PENGARUH KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF DAN KECUKUPAN MODAL TERHADAP RENTABILITAS PADA PT BANK SYARIAH MEGA INDONESIA

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat dalam
Menempuh Ujian Sarjana Ekonomi Program Studi Akuntansi pada
Fakultas Ekonomi Universitas Widyatama

Disusun oleh:

Nama: Ary Satrya Perdana

NRP : 01.02.281

FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS WIDYATAMA
Terakreditasi (*Accredited*)
SK. Ketua Badan Akreditasi Nasional Perguruan Tinggi (BAN-PT)
Nomor: 014/BAN-PT/AK-XII/SI/VI/2009
Tanggal 12 Juni 2009

2010

PENGARUH KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF DAN KECUKUPAN MODAL TERHADAP RENTABILITAS PADA PT BANK SYARIAH MEGA INDONESIA

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat dalam
Menempuh Ujian Sarjana Ekonomi Program Studi Akuntansi pada
Fakultas Ekonomi Universitas Widyatama

Disusun Oleh :

Nama : Ary Satrya Perdana

NRP : 01.02.281

Menyetujui,

Dosen Pembimbing

(H. Dudi Abdul Hadi, S.E., M.Si., Ak)

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi	**Ketua Program Studi Akuntansi**
(Dr. H. Islahuzzaman, S.E., M.Si., Ak.)	**(Eriana Kartadjumena, S.E., M.M., Ak.)**

"... ... ..Malam semakin tua, pikiranku selalu terhenti dalam gelap malam
Sepi mencekam jiwa ragaku, deritaku seolah tak terhenti

Semuanya terasa mendalam, merasuk dalam jiwaku
Yang ku dengar hanya detak jarum jam
Dinginnya angin malam menusuk kalbuku
Sulit mulutku tuk berkata-kata

Tak seorang pun bisa merasakan yang aku rasakan
Hanya gitar tuaku lah yang menjadi saksi mati
Hatiku ingin memeluknya tapi ku hanya sanggup menyentuh lembut senarnya
Gerakan pepohonan seolah mengikuti nyanyiannya

Inikah skripsi...?
Seperti seni yang sulit untuk dipahami dan dimengerti
Kucoba tuk mengabdi padanya
Tapi sukmaku selalu menangis untuk ini semua

Kenyataan ini tak bisa dihindari
Tiap detik kucoba Bersabar

Tapi aku yakin semua pasti ada hikmahnya
Kehancuran adalah awal pertumbuhan
Kepedihan adalah gerbang kebahagian
Kucoba ikhlaskan tenaga dan pikiranku untuk ini semua.....

(Ary Satrya Perdana)

Kurpersembahkan Skripsi ini kepada :
Ibunda dan Ayahanda tersayang
Adek-adekku beserta keluarga yang kusayangi
Juga teman-teman yang selalu menyertaiku dengan doa dan cinta

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama	: Ary Satrya Perdana
Tempat/ttg lahir	: Jakarta, 15 Januari 1984
NRP	: 01.02.281

Menerangkan bahwa skripsi yang berjudul "**Pengaruh Aktiva Produktif dan Kecukupan Modal Terhadap Rentabilitas Pada Bank Syariah Mega Indonesia**" merupakan hasil pekerjaan sendiri, apabila terbukti skripsi ini bukan hasil pekerjaan sendiri, saya bersedia menerima segala sanksi yang telah ditetapkan.

Bandung, Juni 2010

Ary Satrya Perdana

ABSTRAK

Penelitian yang dilakukan penulis didasarkan pada fenomena di mana terdapat tren turunnya tingkat rentabilitas Bank Syariah Mega berdasarkan *Return on Equity*. Dari beberapa faktor yang menyebabkan turunnya tingkat rentabilitas perusahaan diantaranya adalah menurunnya tingkat kualitas aktiva produktif dan meningkatnya kecukupan modal yang diukur dengan menggunakan *Capital Adequacy Ratio* (CAR). Penurunan rentabilitas ini jika tidak diantisipasi oleh Bank Syariah Mega akan berdampak terhadap menurunnya tingkat kepercayaan masyarakat terhadap bank serta menurunkan tingkat sumber dana yang diperlukan untuk membiayai kegiatan usahanya.

