

**ANALISIS PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO*, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO*, *BIAYA OPERASIONAL DAN PENDAPATAN OPERASIONAL*, DAN *NON PERFORMING FINANCING* TERHADAP PROFITABILITAS PADA BMT BERINGHARJO
(PERIODE 2009-2014)**



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (SEI) Strata Satu pada Prodi Muamalat Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh :

Ainil Fhadilah
NIM: 20120730075

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
PRODI MUAMALAT
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2016

NOTA DINAS

Lamp : 4 eks. Skripsi

Yogyakarta, 14 Mei 2016

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 : **Ainil Fhadilah**

NPM : 20120730075

Judul : **ANALISIS PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO, FINANCING TO DEPOSIT RATIO, BIAYA OPERASIONAL DAN PENDAPATAN OPERASIONAL, DAN NON PERFORMING FINANCING TERHADAP PROFITABILITAS PADA BMT BERINGHARJO (PERIODE 2009-2014).**

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Muamalat Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum wr.wb.

Pembimbing,

Andri Martiana Lc, M.A

PENGESAHAN

Judul Skripsi

”ANALISIS PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO, FINANCING TO DEPOSIT RATIO, BIAYA OPERASIONAL DAN PENDAPATAN OPERASIONAL, DAN NON PERFORMING FINANCING* TERHADAP PROFITABILITAS PADA BMT BERINGHARJO”.

(PERIODE 2009-2014)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : **Ainil Fhadilah**

NPM : 20120730075

Telah dimunaqasyahkan di depan Sidang Munaqasyah Prodi Muamalat Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam pada tanggal 14 Mei 2016 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima:

Sidang Dewan Penguji

Ketua Sidang : Syafaat Restuning Hayati, Lc., S.EI, M.EI (.....)

Pembimbing : Andri Martiana Lc, M.A (.....)

Penguji : Satria Utama, S.EI (.....)

Yogyakarta, 14 Mei 2016

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan,

Dr. Mahli Zainudin Tago, M.Si

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : **Ainil Fhadilah**

Nomor Mahasiswa : 20120730075

Program Studi : Ekonomi dan Perbankan Islam

Judul Skripsi : **”ANALISIS PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO, FINANCING TO DEPOSIT RATIO, BIAYA OPERASIONAL DAN PENDAPATAN OPERASIONAL, DAN NON PERFORMING FINANCING TERHADAP PROFITABILITAS PADA BMT BERINGHARJO*” (PERIODE 2009-2014).**

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, 14 Mei 2016

Yang membuat pernyataan,

Ainil Fhadilah

NPM. 20120730075

MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا كُلُوا مِن طَيِّبَاتِ مَا رَزَقْنَاكُمْ وَاشْكُرُوا لِلَّهِ إِن كُنتُمْ إِيَّاهُ تَعْبُدُونَ



“Hai orang-orang yang beriman, makanlah di antara rezki yang baik-baik yang kami berikan kepadamu dan bersyukurlah kepada Allah, jika benar-benar kepada-Nya kamu menyembah.” (QS. Al-Baqarah (2): 172)

Jangan sombong, selalu rendah hati, pandai bergaul sesama teman dengan baik, terus berusaha, kerja keras dan berdoa kepada Allah, supaya Allah selalu memudahkan jalanmu

(My Family)

Berbuat baiklah kepada sesamamu, maka mereka juga akan membalasnya dengan kebaikan

(Ainil Fhadilah)

PERSEMBAHAN

*Dengan mengucapkan Alhamdulillah, skripsi ini saya persembahkan
untuk:*

Kedua Orangtua Tersayang Bapak Terhebat Drs. H. M. Amin

dan mak Tersasih Ibu Muslimaini, yang tanpa henti selalu

mendoakan keberhasilan anaknya,

Adik-adikku Tersayang dik Afifa Munawaroh dan dik Alina

Tul Jannah yang telah mendoakan dan menyemangati

kakaknya.

Serta big family ku, saudara-saudaraku, dan teman-temanku

yang selalu memberikan kebahagiaan dalam setiap masalah

yang saya hadapi.

KATA PENGANTAR

Assalamuallaikum wr. wb

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT karena berkat Rahmat dan Karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul **”ANALISIS PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO, FINANCING TO DEPOSIT RATIO, BIAYA OPERASIONAL DAN PENDAPATAN OPERASIONAL, DAN NON PERFORMING FINANCING TERHADAP PROFITABILITAS PADA BMT BERINGHARJO*” (PERIODE 2009-2014)** ini dengan tepat waktu. Sholawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada junjungan nabi Muhammad SAW, keluarga beserta sahabat-sahabatnya yang telah memberikan pencerahan di muka bumi ini.

