

NO. DAFTAR FPIPS: 043/H40.2.3.5/PL/2008 PE. AKUNTANSI

PENGARUH KECUKUPAN MODAL TERHADAP PROFITABILITAS

BANK SYARIAH

(STUDI PADA PT. BANK SYARIAH MANDIRI)

SKRIPSI



Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat menempuh ujian sidang
Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi



Disusun oleh
MUHAMMAD FADIL
NIM. 033811

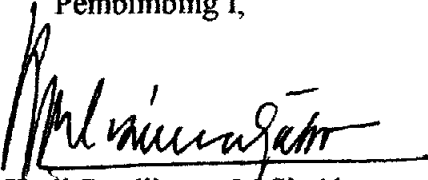
JURUSAN PENDIDIKAN EKONOMI
FAKULTAS PENDIDIKAN ILMU PENGETAHUAN SOSIAL
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA

2008

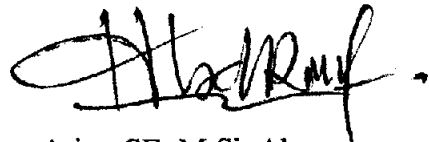
LEMBAR PENGESAHAN
PENGARUH KECUKUPAN MODAL TERHADAP PROFITABILITAS
BANK SYARIAH
(Studi pada PT. Bank Syariah Mandiri)

Telah disetujui oleh:

Pembimbing I,

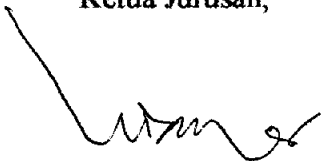

Drs. Karli Soedijatno, M.Si., Ak.
NIP. 132690011

Pembimbing II,

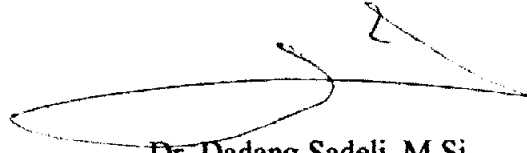

Arim, SE., M.Si., Ak.
NIP. 132296320

Mengetahui:

Ketua Jurusan,


Dr. H. Edi Suryadi, M.Si
NIP. 131626694

Ketua Program Studi,


Dr. Dadang Sadeli, M.Si.
NIP. 130519805

Tanggung jawab yuridis ada pada penulis

Muhammad Fadil
NIM. 033811

PERNYATAAN KEASLIAN ISI SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“Pengaruh Kecukupan Modal terhadap Profitabilitas Bank Syariah (Studi pada PT Bank Syariah Mandiri)”** beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri, dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan dalam karya saya ini, atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya saya ini.

Bandung, 3 Maret 2008
Yang membuat pernyataan,

Muhammad Fadil

Skripsi ini diuji pada :

Hari/Tanggal : Kamis, 13 Maret 2008
Waktu : 08.00 – selesai
Tempat : Program Studi Akuntansi

Panitia Ujian Terdiri Dari :

Ketua : Prof. Dr. H. Suwarma Al Muchtar, SH., M.Pd
NIP. 130679675

Sekretaris : Drs. H. Edi Suryadi, M.Si
NIP. 131626694

Anggota : 1. Dr. H. Aim Abdulkarim, M.Pd.
NIP. 131567564
2. Dr. Dadang Sadeli, M.Si.
NIP. 130519805

Penguji : 1. Drs. Nono Supriatna, M.Si.
NIP. 131645102
2. Ikin Solikin, SE., M.Si.
NIP. 132299114
3. Toni Heryana, S.Pd., MM.
NIP. 132306521

We Have The Same Hours

*A great opportunity
await those who give more than what is asked
Put the uncommon touch*

*on even the most common tasks
One of God's greatest gifts
Is to enable ordinary people
To do extraordinary things*

*We may never have the opportunity
to do great things in a great way
But we all have the chance
to do small things in a great way*

*Praise is satisfying to receive
but it never teaches us anything new*

*Remember, true salesmanship
just begins when the customer say "no"*

*If at the end of a day
you feel dog-tired
maybe it's because
you growled all day*

*The men and women who change the world
don't have any more hours a day
than you and I*

Kita Memiliki Jumlah Jam yang Sama

*Kesempatan yang besar
menanti mereka yang memberi lebih dari yang diminta*

*Lakukanlah penanganan yang luar biasa
meskipun pada hal-hal yang sangat biasa*

*Salah satu anugerah terbesar dari Tuhan
adalah memberi kemampuan kepada orang biasa
untuk melakukan hal-hal yang luar biasa*

