

ABSTRAK

Edi Junaedi : “Pengaruh *Finance to Debt Ratio* (FDR) Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Mandiri”. Dibawah bimbingan Drs. Achim Surachim, M.Pd, M.Si, dan Mayasari, SE. MM.

Bank syariah merupakan salah satu industri perbankan yang berkembang saat ini, peningkatan *share* perbankan syariah terhadap nasional menunjukkan tingkat pertumbuhan yang cenderung meningkat. Salah satu bank umum syariah yang memiliki aktiva terbesar adalah Bank Syariah Mandiri. Bank Syariah mandiri berupaya untuk terus meningkatkan profitabilitas atau kemampuan dalam mencapai laba untuk meningkatkan *share*-nya terhadap perbankan nasional. Namun ternyata pertumbuhan aktiva tidak diikuti dengan pertumbuhan profitabilitas Bank Syariah Mandiri, justru ROA (*Return on Asset*) Bank Syariah Mandiri cenderung menurun. Adapun permasalahan yang dikaji dalam penelitian ini adalah bagaimana gambaran *Finance to Debt Ratio* (FDR) sebagai variabel bebas sedangkan profitabilitas sebagai variabel terikat. Jenis penelitian ini adalah deskriptif dan verifikatif, yaitu untuk memberikan gambaran secara sistematis, faktual dan akurat mengenai faktor-faktor yang ada serta untuk menguji ada atau tidaknya hubungan antara kedua variabel tersebut. Adapun ukuran sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah laporan keuangan Bank Syariah Mandiri selama periode 2003-2008 per semester. Hasil penelitian didapatkan bahwa rata-rata FDR Bank Syariah Mandiri yakni sebesar 91,76 % yang bila diinterpretasikan kedalam standar BI tentang FDR maka FDR Bank Syariah Mandiri tergolong cukup sehat, karena berada pada rentang 85 % - 100 %, ROA Bank Syariah Mandiri bila dirata-ratakan sebesar 1,87% yang bila diinterpretasikan kedalam standar BI maka ROA Bank syariah Mandiri tergolong sehat karena berada pada rentang 0,5 % – 1,25 %. Setiap kenaikan FDR menyebabkan kenaikan profitabilitas Bank Syariah Mandiri begitupun sebaliknya hal ini menunjukkan adanya pengaruh FDR terhadap profitabilitas. Bank Syariah Mandiri disarankan untuk meningkatkan profitabilitas dengan pengelolaan pembiayaan yang baik sehingga akan menghasilkan ROA yang baik. selain itu Bank Syariah Mandiri disarankan untuk mengelola proses perbankan yang sesuai dengan prinsip syariah sehingga nasabah merasa aman untuk berinvestasi di Bank Syariah Mandiri.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke Hadirat Allah SWT, karena berkat rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul Pengaruh *Finance to Debt Ratio* (FDR) Terhadap Profitabilitas pada Bank Syariah Mandiri (Studi Kasus Pada Laporan Keuangan Bank Syariah Mandiri periode 2003-2008). Shalawat serta salam semoga tetap tercurah kepada Rasulullah SAW, para sahabatnya dan penerus perjuangan beliau sampai akhir zaman.

Skripsi ini disusun untuk mengetahui pengaruh *Finance to Debt Ratio* (FDR) terhadap profitabilitas pada Bank Syariah Mandiri periode 2003-2008.

Penulis telah berusaha optimal dalam penyusunan skripsi ini meskipun demikian saran dan kritik penulis harapkan untuk kesempurnaan skripsi ini. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat serta menjadi sumbangan yang berarti bagi pengembangan keilmuan dan juga para praktisi dalam bidang manajemen bisnis.

Bandung, Juni 2009

Edi Junaedi

UCAPAN TERIMA KASIH

Penulis menyadari benar tulisan ini tidak akan terwujud tanpa adanya ijin dan pertolongan Allah SWT, kesungguhan dan perjuangan penulis, serta bantuan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang terlibat secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, selayaknyalah penulis panjatkan rasa syukur kepada Nya dan tanpa mengurangi rasa hormat kepada yang lainnya, pada kesempatan ini juga penulis menghaturkan banyak terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Sunaryo Kartadinata, M.Pd., selaku Rektor Universitas Pendidikan Indonesia.
2. Bapak Dr. Edi Suryadi, M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis (FPEB) Universitas Pendidikan Indonesia.
3. Ibu Dr. Ratih Hurriyati, M.Si., selaku Ketua Program Pendidikan Tata Niaga FPIPS Universitas Pendidikan Indonesia.
4. Bapak Drs. H.Hari Mulyadi, M.Si selaku Tim Pertimbangan dan Pembimbing Skripsi (TPPS) Program Pendidikan Manajemen Bisnis FPEB Universitas Pendidikan Indonesia.
5. Bapak Drs. H. Ahim Surachim, M.Pd.M.Si, selaku Pembimbing I yang telah memberikan pengarahan dan bimbingan pada penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
6. Ibu Mayasari, SE,MM, selaku Pembimbing II yang telah memberikan pengarahan dan bimbingan pada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