Penulisan skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana pada Prodi Muamalat Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Dalam penyusunan dan penulisan skripsi ini penulis banyak mendapatkan bantuan dari berbagai pihak yang telah memberikan masukan dan kontribusi berarti, sehingga skripsi ini bisa terselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Bambang Cipto, M.A selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta;
2. Bapak Dr. Mahli Zainudin Tago, M.Si, selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta;
3. Bapak Syarif As’ad, S.EI., MSI, selaku Ketua Program Studi Ekonomi dan Perbankan Islam Fakultas Agama Islam;
4. Ibu Andri Martiana Lc, M.A, selaku Dosen Pembimbing yang telah membagi ilmu yang sangat bermanfaat, serta memberikan pengarahan dan bimbingan sehingga terselesaikannya skripsi ini;

5. Bapak Syakir Jamaluddin, S.Ag., M.A, selaku Dosen Pembimbing Akademik, dan Bapak Drs. M. Mas'udi, M. Ag, selaku Dosen Reviewer, yang telah memberikan banyak masukan untuk perbaikan skripsi ini;
6. Seluruh Dosen Fakultas Agama Islam yang sudah memberikan ilmu dengan penuh keikhlasan kepada penulis;
7. Seluruh staf dan karyawan TU Fakultas Agama Islam yang banyak memberikan bantuan teknis selama proses pelaksanaan skripsi;
8. Pengelola perpustakaan Fakultas Agama Islam dan Perpustakaan Pusat yang telah membantu dalam pengumpulan literatur;
9. Ibu Dra. Hj. Mursida Rambe, selaku Direktur KJKS BMT Beringharjo Yogyakarta yang telah memberikan izin untuk melakukan penelitian, serta seluruh staf dan karyawan BMT Beringharjo Yogyakarta yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu;
10. Bapak Bey Arifin, SIP, selaku staff HRD BMT Beringharjo Yogyakarta yang telah berkenan memberikan informasi berupa data sekunder dan informasi lainnya;
11. Keluarga tercinta, Bapak Drs. H. M. Amin, Ibu Muslimaini, Adikku Tersayang Afifa Munawaroh dan Alina Tul Jannah, serta seluruh saudara-saudaraku di Pulau Batu dan Simalidu Dharmasraya yang selalu memberi semangat, doa, dukungan, dan motivasi kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini;
12. Abang-abang terkasih dan tersayang Masnubi, Jamiin Nopri, Said Sadam Husin yang selalu menjadi tempat cerita, semangat, dan motivasi kepada penulis;
13. Sahabat sekaligus keluarga terkasih Serli, Risda, Puspa, Titin, Fauza, Abrar, Asnimar, Via, Habibah, Ayuk Hikmah, Yuni yang selalu memberikan kebahagiaan dan berbagi suka maupun duka selama dijogja, kalian yang terbaik;
14. Teman-teman seperjuangan EPI B dan EPI 2012 yang sudah berjuang bersama selama kuliah;

15. Teman-teman Organisasi HMI, PMI, KPJ, BBDJ, yang selalu berbagi cerita, pengalaman, kebahagiaan, dan pengetahuan berorganisasi;
16. Adik-adikku Intan, Luluk, Oyi yang selalu memberi semangat, kebahagiaan, berbagi cerita baik suka maupun duka, kalian adik-adik yang hebat, semangat terus buat adik-adik semuanya;
17. Serta seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih terdapat kekurangan dan jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis memohon saran dan kritik yang membangun demi kesempurnaan penelitian ini. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pembaca dan dunia pendidikan, khususnya bagi penulis.