*Kita mungkin tak akan pernah memiliki kesempatan
untuk melakukan hal-hal besar secara luar biasa
Tetapi kita semua memiliki kesempatan
untuk melakukan hal-hal kecil secara luar biasa*

*Menerima pujian adalah hal yang menyenangkan
tetapi itu tak pernah mengajari kita hal baru*

*Ingatlah, menjadi salesman yang sebenarnya
baru dimulai ketika konsumen bilang "tidak"*

*Jika di penghujung hari
Anda merasa sangat lelah
mungkin itu dikarenakan
Anda mengeluh sepanjang hari*

*Orang-orang yang bisa mengubah dunia
tidak memiliki jumlah jam lebih banyak dalam sehari
daripada apa yang saya dan Anda miliki*

*Jackson Brown, PS. I Love You,
re-arranged & translated by Agung*

Sumber: Percikan Iman



KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.,

Alhamdulillah rabbil 'alamin, Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Ilahi Rabbi yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Kecukupan Modal terhadap Profitabilitas Bank Syariah (Studi pada PT. Bank Syariah Mandiri)”.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat dalam menempuh ujian sidang sarjana ekonomi pada Program Studi Akuntansi Jurusan Pendidikan Ekonomi Fakultas Pendidikan Ilmu Pengetahuan Sosial Universitas Pendidikan Indonesia.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan. Hal ini karena kemampuan penulis yang sangat terbatas, tetapi setidaknya penulis telah berupaya memberikan yang terbaik sesuai dengan kemampuan yang penulis miliki. Untuk memperbaiki kekurangan yang ada, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun.

Akhir kata, penulis mengharapkan semoga skripsi ini bermanfaat bagi semua pihak.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Bandung, 3 Maret 2008

Muhammad Fadil

UCAPAN TERIMA KASIH

Selama penyusunan skripsi ini tidak sedikit kesulitan dan hambatan yang penulis hadapi, namun berkat bantuan dan dorongan dari berbagai pihak akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini dengan segala ketulusan dan kerendahan hati, penulis sampaikan rasa terima kasih dan penghargaan kepada:

1. Bapak Drs. Karli Soedijatno, M.Si, Ak., selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, bantuan dan pikirannya kepada penulis selama penyusunan skripsi ini.
2. Bapak Arim, SE.,M.Si.,Ak., selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, bantuan dan pikirannya kepada penulis selama penyusunan skripsi ini.
3. Bapak Dr. H. Edi Suryadi, M.Si., selaku Ketua Jurusan Pendidikan Ekonomi Fakultas Pendidikan Ilmu Pengatahuan Sosial Universitas Pendidikan Indonesia.
4. Bapak Dr. Dadang Sadeli, M.Si selaku Ketua Program Akuntansi Jurusan Pendidikan Ekonomi Fakultas Pendidikan Ilmu Pengatahuan Sosial Universitas Pendidikan Indonesia.
5. Seluruh staf dan pengajar di lingkungan Jurusan Pendidikan Ekonomi, khususnya Program Studi Akuntansi, yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan kepada penulis.

6. Bapak Kiki, selaku staf TU Prodi Akuntansi, yang telah melayani kami dengan penuh kesabaran.
7. Teman-teman seangkatan dan adik kelas yang telah memberikan semangat dan dorongan.
8. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam penyusunan skripsi ini yang tidak bisa disebutkan satu persatu.

Semoga segala bantuan dan dorongan dan segala amal kebajikan kalian diterima di sisi Allah Swt.

Bandung, 3 Maret 2008
Penulis

Muhammad Fadil

ABSTRAK

Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui bagaimana pengaruh Kecukupan Modal terhadap Profitabilitas bank syariah pada PT. Bank Syariah Mandiri. Variabel bebas (X) yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan rasio kecukupan modal atau *capital adequacy ratio* (CAR) sedangkan variabel terikat (Y) menggunakan pengukuran *return on equity* (ROE).

Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode asosiatif. Data penelitian berupa neraca, laporan laba rugi, serta laporan kewajiban penyediaan modal minimum yang diperoleh dari laporan bulanan yang dipublikasikan Bank Indonesia dan situs resmi Bank Syariah Mandiri. Periode laporan keuangan yang diambil adalah dari bulan Januari 2005 sampai dengan bulan Desember 2006. Teknik sampling yang digunakan oleh penulis adalah *purposive sampling*. Sedangkan hipotesis yang diajukan dalam penelitian ini adalah: "Kecukupan modal bank mempunyai pengaruh negatif terhadap Profitabilitas."

