

**ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK) DAN MODAL
TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH
MELALUI PENYALURAN PEMBIA YAAN SEBAGAI VARIABEL INTERVENING.
(STUDI KASUS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2010-2015)**



SKRIPSI

Oleh :

Ammelia Rizza Fitri Ayu L.C

NPM: 20130730356

FAKULTAS AGAMA ISLAM

PRODI MUAMALAT

UNVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2016

**ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK), DAN MODAL
TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH
MELALUI PENYALURAN PEMBIAYAAN SEBAGAI VARIABEL INTERVENING.
(STUDI KASUS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2010-2015)**



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh
gelar Serjana Ekonomi Islam (S.E.I) Strata Satu pada Prodi Muamalat Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh :

Ammelia Rizza Fitri Ayu L.C

NPM: 20130730356

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
PRODI MUAMALAT
UNVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2016**

NOTA DINAS

Lamp. : 3 eks. Skripsi

Yogyakarta,

Hal : persetujuan

Kepada Yth,

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah

Yogyakarta

Assalamu'alaikum wr.wb

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Ammelia Rizza Fitri Ayu L.C

NPM : 20130730356

Judul : ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA DAN MODAL TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH MELALUI PENYALURAN PEMBIAYAAN SEBAGAI VARIABEL INTERVENING. (STUDI KASUS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2010-2015)

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dengan segera dimunaqasyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum wr.wb

Dosen Pembimbing

Satria Utama, S.E.I., M.E.I.

PENGESAHAN

Judul Skripsi

ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA DAN MODAL TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH MELALUI PENYALURAN PEMBIAYAAN SEBAGAI VARIABEL INTERVENING. (STUDI KASUS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2010-2015)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : **Ammelia Rizza Fitri Ayu L.C**

NPM : 20130730356

Telah dimunaqasyahkan di depan Sidang Munaqasyah Prodi Muamalat Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam pada tanggal 21 Desember 2016 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima:



Dekan,

Dr. Mahli Zainudin, M.Si.

PERNYATAAN

yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama Mahasiswa : Ammelia Rizza Fitri Ayu L.C

Nomor Mahasiswa : 20130730356

Program Studi : Ekonomi Dan Perbankan Islam

Judul Skripsi : ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGADAN MODAL
TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH MELALUI
PENYALURAN PEMBIAYAAN SEBAGAI VARIABEL
INTERVENING. (STUDI KASUS PADA BANK UMUM SYARIAH
DI INDONESIA PERIODE 2010-2015)

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta,

Yang Membuat Pernyataan

Ammelia Rizza Fitri Ayu L.C

HALAMAN MOTTO

“ Jangan pernah menyerah jika kamu masih ingin mencoba. Jangan biarkan penyesalan datang karena kamu selangkah lagi untuk menang. ”

-R.A. Kartini-

“*it doesn’t matter how you slowly go, as long as you don’t stop.*”

-confucius-

“*believe you can and you’re halfway there.*”

-Theodore Roosevelt-

HALAMAN PERSEMBAHAN

Ammel persembahkan karya tulis ini untuk :

**Ibuku tercinta yang selalu menyelipkan namaku di setiap sujud malamnya dan di
setiap rintik permohonan doanya.**

**Ayahku tersayang yang telah mendidikku, yang sudah rela bekerja keras dengan ikhlas
agar aku dapat memiliki masa depan yang lebih baik.**

**Adik-adiku tercantik dan terganteng yang selalu menjadi semangat untuk
menyelesaikan karya tulis ini.**

**M. Fawwaz Athiffi terimakasih telah menjadi teman bicara, teman diskusi, dan teman
*matcha top.***

Sahabat WAAW terimakasih selalu support dan mendoakan satu sama lain.