Wassalamu'alaikum wr. wb

Yogyakarta, 14 Mei 2016

Penulis,

Ainil Fhadilah
NPM. 20120730075

DAFTAR ISI

| | |
|--|-------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| HALAMAN NOTA DINAS..... | ii |
| HALAMAN PENGESAHAN..... | iii |
| HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI | iv |
| HALAMAN MOTTO | v |
| HALAMAN PERSEMBAHAN | vi |
| KATA PENGANTAR..... | vii |
| DAFTAR ISI..... | x |
| DAFTAR TABEL | xv |
| DAFTAR GAMBAR..... | xvi |
| ABSTRAK | xvii |
| ABSTRACT | xviii |
| PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA | xix |
| BAB I PENDAHULUAN | |
| A. Latar Belakang Masalah..... | 1 |
| B. Rumusan Masalah | 8 |
| C. Tujuan Penelitian..... | 9 |
| D. Kegunaan Penelitian..... | 9 |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI | |
| A. Tinjauan Pustaka | 11 |
| B. Kerangka Teori..... | 13 |
| 1. Lembaga Keuangan..... | 13 |

| | | |
|-----|---|----|
| a. | Definisi Lembaga Keuangan | 13 |
| b. | Fungsi Lembaga Keuangan | 15 |
| 2. | Baitul Maal Wat Tamwil (BMT)..... | 17 |
| a. | Pengertian BMT | 17 |
| b. | Tujuan, Visi, Misi, Asas dan Landasan, Badan Hukum, Fungsi, dan Jenis-jenis Usaha BMT..... | 19 |
| 3. | Karakter Profitabilitas | 25 |
| 4. | Karakter Likuiditas..... | 25 |
| 5. | Analisis Laporan Keuangan | 27 |
| a. | Pengertian Laporan Keuangan | 27 |
| b. | Tujuan Laporan Keuangan | 27 |
| 6. | Kinerja dalam Perspektif Islam | 28 |
| 7. | Profitabilitas | 32 |
| a. | Pengertian Profitabilitas | 32 |
| b. | Pengukuran Profitabilitas | 33 |
| c. | Perbedaan Likuiditas dan profitabilitas..... | 34 |
| 8. | Profitabilitas dalam Pandangan Islam | 35 |
| 9. | Return On Asset (ROA) | 37 |
| 10. | Capital Adequacy Ratio (CAR)..... | 38 |
| 11. | Financing to Deposit Ratio (FDR) | 40 |
| 12. | Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) | 42 |
| 13. | Non Performing Financing (NPF)..... | 45 |
| C. | Pengembangan Hipotesis | 47 |

BAB III METODE PENELITIAN

| | |
|--|----|
| A. Objek Penelitian | 52 |
| B. Jenis Penelitian | 52 |
| C. Variabel Penelitian | 52 |
| D. Definisi Operasional Variabel | 53 |
| E. Populasi dan Sampel..... | 55 |
| F. Teknik Pengumpulan Data | 56 |
| G. Analisis Data..... | 56 |
| 1. Statistik Deskriptif..... | 56 |
| 2. Uji Asumsi Klasik | 57 |
| a. Uji Multikolinearitas..... | 57 |
| b. Uji Autokorelasi | 57 |
| c. Uji Heteroskedastisitas | 58 |
| d. Uji Normalitas | 59 |
| 3. Analisis Regresi Berganda..... | 59 |
| 4. Uji Hipotesis | 60 |
| a. Koefisien Determinasi | 60 |
| b. Uji Signifikansi Simultan (uji statistik F)..... | 61 |
| c. Uji Signifikan Parameter Individual (uji statistik t) | 61 |

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

| | |
|---|----|
| A. Gambaran Umum BMT Beringharjo | 62 |
| 1. Sejarah BMT Beringharjo | 62 |
| 2. Visi, Misi, dan Tujuan Kerja BMT Beringharjo | 63 |

| | |
|--|----|
| 3. Data Kelembagaan | 64 |
| 4. Budaya Kerja BMT Beringharjo | 67 |
| 5. Produk-Produk BMT Beringharjo..... | 72 |
| a. Penghimpunan Dana..... | 72 |
| b. Penyaluran Dana/Pembiayaan..... | 73 |
| B. Analisis Data | 76 |
| 1. Hasil Output Rasio-Rasio Keuangan BMT Beringharjo..... | 76 |
| 2. Analisis deskriptif..... | 79 |
| a. Capital Adequacy Ratio (CAR)..... | 80 |
| b. Financing to Deposit Ratio (FDR) | 80 |
| c. Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO)..... | 81 |
| d. Non Performing Financing (NPF)..... | 81 |
| e. Return On Asset (ROA) | 82 |
| 3. Uji Asumsi Klasik | 82 |
| a. Uji Multikolinearitas | 83 |
| b. Uji Autokorelasi | 84 |
| c. Uji Heteroskedastisitas | 85 |
| d. Uji Normalitas | 86 |
| 4. Analisis Regresi Berganda | 87 |
| 5. Uji Hipotesis..... | 90 |
| a. Uji Koefisien Determinasi..... | 90 |
| b. Uji Signifikansi simultan (uji statistik F)..... | 91 |

