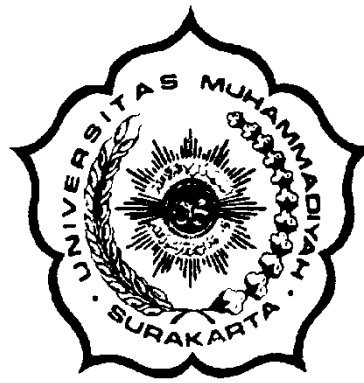


ANALISIS PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), *NON PERFORMING LOAN* (NPL), BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO), *RETURN ON ASSET* (ROA) DAN *NET INTEREST MARGIN* (NIM) TERHADAP *LOAN TO DEPOSIT RATIO* (LDR)

(Studi Empiris Pada Perbankan Syariah Di Indonesia Periode 2010-2012)



SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas Dan Syarat-Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta

Disusun Oleh :

ROMADHONI EKA NUGRAHA

NIM : B200100143

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

2014

HALAMAN PENGESAHAN

Yang bertanda tangan di bawah ini telah membaca skripsi dengan judul :

ANALISIS PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), *NON PERFORMING LOAN* (NPL), *BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL* (BOPO), *RETURN ON ASSET* (ROA) DAN *NET INTEREST MARGIN* (NIM) TERHADAP *LOAN TO DEPOSIT RATIO* (LDR)

(Studi Empiris Pada Perbankan Syariah Di Indonesia Periode 2010-2012)

Yang ditulis oleh:

Nama : ROMADHONI EKA NUGRAHA

NIM : B200100143

Penandatanganan berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat untuk diterima.

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Surakarta



(Dr. Triyono, S.E, M.Si)

Surakarta, 14 November 2014

Pembimbing

(Dra. Rina Trisnawati, Ak, M.Si, Ph.D)



**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
FAKULTAS EKONOMI**

Jl. A. Yani Tromol Pos I Pabelan Kartasura Telp (0271) 717417 Surakarta - 57102

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : **ROMADHONI EKA NUGRAHA**
NIM : **B 200 100 143**
Jurusan : **AKUNTANSI**
JudulSkripsi : **ANALISIS PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR)*, *NON PERFORMING LOAN (NPL)*, *BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO)*, *RETURN ON ASSET (ROA)* DAN *NET INTEREST MARGIN (NIM)* TERHADAP *LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR)*
(Studi Empiris Pada Perbankan Syariah Di Indonesia Periode 2010-2012)**

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dan serahkan ini merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang semuanya telah saya jelaskan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti dan atau dapat dibuktikan bahwa skripsi hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Ekonomi dan atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

Surakarta, 14 November 2014

Yang Membua

(ROMADHONI EKA NUGRAHA)



MOTTO

Dan mintalah pertolongan (kepada Allah) dengan sabar dan sholat sebagai penolongmu. Dan sesungguhnya yang demikian itu sesungguhnya berat, kecuali bagi orang-orang yang khusus.

(QS. Al Baqarah : 45)

“(yaitu) orang-orang yang beriman dan hati mereka menjadi tentram dengan mengingat Allah. Ingatlah, Hanya dengan mengingat Allah-lah hati menjadi tentram”

(QS. Ar-Ra'd : 28)

“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, maka apabila kami telah selesai dari suatu urusan kerjakanlah dengan sungguh-sungguh urusan yang lain, dan hanya kepada Allah kamu berharap”

(QS. Al Insyirah : 6-8)

PERSEMBAHAN

Setiap lembar dari goresan tinta ini merupakan wujud dari keagungan serta ridho dari Allah SWT kepada umatnya.

Seiring rasa syukur kepada Allah SWT, dengan segala kerendahan hati Kupersembahkan karya ini untuk:

1. Bapak dan Ibu yang selalu mengajari aku untuk mengetahui arti sebuah kehidupan, membantu untuk selalu mewujudkan cita-citaku, mencintai aku dengan tulus dan kasih sayang yang tak pernah lekang oleh waktu, yang telah memberikan segalanya buat aku yang tak mungkin dapat terbalas, semoga setiap doa Bapak dan Ibu yang selalu mendoakan aku setiap hari dapat terwujud sebagai keberhasilan serta kebahagiaanku.
2. Kakak dan adikku yang senantiasa dengan tulus serta ikhlas memberikan nasihat, bimbingan, dukungan, serta memberikan warna kehidupan dalam kehidupanku.
3. Sahabat-sahabat terbaik aku yang selalu memberikan dukungan penuh serta semangat tak pernah menyerah.
4. Almamaterku.

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Wr.Wb

Puji syukur Alhamdulillah penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah serta karunia-Nya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi dengan judul: **ANALISIS PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR), NON PERFORMING LOAN (NPL), BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO), RETURN ON ASSET (ROA) DAN NET INTEREST MARGIN (NIM) TERHADAP LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR)**

(Studi Empiris Pada Perbankan Syariah Di Indonesia Periode 2010-2012) sebagai salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung hingga selesainya skripsi ini. Oleh karena itu dengan rasa tulus, ikhlas dan segala kerendahan hati, penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Triyono, S.E, M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Bapak Zulfikar, S.E, M.Si. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Dra. Rina Trisnawati, Ak, M.Si, Ph.D. selaku pembimbing utama yang telah memberikan bimbingan dan pengarahan dengan penuh kesabaran serta kebijaksanaan dari awal sampai akhir.