**Keluarga EPI G dan EPI H terimakasih telah menjadi keluarga dan teman
seperjuangan selama menyelesaikan kuliah di Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.**

**Sahabat Larva mba Nisa, mba Vina, Tyas dan KVVM terimakasih atas dukungan dan
kebahagiannya.**

**Teruntuk sahabat chipmunk Sentia, Uthi, dan Dinda terimakasih telah memberi warna
di persahabatan kita**

**Teruntuk Keluarga KKN Generasi Indonesia Mengabdi terimakasih atas pelajaran
hidup dan kenangan yang telah di berikan see you on top!**

**Teruntuk teman-teman organisasi KSEI FIES UMY, Power Ranger TEMILNAS,
Rumah Belajar Indonesia Bangkit Yogyakarta, LO UMY terimakasih atas kesempatan
yang di berikan untuk mengembangkan potensi diri.**

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum wr.wb

Segala puji dan syukur kepada Allah S.W.T atas nikmat dan rahmat yang telah Allah limpahkan sehingga saya dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini sebagai tugas akhir dan syarat untuk mendapatkan gelar sarjana S1 pada prodi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta dengan judul "*Analisis Pengaruh DPK dan Modal terhadap Profitabilitas Bank Syariah Melalui Penyaluran Pembiayaan sebagai Variabel Intervening. (Studi Kasus Bank Umum Syariah Periode 2010-2015).*"

Penulis menyadari bahwa terselesaikannya penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbinga, dukungan, doa dan saran dari bebgai pihak. Untuk itu pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati penulis hendak mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Ir. Gunawan Budiyanto, M.P. Selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Mahli Zainudin, M.Si Selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Syarif As'ad, S.EI., MSI Selaku Ketua Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Bapak Satria Utama, SEI., MEI Selaku Dosen Pembimbing Skripsi Program Studi Ekonomi dan Perbankan Islam yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan petunjuk, saran , dan bimbingan selama proses penyusunan skripsi ini berlangsung.
5. Bapak M. Sobar SEI., MSc. Selaku Dosen Penguji Skripsi Progra Studi Ekonomi dan Perbankan Islam yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan petunjuk, saran, dan bimbingan selama proses penyusunan skripsi ini berlangsung.

6. Seluruh Dosen Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam yang telah memberikan ilmu dan keteladanan kepada peneliti.
7. Kepada Kedua Orang tua, keluarga dan Teman-teman yang selalu mendukung dan mendoakan.
8. Sahabat-sahabatku, Aulia, Wildan, Thoya, Sentia, Ica, Dinda, Ikhwan, Shinta, Aldo, Maman, Abi, Reza, Rheza, Mumut, Tiatu, Ega, Yumna dan teman-teman lainnya yang tidak dapat di sebutkan satu persatu yang selalu memberikan semangat, dan bantuan lainnya selama ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, kritik dan saran sangat penulis harapkan guna perbaikan di masa yang akan datang dan penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Yogyakarta, 21 Desember 2016

Penulis

Ammelia Rizza Fitri Ayu L.C

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAAN NOTA DINAS.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	v
HALAMAN MOTTO.....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
ABSTRACT.....	xvi
ABSTRAK.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	15
C. Tujuan Penelitian.....	15
D. Manfaat Penelitian.....	16
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI.....	17
A. Tinjauan Pustaka.....	17
B. Kerangka Teori.....	20
1. Prinsip-prinsip Operasional Bank Syariah.....	20
2. Sumber Dana Bank Syariah.....	22
3. Dana Pihak Ketiga (DPK).....	26
4. Pembiayaan Bank Syariah.....	29
5. Profitabilitas Bank Syariah.....	35
6. Modal Bank Syariah.....	39
7. Laporan Keuangan	45
8. Analisis Laporan Keuangan.....	46
C. Hipotesis	47
BAB III METODE PENELITIAN.....	52
A. Jenis Metode Penelitian.....	52
B. Jenis dan Sumber Data.....	52
C. Metode Pengumpulan Data.....	52
D. Populasi.....	53
E. Sampel.....	53
F. Metode Analisis Data.....	53
G. Metode Estimasi Model Regresi Panel.....	57
1. Model Common Effect.....	57
2. Model Fixed Effect.....	58
3. Model Random Effect.....	58