Berdasarkan perhitungan yang telah dilakukan diperoleh hasil bahwa koefisien korelasi Pearson sebesar -0.764. Nilai ini menunjukkan adanya pengaruh negatif yang kuat antara variabel kecukupan modal dengan profitabilitas. Sedangkan untuk koefisien determinasi menunjukkan besarnya pengaruh kecukupan modal terhadap profitabilitas bank adalah sebesar 58,4% dan sisanya sebesar 41,6% dipengaruhi oleh faktor-faktor lain yang berupa manajemen *expense*, likuiditas bank, kondisi ekonomi, risiko kredit, risiko modal, risiko tingkat suku bunga, dan risiko nilai tukar. Berarti hipotesis penelitian yang diajukan dapat diterima.

Berdasarkan uraian di atas dapat disimpulkan bahwa selama periode bulan Januari 2005 sampai dengan bulan Desember 2006, kecukupan modal (CAR) berpengaruh negatif terhadap profitabilitas (ROE) pada PT. Bank Syariah Mandiri.



DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
UCAPAN TERIMA KASIH.....	ii
ABSTRAK.....	iv
DAFTAR ISI	v
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR.....	x
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian	8
1.3.1 Maksud Penelitian.....	8
1.3.2 Tujuan Penelitian	8
1.4 Kegunaan Penelitian.....	8
1.5 Kerangka Pemikiran, Asumsi dan Hipotesis	9
1.5.1 Kerangka Pemikiran.....	9
1.5.2 Asumsi.....	13
1.5.3 Hipotesis.....	14
BAB II KAJIAN PUSTAKA	15
2.1 Bank	15

2.1.1 Pengertian Bank Syariah	15
2.1.2 Fungsi Bank Syariah	16
2.1.3 Perbedaan Bank Konvensional dengan Bank Syariah	17
2.1.4 Laporan Keuangan Bank	21
2.1.4.1 Laporan Posisi Keuangan	22
2.1.4.2 Laporan Laba Rugi	26
2.1.4.3 Laporan Arus Kas	27
2.1.4.4 Laporan Perubahan Ekuitas	27
2.1.4.5 Laporan Perubahan Dana Investasi Terikat	27
2.1.4.6 Laporan Sumber dan Penggunaan Dana Zakat, Infaq, dan Shadaqah	30
2.1.4.7 Laporan Sumber dan Penggunaan Dana Qardhul Hasan	33
2.1.5 Prinsip Operasional Bank Syariah	34
2.1.5.1 Prinsip Bagi Hasil	35
2.1.5.2 Prinsip Sewa	36
2.1.5.3 Prinsip Jual Beli	37
2.1.5.4 Prinsip Titipan	38
2.2 Permodalan Bank Syariah	39
2.2.1 Pengertian Modal	39
2.2.2 Fungsi Modal	41
2.2.3 Penerapan CAR	42
2.2.3.1 Modal Bank	42
2.2.3.2 Aktiva Tertimbang Menurut Risiko (ATMR)	45

2.3 Profitabilitas Bank Syariah	45
2.3.1 Perhitungan Rasio Profitabilitas	47
2.3.2 Analisis Profitabilitas	47
2.4 Pengaruh Kecukupan Modal terhadap Profitabilitas	49
 BAB III METODE PENELITIAN	52
3.1 Desain Penelitian	52
3.2 Definisi dan Operasionalisasi Variabel	52
3.2.1 Definisi Variabel	52
3.2.1.1 Kecukupan Modal	53
3.2.1.2 Profitabilitas	53
3.2.2 Operasionalisasi Variabel	54
3.3 Populasi dan Teknik Sampling	54
3.3.1 Populasi	54
3.3.2 Teknik Sampling	55
3.4 Teknik Pengumpulan Data	55
3.5 Teknik Analisis Data dan Rancangan Prosedur Penelitian	56
 BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	60
4.1 Hasil Penelitian	60
4.1.1 Tinjauan Umum Tentang Perusahaan	60
4.1.1.1 Sejarah Bank Syariah Mandiri	60
4.1.1.2 Visi dan Misi Bank Syariah Mandiri	62
4.1.1.3 Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri	63