Penelitian ini menggunakan metode deskriptif dan verifikatif untuk mengolah dan menganalisis data yang diperoleh serta membuat penelitian. Data yang digunakan adalah data sekunder yang berupa laporan keuangan PT Bank Syariah Mandiri, Tbk periode 2004-2008 yang Go Publik di situs www.bankmegasyariah.co.id. Penulis menggunakan metode

regresi linear ganda (Multiple), koefisien korelasi, koefisiesn determinasi dan perhitungan pengujian hipotesis dengan menggunakan Uji F untuk simultan dan Uji t untuk parsial.

Untuk mengetahui Hasil Uji F dalam perhitungan secara simultan dalam pengujian Pengaruh Kualitas Aktiva Produktif dan Kecukupan Modal terhadap Rentabilitas diperoleh F hitung 4.662 dengan F tabel 2.40, maka hipotesis menyatakan 4.662 > 2.40 sehingga dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh secara signifikan antara Kualitas Aktiva Produktif dan Kecukupan Modal terhadap Rentabilitas pada PT Bank Syariah Mega Indonesia peiode 2004-2008. Sedangkan Untuk mengetahui Hasil Uji t dalam perhitungan secara parsial dalam pengujian Pengaruh Kualitas Aktiva Produktif terhadap Rentabilitas diperoleh t hitung > t tabel atau 2.131 > 1.75305 atau secara parsial dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh secara signifikan antara variabel Kualitas Aktiva Produktif terhadap Rentabilitas. Sedangkan perhitungan parsial dalam pengujian Kecukupan Modal terhadap Rentabilitas diperoleh t hitung < t tabel atau -1.720 < 1.75305. Jadi secara parsial dapat disimpulkan bahwa tidak terdapat pengaruh secara signifikan antara variabel Kecukupan Modal terhadap Rentabilitas atau Kecukupan Modal berpengaruh negatif terhadap Rentabilitas. Dan koefisien determinasi sebesar 43.7% dari Rentabilitas bisa dijelaskan oleh kedua variabel independen sedangkan sisanya 56.3% akan dijelaskan oleh faktor-faktor lain seperti jumlah aktiva produktif dan efisiensi.

KATA PENGANTAR

Bismillahirahmaanirrahiim,

Assalamualaikum Wr. Wb.

Dengan memanjatkan puji dan syukur ke hadirat Allah SWT dan karunianya, pada akhirnya penulis dapat menyelesaikan Skripsi ini guna persyaratan untuk mengikuti Ujian Sidang Sarjana Ekonomi Program Studi Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Widyatama. Hanya karena rahmat Allah SWT penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul **"Pengaruh Kualitas Aktiva Produktif dan Kecukupan Modal Terhadap Rentabilitas pada Bank Syariah Mega**.

Penulis menyadari sepenuhnya, bahwa di dalam penyusunan skripsi ini baik bentuk penyajiannya maupun sistematikanya, masih jauh dari sempurna dan masih banyak kekurangannya, itu semua disebabkan karena keterbatasan pengetahuan, pengalaman, dan kemampuan penulis, tetapi penulis tetap berharap semua ini ada manfaat yang bisa diambil, khususnya bagi penulis dan umumnya bagi para pembaca yang berminat untuk mempelajarinya.

Untuk itu, dengan segala kerendahan hati, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada yang terhormat :