H. Pemilihan Model.....	59
1. Uji F statistik (Chow test).....	59
2. Uji Hausman Test.....	60
I. Uji Asumsi Klasik Data Panel.....	61
1. Uji Multikolinieritas.....	61
2. Uji Heterokedastisitas.....	62
3. Uji Autokorelasi.....	63
J. Uji Statistik Analisis Regresi.....	63
1. Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	63
2. Uji Signifikansi Simultan (F).....	64
3. Uji Parsial (T).....	65
K. Pengukuran Variabel.....	66
1. Variabel Eksogen (X).....	66
2. Variabel Endogen (Y_2).....	66
3. Variabel Intervening (Y_1).....	67
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	68
A. Analisis Data Statistik.....	68
1. Analisis Deskriptif.....	69
a. <i>Finance Deposit Ratio</i> (FDR).....	70
b. <i>Return On Asset</i> (ROA).....	71
c. Dana Pihak Ketiga (DPK).....	75
d. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	77
2. Uji Regresi Data Panel.....	79
a. Uji Substruktur II.....	79
1) Uji Chow test.....	80
2) Uji Hausman test.....	80
3. Uji Kualitas Data.....	82
a. Uji Multikolinieritas.....	82
b. Uji Heterokedastisitas.....	83
c. Uji Autokorelasi.....	84
4. Estimasi Hasil Regresi Data Panel.....	86
a. Uji Regresi Substruktur I.....	86
1) Koefisien Determinasi (R^2).....	87
2) Uji Simultan (F).....	87
3) Uji Parsial (t).....	88
b. Uji Regresi Substruktur II.....	89
1) Koefisien Determinasi (R^2).....	91
2) Uji Simultan (F).....	91
3) Uji Parsial (t).....	92
5. Menghitung Pengaruh Variabel Intervening.....	94
a. Pengaruh Langsung.....	94
b. Pengaruh Tidak Langsung.....	95
c. Total Pengaruh.....	95
d. Sobel Test.....	95
B. Pembahasan Hasil Penelitian.....	97
1. Pengaruh DPK Terhadap ROA melalui FDR.....	97
2. Pengaruh CAR Terhadap ROA melalui FDR.....	99
C. Hasil Pengujian Hipotesis.....	117

BAB V PENUTUP.....	118
A. KESIMPULAN.....	118
B. SARAN.....	119
DAFTAR PUSTAKA.....	121
DAFTAR LAMPIRAN	126

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jaringan Kantor Perbankan Syariah, Usaha Syariah dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.....	4
Tabel 2.1 Klasifikasi peringkat Komposit ROA.....	38
Tabel 4.1 Analisis Deskriptif.....	70
Tabel 4.2 Hasil Uji Chow Test.....	80
Tabel 4.3 Hasil Uji Hausman Test.....	81
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinieritas.....	83
Tabel 4.5 Hasil Uji Heterokedastisitas	84
Tabel 4.6 Hasil Uji Autokorelasi.....	85
Tabel 4.7 Hasil Uji Substruktur I.....	86
Tabel 4.8 Hasil Uji Substruktur II.....	90

DAFTAR GAMBAR

Grafik 1.1 Total Asset Perbankan Syariah Nasional Periode 2010-2016....	3
Grafik 1.2 Pertumbuhan DPK BUS dan UUS.....	6
Grafik 1.3 Komposisi DPK BUS periode 2010-2015.....	7
Gambar 1.4 Komposisi penyaluran pembiayaan BUS dan UUS.....	9
Gambar 3.1 Model Analisis Jalur.....	57
Grafik 4.1 <i>Finance Deposit Ratio (FDR)</i>	71
Grafik 4.2 <i>Return On Asset (ROA)</i>	73
Grafik 4.3 Dana Pihak Ketiga.....	75
Grafik 4.4 <i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i>	78
Gambar 4.5 Hasil Model Diagram Jalur.....	97
Gambar 4.6 NPF Perbankan Syariah.....	99
Gambar 4.7 Komposisi Dana Pihak Ketiga (2010-2015)	100
Gambar 4.8 Jangka Waktu DPK BUS dan UUS.....	101
Gambar 4.9 Pertumbuhan Rasio FDR Bank Syariah Nasional (2010-2015) 104	104
Gambar 4.10 Pertumbuhan DPK Bank Syariah Nasional (2010-2015).....	104
Gambar 4.11 Rata-rata Pertumbuhan Rasio FDR BUS (2010-2015).....	106
Gambar 4.12 Pengaruh DPK Terhadap ROA Melalui FDR.....	107
Gambar 4.13 Rata-rata Pertumbuhan Rasio CAR Periode (2010-2015).....	109
Gambar 4.14 komposisi penyaluran pembiayaan BUS (2010-2015).....	110
Gambar 4.15 Rata-rata Pertumbuhan CAR dan FDR BUS (2010-2015).....	112
Gambar 4.16 Rata-rata Pertumbuhan CAR, FDR, dan ROA BUS.....	114
Gambar 4.17 Pengaruh CAR Terhadap ROA Melalui FDR.....	116