4.1.1.4 Produk dan Jasa Bank Syariah Mandiri.....	65
4.1.1.4.1 Produk Pendanaan.....	65
4.1.1.4.2 Produk Pembiayaan.....	66
4.1.1.4.3 Jasa Produk.....	68
4.1.1.4.4 Jasa Operasional.....	69
4.1.1.4.5 Jasa Investasi.....	69
4.1.2 Deskripsi Data Variabel Penelitian.....	70
4.1.2.1 Tingkat Kecukupan Modal Bank Syariah Mandiri.....	70
4.1.2.2 Tingkat Profitabilitas Bank Syariah Mandiri.....	72
4.1.3 Pengujian Hipotesis.....	75
4.1.3.1 Uji Normalitas.....	75
4.1.3.1.1 Uji Normalitas Variabel X.....	75
4.1.3.1.1 Uji Normalitas Variabel Y.....	78
4.1.3.2 Analisis Korelasi Pearson.....	81
4.1.3.3 Koefisien Determinasi.....	81
4.2 Pembahasan.....	82
4.2.1 Tingkat Kecukupan Modal Bank Syariah Mandiri.....	82
4.2.2 Tingkat Profitabilitas Bank Syariah Mandiri.....	84
4.2.3 Hipotesis Penelitian.....	86
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	88
5.1 Simpulan.....	88
5.2 Saran.....	89
DAFTAR PUSTAKA.....	90
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Kondisi CAR dan ROE PT. Bank Syariah Mandiri	7
Tabel 2.1	Perbedaan Sistem Bunga dengan Syariah.....	17
Tabel 2.2	Perbedaan antara Bank Syariah dan Bank Konvensional	21
Tabel 2.3	Perbedaan Laporan Keuangan Bank Konvensional dengan Bank Syariah.....	22
Tabel 3.1	Operasionalisasi Variabel	54
Tabel 3.2	Interpretasi Terhadap Nilai r Hasil Analisis Korelasi	59
Tabel 4.1	CAR Bank Syariah Mandiri.....	70
Tabel 4.2	Rasio ROE Bank Syariah Mandiri	73
Tabel 4.3	Data Variabel X yang Dikelompokkan	75
Tabel 4.4	Daftar Frekuensi yang Diharapkan.....	76
Tabel 4.5	Data Variabel Y yang Dikelompokkan	78
Tabel 4.6	Daftar Frekuensi yang Diharapkan.....	79
	Hasil Uji Normalitas Kolgomorov Smirnov	75
Tabel 4.7	Hasil Korelasi Pearson	81

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Kerangka Pemikiran	13
Gambar 4.1	Struktur Organisasi PT Bank Syariah Mandiri	64
Gambar 4.2	Grafik CAR.....	71
Gambar 4.3	Perkembangan Rasio ROE Bank Syariah Mandiri.....	74
Gambar 4.4	Histogram Variabel X.....	77
Gambar 4.5	Q-Q Plot Variabel X.....	77
Gambar 4.6	Histogram Variabel X.....	80
Gambar 4.7	Q-Q Plot Variabel Y.....	80
Gambar 4.8	Perbandingan CAR pada Bank Syariah Mandiri dan Bank Muamalat	84
Gambar 4.9	Perbandingan ROE Bank Syariah Mandiri dan Bank Muamalat	85
Gambar 4.10	Pengaruh CAR terhadap ROE.....	87



DAFTAR PUSTAKA

- Al Qur'an dan Terjemahannya (Ayat Pojok Bergaris). Semarang: Asy-Syifa'
- A. Riawan Amin. (2004). *The Celestial Management* ZIKR, PIKR, MIKR.
Jakarta: Senayan Abadi Publishing
- Adiwarman Karim. (2004). *Bank Islam: Analisis Fiqih dan Keuangan Edisi Dua*.
Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada
- Ating Somantri, Drs. dan Sambas Ali Muhidin, S.Pd. (2006). *Aplikasi Statistika dalam Penelitian*. Bandung: Pustaka Setia
- Bank Indonesia. (2007). Statistik Perbankan Syariah Desember 2007. [Online]
Tersedia:
<http://www.bi.go.id/web/id/Riset+Survey+Dan+Publikasi/Publikasi/Statistik+Perbankan+Syariah/Desember+2007.htm> [18 Februari 2008]
- Bank Indonesia. (2001). Peraturan BI No. 3/21//PBI/2005 tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum. [Online] Tersedia:
<http://www.bi.go.id/biweb/utama/peraturan/PBI%203212001.PDF> [18 Februari 2008]
- Bank Indonesia. (2002). Cetak Biru Pengembangan Perbankan Syariah Indonesia. [Online] Tersedia: <http://www.bi.go.id/NR/rdonlyres/91CCEE6F-F3CA-47DE-AD39-2C60E241AFB9/1330/cetakbirups.pdf> [18 Februari 2008]
- Bank Indonesia. (2001). Surat Edaran Bank Indonesia No. 3/30/DPNP tanggal 14 Desember 2001 tentang Laporan Keuangan Publikasi Triwulanan dan Bulanan Bank Umum serta Laporan tertentu yang disampaikan kepada Bank

