

**PENGARUH FDR (*FINANCING TO DEPOSIT RATIO*), CAR
(*CAPITAL ADEQUACY RATIO*), DAN PPAP (PENYISIHAN
PENGHAPUSAN AKTIVA PRODUKTIF) TERHADAP
TINGKAT PROFITABILITAS BANK SYARIAH MANDIRI
PADA TAHUN 2008-2010**



SKRIPSI

Oleh :

NUR'AI SYAH

NPM : 20060730033

FAKULTAS AGAMA ISLAM

JURUSAN EKONOMI & PERBANKAN ISLAM

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2012

**PENGARUH FDR (*FINANCING TO DEPOSIT RATIO*), CAR
(*CAPITAL ADEQUACY RATIO*), DAN PPAP (PENYISIHAN
PENGHAPUSAN AKTIVA PRODUKTIF) TERHADAP
TINGKAT PROFITABILITAS BANK SYARIAH MANDIRI
PADA TAHUN 2008-2010**



**FAKULTAS AGAMA ISLAM
JURUSAN EKONOMI & PERBANKAN ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2012

NOTA DINAS

Lampiran : 4 eks. Skripsi

Yogyakarta, 18 April 2012

Hal : Persetujuan

Kepada yth.

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

di Yogyakarta

Assalamualaikum wr. wb.

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

Nama : Nur'aisyah

NPM : 20060730033

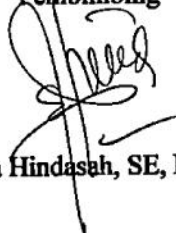
Judul : "Pengaruh FDR (*Financing To Deposit Ratio*), CAR (*Capital Adequacy Ratio*), dan PPAP (*Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif*) Terhadap Tingkat Profitabilitas Bank Syariah Mandiri pada Tahun 2008-2010"

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

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut kepada Fakultas, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum wr. wb.

Pembimbing



Lela Hindasah, SE, M.Si

PENGESAHAN

Skripsi berjudul

**PENGARUH FDR (*FINANCING TO DEPOSIT RATIO*), CAR
(*CAPITAL ADEQUACY RATIO*), DAN PPAP (PENYISIHAN
PENGHAPUSAN AKTIVA PRODUKTIF) TERHADAP
TINGKAT PROFITABILITAS BANK SYARIAH MANDIRI
PADA TAHUN 2008-2010**

yang dipersiapkan dan disusun oleh

Nama : Nur'aisyah

NPM : 20060730033

telah dimunaqasyahkan di depan Sidang Munaqasyah Jurusan Ekonomi & Perbankan Islam pada tanggal 7 Mei 2012 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

Sidang Dewan Munaqasyah

Ketua Sidang : M. Sobar, SE. (.....)

Pembimbing : Eela Hindasah, SE, Msi (.....)

Penguji : Misbahul Anwar, SE., M. Si. (.....)

Yogyakarta, 7 Mei 2012

Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
Dekan,



Dr. H. Nawari Ismail, M. Ag

MOTTO

HARI INI HARUS LEBIH BAIK DARI HARI KEMARIN

PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk :

- Allah SWT atas segala limpahan rahmatNya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
- Ayah dan Mama ku tercinta yang telah memberikan seluruh jiwa dan raga agar aku dapat mengenyam pendidikan setinggi-tingginya. Persembahan ini juga iis berikan untuk menyambut ulang tahun ayah yang ke 70 pada tanggal 4 juli dan mama yang telah melahirkan kakak2 iis dan iis yang selalu sabar menghadapi kami berlima. Ayah yang menginspirasi iis untuk menjadi pemimpin yang bertanggung jawab dan perhatian. Maaf, yah iis juga mau jadi bos seperti ayah tapi yang sholeha, sabar (walaupun sekarang lagi belajar) dan istiqomah. Mama, mama, mama.....menginspirasi iis tentang memaafkan dan tetap melayani dengan sabar dan ikhlas walaupun orang itu telah menyakiti kita.
- Aa Cecep, ayuk Hepy & ke tiga anaknya, Aa Buyung, teteh yeni & hampir anaknya dua (Amin), Ceceu Neneng, donga Ram & ke tiga jagoannya, Aa dede & (InsyaALLAH yang akan menemani akan datang semoga sholeha dan sayang keluarga). Subhanallah, Alhamdulillah.....Kalian penyemangat ku ketika iis mulai tak bersemangat.
- Untuk keluarga besar ayah dan mama di Bengkulu, Sumedang khususnya saudara-saudara mama yang dicikiray dan di Jakarta. Ketika bertemu dengan kalian semua tahun lalu membuat iis kembali bersemangat. Terima kasih.....
- Sahabat-sahabatku yang aku sayangi (DangCeuKakNgaDek alias NandaIisEkaNiarRatih), Subhanallah ceceu bangga mempunyai sahabat seperti kalian. Perjalanan menuju persahabatan 10 tahun memberi kita kuat dan tetap saling bersama. Terima kasih telah menyemangati dan menyindir habis tentang skripsi ceceu untuk cepat selesai.

- Untuk Ummi Eko, Ibu Umi, mb Kartini, mb marti, mb Tari, mb Jumini, mb Putu, mb Tugi, mb Rus dan mb Ana. Subhanallah, iis banyak belajar dari kalian tentang sabar, ikhlas dan dewasa apa yang diberikan ALLAH kepada kita.
- Untuk teman-teman seperjuangan.....Jazakumullah dan afwan...Kalian tetap dihati walaupun tidak kebersamai lagi dikampus tapi hati iis tetap dijalan dakwah ini sampai kapanpun hanya kita berbeda ladang dakwah saja.
- Teman-temanku EPI 06, terima kasih atas segala bentuk dukungan yang telah kalian berikan untukku semoga kita semua dapat mencapai kesuksesan baik di dunia maupun akhirat, amin.
- Semua teman-teman yang tidak bisa iis tulis semua.....Luar Biasa dan sebuah anugerah bisa mengenal kalian.....