ABSTRACT

The existence of Islamic banking in Indonesia has formally commenced since 1992. But until now, the national Islamic banking has not been able to compete with the conventional banking's market share position. This study aims to analyze the factors affecting the profitability (ROA) of Islamic banking, including third-party Funds (DPK), Capital Adequacy Ratio (CAR), as well as Financing To Deposit ratio (FDR) as an intervening variable. The population of this study is all of the Islamic banking in Indonesia in the period 2010-2015. This research is quantitative research and using secondary data which are using a Total deposits, CAR, ROA, and FDR. The analysis that used in this research is a path analysis that can explain the patterns of relations between exogenous and endogenous variables in order to determine the directly or indirectly effect between the DPK and the CAR to ROA and it will also allow testing of FDR variables. A classic assumption test result shows that the regression results are used to qualify for the classical assumption test. This results indicate that the variable DPK, CAR, and FDR simultaneously giving a positive and significant impact on ROA. However, in partial DPK and CAR have a negative and significant impact on ROA. While FDR has a positive and significant impact on ROA. Based on the Sobel Test result, FDR is not able to act as an intervening variable but it only able to act as an exogenous variable. To support the increasing profitability, the Islamic banking must have a strategy in its function as an investment manager and distributing the funds which is too expansive on credit-based financing in a carefully way. Islamic banks are advised too add its capital in order to raise the quality of Islamic bank's service which is addressed to the general public.

Keywords: DPK, CAR, FDR, ROA, Panel Data, Path Analysis.

ABSTRAK

Eksistensi perbankan Syariah di Indonesia secara formal sudah di mulai sejak tahun 1992, namun hingga saat ini perbankan syariah nasional belum mampu menyaingi posisi pangsa pasar perbankan konvensional. Maka penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor yang dapat mempengaruhi profitabilitas (ROA) perbankan syariah, meliputi Dana Pihak Ketiga (DPK), Capital Adequacy Ratio (CAR), serta Financing To Deposit Rasio (FDR) sebagai variabel intervening. Populasi penelitian ini adalah seluruh perbankan syariah di Indonesia pada periode 2010-2015. Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif dengan menggunakan data sekunder yaitu data Total DPK CAR, ROA, dan FDR tahun 2010-2015. Analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah *path analysis* yang dapat menjelaskan pola hubungan antar variable dengan tujuan untuk mengetahui pengaruh langsung maupun tidak langsung antara variable Total DPK, CAR terhadap variable ROA sekaligus memungkinkan pengujian terhadap variabel FDR. Hasil uji asumsi klasik menunjukkan bahwa hasil regresi yang digunakan lolos uji asumsi klasik. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel DPK, CAR, dan FDR secara simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA. namun, secara parsial variabel DPK dan CAR berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA. Sedangkan FDR berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA. Berdasarkan hasil *Sobel Test* FDR tidak mampu bertindak sebagai variabel intervening melainkan hanya mampu bertindak sebagai variabel independen. Untuk mendukung meningkatkan profitabilitas maka perbankan syariah harus memiliki strategi dalam menjalankan fungsinya sebagai *investment manager* dan berhati-hati dalam menyalurkan dananya yang terlalu ekspansif pada pembiayaan berbasis kredit. Bank Syariah harus menambah modalnya agar mampu meningkatkan kualitas layanan bank syariah kepada masyarakat luas.

Kata Kunci : DPK, CAR, FDR, ROA, Data Panel, Analisis Jalur.