| | |
|--|------------|
| c. Uji Signifikansi Parameter Individual (uji statistik t) | 92 |
| C. Pembahasan | |
| 1. Analisis Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA)..... | 94 |
| 2. Analisis Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA)..... | 97 |
| 3. Analisis Pengaruh <i>Biaya Operasional dan Pendapatan</i> <i>Operasional</i> (BOPO) terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA)..... | 98 |
| 4. Analisis Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> (NPF) terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA)..... | 101 |
| BAB V PENUTUP | |
| A. Kesimpulan..... | 103 |
| B. Keterbatasan Penelitian | 105 |
| C. Saran | 105 |
| DAFTAR PUSTAKA | 107 |
| LAMPIRAN | |

DAFTAR TABEL

| | |
|--|----|
| Tabel 1.1 Kondisi BMT Beringharjo | 6 |
| Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu | 11 |
| Tabel 2.2 Kriteria Penilaian ROA | 38 |
| Tabel 2.3 Kriteria Penilaian CAR | 40 |
| Tabel 2.4 Kriteria Penilaian FDR..... | 42 |
| Tabel 2.5 Kriteria Penilaian BOPO..... | 43 |
| Tabel 2.6 Kriteria Penilaian NPF | 47 |
| Tabel 4.1 Struktur Organisasi BMT Beringharjo Yogyakarta..... | 67 |
| Tabel 4.2 Nilai Rasio-Rasio Keuangan BMT Beringharjo | 76 |
| Tabel 4.3 Uji Deskriptif | 80 |
| Tabel 4.4 Uji Multikolinearitas (Uji VIF)..... | 83 |
| Tabel 4.5 Uji Autokorelasi (Nilai <i>Runs Test</i>)..... | 85 |
| Tabel 4.6 Uji Heteroskedasitas | 86 |
| Tabel 4.7 Uji <i>Kolmogorov-Smirnov</i> | 87 |
| Tabel 4.8 Nilai Koefisien Regresi Berganda..... | 88 |
| Tabel 4.9 Uji Koefisien Determinasi | 90 |
| Tabel 4.10 Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F)..... | 91 |
| Tabel 4.11 Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji statistik t) | 92 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|---|----|
| Gambar 2.1 Alur Kerangka Teoritik | 51 |
| Gambar 3.1 Kerangka Pemikiran..... | 54 |
| Gambar 4.1 Struktur Organisasi BMT Beringharjo Yogyakarta | 66 |

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

TRANSLITERASI

Transliterasi adalah suatu upaya penyalinan huruf abjad suatu bahasa ke dalam abjad bahasa lain. Tujuan utama upaya transliterasi ini adalah untuk menampilkan kata-kata asal yang seringkali tersembunyi oleh metode pelafalan bunyi – atau *tajwid*, dalam bahasa Arab. Selain itu transliterasi juga memberikan pedoman kepada para pembaca agar terhindar dari “salah-lafal” yang bisa juga menyebabkan kesalahan dalam memahami makna asli kata-kata tertentu.

Dalam bahasa Arab, ‘salah-makna” akibat “salah-lafal” gampang sekali terjadi karena tidak semua hurufnya dapat dipadankan dengan huruf-huruf latin. Karenanya, kita memang terpaksa menggunakan “konsonan rangkap” (*ts, kh, dz, sy, sh, dh, th, zh, dan gh*) atau tambahan simbol lain (*h, ..’.. dan ..‘..*). Kesulitan ini masih ditambah lagi dengan proses pelafalan huruf-huruf itu, yang memang banyak berbeda, dan adanya huruf-huruf yang harus dibaca secara panjang (*mad*).

Sistem transliterasi yang digunakan

| | | | | | | | | | |
|---|----|---|----|---|-------|---|----|---|-------|
| ا | a | خ | kh | ش | sy | غ | gh | ن | n |
| ب | b | د | d | ص | sh | ف | f | و | w |
| ت | t | ذ | dz | ض | dh | ق | q | ه | h |
| ث | ts | ر | r | ط | th | ك | k | ء | ..’.. |
| ج | j | ز | z | ظ | zh | ل | l | ي | y |
| ح | h | س | s | ع | ..‘.. | م | m | | |

- ā = a panjang
- ī = i panjang
- ū = u panjang
- ll = l seperti pada الله (Allah)