7. Bapak Dr. Lili Adiwibowo, S. Sos., S.Pd., MM., yang telah banyak memberikan dorongan, bimbingan dan pengarahan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Bapak Drs. Rd. Dian Herdiana Utama M.Si, yang memberikan dorongan, bimbingan dan pengarahan bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Ibu Dr. Lena Nuryanti, M.Pd, yang memberikan dorongan, bimbingan dan pengarahan bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
10. Ibu Rozmita Dewi Y, M.Si atas dorongan dan semangatnya selama ini.
11. Seluruh Staf Pengajar di lingkungan Jurusan Pendidikan Ekonomi, khususnya Program Studi Pendidikan Manajemen Bisnis yang telah membekali ilmu pengetahuan kepada penulis selama mengikuti perkuliahan.
12. Yang tercinta Ibu Amanah dan Bapak Anda yang dengan sabar membesarkan dan mencurahkan cinta serta perhatiannya untuk kemajuan anaknya ini.
13. Kakak tercinta : Lela N dan Soni “*Tower*” Sondari yang selalu memberikan dorongan serta do’a kepada penulis.
14. Keluarga besar Bapak Endos dan Bapak Udi yang telah memberikan dorongan, perhatian serta do’a kepada penulis.
15. Ibu Eti dan Keluarga, yang senantiasa memberikan masukan dan bimbingannya. Terima kasih banyak atas kebaikannya selama ini.
16. Maria Ulfah, kamu adalah alasan kenapa skripsi ini terwujud dan untuk pengalaman hidup serta kenangan yang tak mungkin lekang oleh waktu. Terima kasih banyak, semoga sukses.

17. Sahabat-sahabat penulis yang banyak membatu dan memberikan dorongan kepada penulis dalam segala hal, Lutfi, Usenk, Koclak (Raesy), Aldo, Doni, Susi S.Pd, Indah S.Pd, Lies S.Pd, Iday, Rina, Tofeng, Sule (Ridwan), Irfan, Eza, Saprol, Asep, Ramon, Prima, Willy, Mpot, Acep, ung'ang, Agus, Wina, Wini, Helga, Maria E, Eka, Lina N dll. Kalian takkan pernah mati di hati ini.
18. Dani, kumis, Hedem, Ian, dadan, Aser, Wock sahabat setia saat sedih dan bahagia.
19. Rekan-rekan mahasiswa Program Pendidikan Manajemen Bisnis 2005 yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu atas suka dan duka selama perkuliahan sampai selesainya kebersamaan di bangku kuliah.
20. Semua pihak tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang memberikan bantuan dalam penyelesaian skripsi ini...

Secara khusus penulis haturkan sujud dan bakti penulis kepada Ibu dan Bapak yang tercinta, atas cinta, kasih sayang, do'a, semangat dan segala bantuan yang tak ternilai dan tiada hentinya dan tak lekang oleh waktu. Terimalah persembahan amal bakti ananda sebagai buah dari perjuangan dan kesungguhan dalam menuntut ilmu, untuk mendapat ridho Nya.

Jazakallahu Khairan Katsiraa, hanya Allah SWT lah yang bisa membalas segala kemurahan hati dan amal baik semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Amin.

Sumedang, Juli 2009

Penulis

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR.....	ii
UCAPAN TERIMAKASIH.....	iii
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR.....	x
DAFTAR LAMPIRAN.....	xi
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Identifikasi Masalah	10
1.3 Rumusan Masalah	11
1.4 Tujuan Penelitian	11
1.5 Kegunaan Penelitian.....	11
BAB II KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN, DAN HIPOTESIS	
2.1 Kajian Pustaka.....	13
2.1.1 <i>Finance to Debt Ratio</i> (FDR).....	13
2.1.1.1 Unsur-Unsur Likuiditas Bank.....	14
2.1.1.2 Pengukuran Likuiditas Bank.....	16
2.1.1.3 unsur-unsur Pembentuk likuiditas bank	
2.1.1.3.1 Penghimpunan Dana	17
2.1.1.3.2 Penyaluran Dana	19
2.1.2 Profitabilitas Bank	21
2.1.2.1 Jenis-Jenis Bank	27
2.1.2.2 Usaha Bank.....	29
2.1.2.3 Bank Syariah	30
2.1.2.4 Struktur Organisasi.....	31