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum wr. wb.

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah Nya kepada penulis sehingga mendapatkan kesempatan agar skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Shalawat dan salam semoga selalu dalam junjungan Nabi Muhammad SAW.

Dalam proses penyusunan skripsi ini telah banyak yang memberikan bantuan dalam bentuk bimbingan, dorongan atau motivasi serta dukungan dari berbagai pihak yang sangat berarti bagi penulis. Oleh karena itu penulis menyampaikan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. H. Nawari Ismail, M. Ag selaku Dekan Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Ibu Miftakhul Khasanah, STP. M. Si selaku Kepala Program Studi Ekonomi&Perbankan Islam, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Ibu Lela Hindasah, SE. M. Si selaku Dosen Pembimbing Skripsi atas segala arahan dan bimbingan yang telah diberikan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
4. Bapak dan Ibu Dosen atas pendidikan yang telah diberikan selama di bangku kuliah.
5. Ayah, mama, kakak-kakakku, keponakan tercinta yang telah memberikan motivasi dan dukungan yang luar biasa sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
6. Sahabat-sahabatku yang selalu setia menemani dan memberikan dukungan sampai sejauh ini.
7. Saudara- saudaraku seiman dan seperjuangan di FOSIL-MMB ukhuwah islamiyah kita semoga sampai kapanpun.
8. Teman-teman seperjuangan EPI 2006.

9. Seluruh staf dan karyawan Fakultas Agama Islam yang secara langsung maupun tidak langsung memberikan kontribusi yang penuh kepada penulis.

10. Seluruh pihak berjasa yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.

Jazakumullah Khairan Katsiran, semoga Allah membalas segala kebaikan dengan sebaik-baiknya balasan kebaikan kepada semua pihak yang telah berjasa secara langsung maupun tidak langsung kepada penulis. Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberi manfaat bagi yang memerlukan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 18 April 2012



Nur'aisyah

DAFTAR ISI

	Halaman
Halaman Judul	i
Nota Dinas	ii
Halaman Pengesahan	iii
Halaman Motto	iv
Halaman Persembahan	v
Kata Pengantar	vii
Daftar Isi	ix
Daftar Tabel	xii
Daftar Gambar	xiii
Abstrak	xiv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	9
D. Manfaat Penelitian	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. Bank Syariah	11
1. Pengertian Bank Syariah	11
2. Produk-produk Bank Syariah	18
3. Kinerja Bank Syariah	23
a) Profitabilitas	23
b) <i>Financing To Deposit Ratio</i> (FDR)	24
c) Kecukupan Modal / <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	25
d) Kualitas Aktiva Produktif	26
e) Laporan Keuangan Syariah	27

B. Penelitian Terdahulu	28
C. Penurunan Hipotesis	30
D. Model Penelitian	33

BAB III METODE PENELITIAN

A. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional	34
1. Variabel Penelitian	34
2. Definisi Operasional	35
B. Objek Penelitian	37
C. Jenis dan Sumber Data	37
D. Metode Pengumpulan Data	37
E. Metode Analisis Data	37
1. Statistik Deskriptif	38
2. Uji Asumsi Klasik	38
a) Multikolinearitas	38
b) Heterodkedastisitas	38
c) Autokorelasi	39
d) Normalitas	40
3. Analisis Regresi Berganda	41
4. Koefisien Determinasi (R^2)	42
5. Pengujian Hipotesis	44
a) Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F)	44
b) Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji Statistik t)	45

BAB IV HASIL PENELITIAN

A. Gambaran Umum Objek Penelitian	46
1. Sejarah Berdirinya Bank Syariah Mandiri	46
a) Visi	48
b) Misi	48
2. Bagan Organisasi	49
3. Struktur Organisasi	50

a) Pemegang Saham	50
b) Dewan Pengawas Syariah	50
c) Dewan Komisaris	50
d) Direksi	50
4. Produk Unggulan	51
a) Produk Tabungan	51
b) Produk Jasa	53
c) Produk Pembiayaan	55
B. Analisis Data	58
1. Statistik Deskriptif	59
2. Uji Asumsi Klasik	61
a) Uji Multikolonieritas	61
b) Uji Heteroskedastisitas	62
c) Uji Autokorelasi	63
d) Uji Normalitas	64
3. Analisis Regresi Berganda	67
4. Koefisien Determinasi	70
5. Pengujian Hipotesis	71
C. Pembahasan Hasil Pengujian Statistik	74
1. Pengaruh Variabel <i>Financing to Deposit Ratio</i> terhadap ROA	74
2. Pengaruh Variabel <i>Capital Adequacy Ratio</i> terhadap ROA	74
3 Pengaruh Variabel Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif terhadap ROA	76

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	77
B. Keterbatasan Penelitian	79
C. Saran	79
DAFTAR PUSTAKA	85
LAMPIRAN	88

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 4.1 Analisis Statistik Deskriptif	61
Tabel 4.2 Hasil Uji Multikolonieritas	63
Tabel 4.3 Hasil Uji Autokorelasi	66
Tabel 4.4 Hasil Uji Kolmogorov – Smirnov (K-S)	69
Tabel 4.5 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	71
Tabel 4.6 Hasil Koefisien Determinasi	73
Tabel 4.7 Hasil Uji Statistik F	74
Tabel 4.8 Hasil Uji Statistik t	75

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Model Penelitian	33
Gambar 4.1 Grafik Heteroskedastisitas	65
Gambar 4.2 Histogram Uji Normalitas	67
Gambar 4.3 Uji Normalitas Dengan Normal P-P Plot	68