Metode Pengumpulan Data	25
D. Variabel Penelitian	25
E. Definisi Operasional.....	25
1. Variable Dependen.....	26
2. Variabel Independen	26
F. Metode Analisis Data.....	28
1. Statistik Deskriptif	28
2. Uji Asumsi Klasik.....	29
a. Uji Multikolonieritas.....	29
b. Uji Autokorelasi	29
c. Uji Normalitas.....	30
d. Uji Heteroskedastisitas.....	30
e. Analisis Regresi Linier Berganda	31
1) Uji Determinasi (Adjusted R ²).....	32
3. Pengujian Hipotesis.....	32
a. Uji Signifikansi Simultan (Uji F).....	32
b. Uji Signifikan Parsial (Uji t)	33
 BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	 40
A. Hasil Penelitian	40
1. Populasi dan Sampel	40
2. Analisis Deskriptif	41
3. Uji Asumsi Klasik.....	45
a. Uji Normalitas.....	45
b. Uji Multikolonieritas.....	46
c. Uji Autokorelasi	47

d. Uji Heteroskedastisitas.....	48
e. Analisis Regresi Linier Berganda	49
1) Uji Determinasi (<i>Adjusted R²</i>)	51
4. Pengujian Hipotesis.....	52
a. Uji Signifikan Simultan F (Uji Statistik F)	52
b. Uji signifikan parsial (Uji t).....	53
B. Pembahasan.....	59
 BAB V PENUTUP	 64
A. Kesimpulan	64
B. Saran.....	65
C. Keterbatasan Penelitian.....	66
 DAFTAR PUSTAKA.....	 67
LAMPIRAN.....	70



DAFTAR TABEL

2.1	Tabel kriteria CAR.....	12
2.2	Tabel kriteriaNPF.....	13
2.3	Tabel kriteria BOPO	13
2.4	Tabel kriteria FDR	14
2.5	Tabel kriteria NIM	15
2.6	Tabel penelitian terdahulu.....	17
2.6	Tabel penelitian terdahulu.....	18
2.7	Gambar kerangka pemikiran.....	21
3.1	Dasar pengambilan keputusan uji Autokorelasi.....	29
4.1	Tabel prosedur pemilihan sampel	40
4.2	Tabel bank umum syariah.....	41
4.3	Tabel hasil uji statistik deskriptif.....	41
4.4	Tabel hasil uji normalitas.....	46
4.5	Tabel hasil uji multikolonieritas	47
4.6	Tabel hasil uji autokorelasi	48
4.7	Tabelhasil heteroskedastisitas.....	49
4.8	Tabel hasil analisis regresi linier berganda.....	50
4.9	Tabel hasil uji determinasi (<i>adjusted R²</i>)	51
4.10	Tabel hasil uji simultan (uji F).....	52
4.11	Tabel hasil uji parsial (uji t).....	54
4.12	Tabel hasil pengujian hipotesis.....	58

DAFTAR GAMBAR

3.1 Kurva pengujian pertama	32
3.2 Kurva pengujian kedua	33
3.3 Kurva pengujian ketiga	34
3.4 Kurva pengujian keempat	35
3.5 Kurva pengujian kelima	36
3.6 Kurva pengujian keenam	37
4.1 Kurva penerimaan hipotesis pertama	53
4.2 Kurva penolakan hipotesis kedua	55
4.3 Kurva penerimaan hipotesis ketiga	55
4.4 Kurva penerimaan hipotesis keempat	56
4.4 Kurva penerimaan hipotesis kelima	57
4.5 Kurva penerimaan hipotesis keenam	57