2.1.2.5 Dewan Syariah Nasional	33
2.1.2.6 Kegiatan Operasional Bank Syariah.....	34
2.1.2.6.1 Penghimpunan Dana	35
2.1.2.6.2 Penyaluran Dana	36
2.1.2.6.3 Jasa Perbankan Syariah	39
2.1.2.7 Perbedaan Bank Syariah Dengan Bank Konvensional	41
2.1.2.8 Manajemen Kredit Bank Syariah	42
2.1.2.9 Hubungan antara Kredit dengan Piutang.....	46
2.1.3 Pengaruh FDR Terhadap Profitabilitas.....	48
2.1.4 Penelitian-Penelitian Terdahulu Yang Terkait Dengan Objek penelitian	49
2.2 Kerangka Pemikiran.....	51
2.3 Hipotesis.....	54
 BAB III OBJEK DAN METODE PENELITIAN	
3.1 Objek Penelitian.....	56
3.2 Metode Penelitian	56
3.2.1 Jenis Penelitian dan Metode yang Digunakan	56
3.2.2 Operasionalisasi Variabel	58
3.2.3 Jenis dan Sumber Data.....	59
3.2.4 Populasi, Sampel dan Teknik Sampling	60
3.2.4.1 Populasi	60
3.2.4.2 Sampel.....	60
3.2.4.3 Teknik Sampling	61
3.2.5 Teknik Pengumpulan Data.....	62
3.2.6 Teknik Analisis Data	62
3.2.6.1 Analisis Data Terhadap Rasio-rasio.....	62
3.2.6.2 Analisis Data Pengaruh Variabel X Terhadap Variabel Y	64

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1 Profil Perusahaan	67
4.1.1 Sejarah Bank Syariah Mandiri.....	67
4.1.1.1 Profil Bank Syariah Mandiri.....	69
4.1.1.2 Visi dan Misi Bank Syariah Mandiri	70
4.2 Gambaran Umum Variabel Penelitian.....	70
4.2.1 <i>Finance to Debt Ratio</i> Bank Syariah Mandiri.....	70
4.2.1.1 Dana Pihak Ketiga.....	71
4.2.1.2 Pembiayaan Bank Syariah Mandiri	74
4.2.2 Profitabilitas Bank Syariah Mandiri	83
4.3 Pengolahan Data Untuk Mengetahui Pengaruh Variabel X terhadap variabel y	91
4.3.1 <i>Finance to Debt Ratio</i> (FDR).....	91
4.3.2 Profitabilitas	93
4.4 Pengaruh <i>Finance to Debt Ratio</i> (FDR) terhadap Profitabilitas Pada Bank Syariah Mandiri	94
4.5 Implikasi Terhadap Pendidikan Manajemen Bisnis	96
BAB V KESIMPULAN DAN REKOMENDASI	
5.1 Kesimpulan	105
5.2 Rekomendasi	106
DAFTAR PUSTAKA	108
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Pangsa Kegiatan Usaha Perbankan Syariah Terhadap Perbankan Nasional (%)	3
Tabel 1.2 Perkembangan Perbankan Syariah Di Indonesia	5
Tabel 1.3 Perkembangan Nilai ROA Bank Syariah Mandiri Periode 2003-2008	6
Tabel 1.4 Gambaran FDR Bank Syariah Mandiri Periode 2003-2008	9
Tabel 2.1 Perbedaan Sistem Bunga Dengan Syariah	42
Tabel 2.2 Hasil Penelitian yang Berkaitan	49
Tabel 3.1 Operasionalisasi Variabel	58
Tabel 3.2 Jenis Dan Sumber Data	59
Tabel 4.1 Gambaran FDR Bank Syariah Mandiri Periode 2003-2008	79
Tabel 4.2 Perkembangan Dana Pihak Ketiga Bank Syariah Mandiri Periode 2003-2008	81
Tabel 4.3 Perkembangan Pembiayaan Bank Syariah mandiri Periode 2003-2008	81
Tabel 4.4 Perkembangan FDR Bank Syariah Mandiri Tahun 2003 -2008	82
Tabel 4.5 Perkembangan <i>Net Income</i> Bank Syariah Mandiri Periode 2003-2008	87
Tabel 4.6 Perkembangan Aktiva Bank Syariah mandiri periode 2003 -2008	88
Tabel 4.7 Pertumbuhan ROA Bank Syariah Mandiri Tahun 2003-2008	90
Tabel 4.8 Nilai Interpretasi FDR Bank Syariah Mandiri	91
Tabel 4.9 Nilai interpretasi ROA Bank Syariah Mandiri	93
Tabel 4.10 Kondisi FDR dan ROA Bank Syariah Mandiri Periode 2003-2008	95

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Perkembangan <i>Share</i> Perbankan Syariah terhadap <i>Share</i> Perbankan Nasional (%).....	2
Gambar 2.1	Kerangka Pemikiran.....	53
Gambar 2.2	Paradigma Penelitian Pengaruh <i>Finance To Debt Ratio</i> (FDR) Terhadap <i>Profitabilitas</i> Pada Bank Syariah Mandiri.....	54
Gambar 4.1	ROA Bank Syariah Mandiri Tahun 2003-2008	89



DAFTAR LAMPIRAN

1. Daftar Riwayat hidup
2. Ikhtisar keuangan Bank Syariah Mandiri 2003-2008 per semester
3. Agenda Bimbingan