- Indonesia. [Online] Tersedia:
<http://www.bi.go.id/biweb/utama/peraturan/SE%20Lap.publikasi.PDF> [18
 Februari 2008]
- Bank Indonesia. (2001). Lampiran 14 Surat Edaran Bank Indonesia Nomor
 3/30/DPNP tanggal 14 Desember 2001 tentang Pedoman Perhitungan Rasio
 Keuangan. [Online] Tersedia:
[http://www.bi.go.id/biweb/utama/peraturan/Lampiran14-
 PedomanPerhitunganRasioKeuangan.PDF](http://www.bi.go.id/biweb/utama/peraturan/Lampiran14-PedomanPerhitunganRasioKeuangan.PDF) [18 Februari 2008]
- Bank Syariah Muamalat. [Online] Tersedia: <http://www.syariahmandiri.co.id> [18
 Februari 2008]
- Cornelius Trihendradi. (2005). *Step by Step SPSS 13 Analisis Data Statistik*.
 Yogyakarta: Penerbit Andi
- Dahlan Siamat. (2001). *Manajemen Lembaga Keuangan Edisi Ketiga*. Jakarta:
 Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia
- Husein Umar. (2001). *Riset Akuntansi Dilengkapi dengan Panduan Membuat
 Skripsi dan Empat Bahasan Kasus Bidang Akuntansi*. Jakarta: PT. Gramedia
 Pustaka Umum
- Lukman Dendawijaya. (2005). *Manajemen Perbankan Edisi Kedua*. Bogor:
 Ghalia Indonesia
- Komaruddin Sastradipoera. (2004). *Strategi Manajemen Bisnis Perbankan*.
 Bandung: Kappa-Sigma
- Mudradjad Kuncoro dan Suhardjono. (2002). *Manajemen Perbankan Teori &
 Aplikasi Edisi Pertama*. Yogyakarta: BPFE

- Muhammad Syafi'i Antonio. (2001). *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani dan Tazkia Cendikia
- Muhammad. (2005). *Manajemen Dana Bank Syariah*. Yogyakarta: Penerbit Ekonisia
- Muhammad Win Afgani. (2008). Uji Normalitas Data. [Online]. Tersedia: <http://muhammad-win-afgani.blogspot.com/2008/01/uji-normalitas-data.html>. [28 Maret 2008]
- Riki Antariksa. (2006). "Pengaruh Risiko Likuiditas Terhadap Profitabilitas (Studi Kasus pada PT Bank Muamalat Indonesia)", *Jurnal Ekonomi Keuangan dan Bisnis Islami (EKSIS)*. Vol. 2 No.2. h.1-16
- Republik Indonesia. Undang-undang No. 10 tahun 1998 tentang Perubahan UU No. 7 tahun 1992 tentang Perbankan. [Online] Tersedia: <http://www.kadin-indonesia.or.id/enm/images/dokumen/KADIN-13-1945-31082007.pdf> [18 Februari 2008]
- Siswanto Sutojo. (1997). *Manajemen Terapan Bank*. Jakarta: PT. Binaman Pressindo
- Sofyan S Harahap, Wiroso, Muhammad Yusuf. (2005). *Akuntansi Perbankan Syariah Edisi Revisi*. Jakarta: LPFE Usakti
- Sugiyono. (2004). *Statistika untuk Penelitian*. Bandung: CV Alfabeta
- Sugiyono (2006). *Metode Penelitian Administrasi*. Bandung: CV Alfabeta
- Triton P. B. (2005). *SPSS 13.0 Terapan Riset Statistika Parametrik*. Yogyakarta: Penerbit ANDI

Winarno Surakhmad. (2004). *Pengantar Penelitian Ilmiah: Dasar, Metoda, Teknik*. Bandung: Tarsito