4. Bapak Drs. Mochamad Abdul Aris, Ak, M.Si. selaku pembimbing akademik yang telah memberikan saran, bimbingan, serta arahan yang bijaksana.
5. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi yang telah memberikan bekal dengan berbagai ilmu dan pengetahuan yang bermanfaat kepada penulis.
6. Kedua orang tuaku Bapak Untung Warsito dan Ibu Siti Munawiroh tercinta yang telah memberikan kasih sayang, merawat dan membesarkan aku tanpa rasa letih, memberikan semangat serta selalu mendoakan aku untuk selalu menjadi yang terbaik.
7. Semua pihak yang telah membantu dan yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan ini masih terdapat kekurangan, maka penulis berharap semoga karya ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan semua pihak yang membutuhkan.

Surakarta, 15 November 2014

Penulis



(ROMADHONTEKA NUGRAHA)

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	iii
HALAMAN MOTTO.....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI ..	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GABAR	xii
ABSTRAKSI	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Perumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Manfaat Penelitian.....	8
E. Sistematika Penelitian	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	10
A. Perbankan	10
B. Perbankan Syariah ..	10
C. Prinsip Operasional Bank Islam	15

D. Teori Kredit Perbankan	18
E. Laporan Keuangan Bank.....	24
F. Faktor-Faktor Tingkat Penilaian Bank	29
G. Rasio Keuangan	30
2.1 <i>Loan to Deposit Ratio</i>	33
2.2 <i>Capital Adequacy Ratio</i>	34
2.3 <i>Non Performing Loan</i>	35
2.4 Biaya Operasional Pendapatan Operasional	36
2.5 <i>Return On Asset</i>	36
2.6 <i>Net Interest Margin</i>	37
H. Penelitian Terdahulu	38
I. Hipotesis	41
J. Kerangka Pemikiran	46
BAB III METODE PENELITIAN	47
A. Jenis Penelitian	47
B. Sumber Data	47
C. Populasi Sampel	47
D. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	48
1. Variabel Independen	48
2. Variabel Dependen	53
E. Teknik Analisis	54
3.1 Uji Normalitas Data	54
3.2 Uji Multikolinieritas	54
3.3 Uji Autokorelasi	56

3.4 Uji Heterokedastisitas ..	56
3.5 Uji Analisis Regresi Berganda ..	56
3.6 Koefisien Determinasi ..	57
3.7 Uji F ..	57
3.8 Uji t ..	58
BAB IV ANALISIS DATA	60
A. Hasil Pengumpulan Data ..	60
B. Uji Normalitas.....	62
C. Uji Multikolinieritas ...	62
D. Uji Autokorelasi ...	64
E. Uji Heterokedastisitas ...	65
F. Uji Analisis Regresi Berganda ...	66
G. Uji Determinasi ...	68
H. Uji F ..	69
I. Uji t ..	70
J. Pembahasan ..	71
BAB V PENUTUP	77
A. Kesimpulan ..	77
B. Saran ..	78
C. Keterbatasan Penelitian ..	79
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Jumlah Sampel Penelitian	60
Tabel 4.2 Uji Normalitas.....	62
Tabel 4.3 Uji Multikolinieritas	63
Tabel 4.4 Uji Autokorelasi	64
Tabel 4.5 Uji <i>Runt Test</i>	65
Tabel 4.6 Uji Heterokedastisitas	66
Tabel 4.7 Uji Regresi Berganda	67
Tabel 4.8 Uji Determinasi	69
Tabel 4.9 Uji F ...	70
Tabel 4.10 Uji t ..	70

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	46
-------------------------------------	----

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk melihat pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Loan* (NPL), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), *Return On Asset* (ROA), dan *Net Interest Margin* (NIM) terhadap *Loan to Deposit Ratio* (LDR) di Perbankan Syariah seluruh Indonesia dengan menggunakan perhitungan rasio.

Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan data laporan keuangan publikasi seluruh perbankan syariah di Indonesia periode 2010-2012. Metode analisis yang digunakan untuk menganalisis hubungan antara variabel independen dengan dependen yaitu dengan metode regresi berganda, uji asumsi klasik, uji F dan uji t.

Berdasarkan analisis data dalam penelitian ini dapat disimpulkan bahwa secara simultan variabel-variabel independen CAR, NPL, BOPO, ROA, dan NIM dengan uji F secara bersama-sama berpengaruh terhadap LDR. Kemudian hasil secara parsial dengan uji t, variabel CAR, BOPO, ROA, dan NIM tidak berpengaruh terhadap LDR dengan tingkat signifikan 0,249, 0,298, 0,206, dan 0,123, sedangkan variabel NPL berpengaruh terhadap LDR dengan tingkat signifikan 0,000. Nilai *R Square* sebesar 0,943 menunjukkan bahwa LDR dapat dijelaskan oleh variabel-variabel penelitian sebesar 94,3%, sedangkan sisanya dijelaskan oleh faktor-faktor lain.

Kata kunci: CAR, NPL, BOPO, ROA, NIM, LDR

ABSTRACT

This study aims to examine the influence of CAR, NPL, BOPO, ROA and NIM to LDR using quantitative research. This study uses the published financial reports of sharia banking in Indonesia.

This type of research used in this study is a quantitative study. The sample used in this study used data published financial statements of Islamic banking in Indonesia throughout the period 2010-2012. Multiple regression, classic assumption, F-test and t-test are also used to analyses the influence of independent to dependent variables.

Based on the data analyses, it could be conclude that by using F-test, the independent variables (CAR, NPL, BOPO, ROA and NIM) are simultaneously influence the dependent variable (LDR). Further, by using t-test, this study found that CAR, BOPO, ROA and NIM are not influence to LDR at $\alpha = 0.249, 0.298, 0.209$ and 0.123 . In contrary, the NPL variable is significantly influence the dependent variable (LDR) at the error degree of 0.000 . The R Square (0.943) indicates 94.3% of LDR variable could be explain by the independent variables, whether the rest is explained by other factors.

Keyword: CAR, NPL, BOPO, ROA, NIM, LDR