1. Sembah bakti penulis haturkan kepada Papa, Mama dan Adek-adekku tercinta atas segenap doa, kasih sayang dan harapan yang tidak pernah mengenal kata usai.
2. Bapak H. Dudi Abdul Hadi, S.E., M.Si., Ak. selaku Dosen Pembimbing yang berkenan untuk meluangkan waktu di tengah kesibukannya untuk memberikan bimbingan, petunjuk, dan arahan penyusunan skripsi ini.
3. Ibu Prof. Dr. Hj. Koesbandijah. AK., M.S., Ak, selaku Ketua Badan Pengurus Yayasan Widyatama.
4. Bapak Dr. H. Mame S. Sutoko, Ir., D.E.A., selaku Rektor Universitas Widyatama Bandung.
5. Bapak Dr. H. Islahuzzaman, S.E., M.Si., Ak., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Widyatama.
6. Bapak Eriana Kartadjumena, S.E., M.M., Ak., selaku Ketua Program Studi Akuntansi S1 dan D3 Fakultas Ekonomi Universitas Widyatama.
7. Bapak Usman Sastradipraja, S.E., M.M., Ak, selaku Sekretaris Program Studi Akuntansi S1 Fakultas Ekonomi Universitas Widyatama.
8. Seluruh dosen, staf akademis, dan staf perpustakaan yang telah memberikan pendidikan, ilmu yang bermanfaat dan bimbingan kepada penulis selama menempuh studi di Universitas Widyatama.
9. Para Pejabat yang berwenang dan Staf Bank Mega Sariah . Terima kasih atas segala informasi yang diberikan dan kesediannya meluangkan waktu untuk penulis.
10. Ade-Adeku tercinta,Yulfitri Lestari, Nofia yang telah banyak memberikan dukungan serta motivasi untuk bisa menyelesaikan kuliah. Terima kasih untuk segalanya.
11. Terima Kasih untuk Kartiwan Fery (Omon) atas referensi+bantuannya yang telah di berikan untuk penulis.
12. Terima kasih buat Nanda (peyotqu).
13. Teman-temanku seperjuangan Dadan, Stew, Lasking, Tebo, Idur, Khaen, Merenk dan semua pihak yang selalu mendukung kami.

14. Teman-teman seperjuangan skripsi, Bule dll atas motivasi dan memberi semangat Penulis dalam penyusunan skripsi ini.
15. Semua pihak yang tidak dapat Penulis sebutkan satu persatu, mohon maaf, sungguh bukan suatu kesengajaan, terima kasih atas doa dan segala bantuan yang telah diberikan kepada Penulis selama penyusunan skripsi ini, juga semasa hidup peneliti.

Dengan rasa terima kasih serta do'a yang dapat penulis panjatkan, semoga Allah SWT melimpahkan berkah dan rahmat-Nya kepada semua pihak yang telah membantu penulis dalam penyusunan skripsi ini.

Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan para pembaca pada umumnya. Semoga Allah Subhanahuwata'ala senantiasa melimpahkan rahmat dan karunia-Nya kepada kita semua, amin.

Allhamdulillahirobbilalamiin

Bandung. Juni 2009

Penulis

Ary Satrya Perdana

DAFTAR ISI

ABSTRAK i
KATA PENGANTAR ii
DAFTAR ISI v
DAFTAR TABEL viii
DAFTAR GAMBAR ix
BAB I PENDAHULUAN 1
1.1 Latar Belakang Penelitian 1
1.2 Identifikasi Masalah 6
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian 7
1.4 Kegunaan Penelitian 8
1.5 Kerangka Pemikiran dan Hipotesis 8
1.5.1 Kerangka Pemikiran 8
1.5.2 Hipotesis 12
1.6 Metodologi Penelitian 12
1.7 Lokasi dan Waktu Penelitian 13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA 14
2.1 Kualitas Aktiva Produktif 14
2.1.1 Pengertian Aktiva Produktif 14
2.1.2 Komponen Aktiva Produktif 14

2.1.3 Penilaian Terhadap Kualitas Aktiva Produktif (*Asset Quality*) 23
2.1.4 Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) 24
2.2 Kecukupan Modal 29
2.2.1 Pengertian Modal 29
2.2.2 Fungsi Modal 30
2.2.3 Modal Bank 31
2.2.4 Aktiva Tertimbang menurut Risiko (ATMR) 33
2.2.5 Pengertian dan Penerapan Kecukupan Modal (*Capital Adequacy*) 34
2.3 Rentabilitas 35
2.3.1 Pengertian Rentabilitas 35
2.3.2 Analisis rasio rentabilitas 36
2.4 Pengaruh Aktiva Produktif dan Kecukupan Modal Terhadap Rentabilitas 36
BAB III OBJEK DAN METODE PENELITIAN 39
3.1 Objek Penelitian 39
3.11 Gambaran Umum Perusahaan 39
3.1.1.1 Sejarah PT Bank Syariah Mega Indonesia 39
3.1.1.2 Stuktur Organisasi PT Bank Syariah Mega Indonesia 40
3.1.1.3 Visi dan Misi PT Bank Syariah Mega Indonesia 41
3.1.1.4 Produk dan Jasa PT Bank Syariah Mega Indonesia 41
3.2 Metode Penelitian 45
3.2.1 Operasional Variabel 46
3.2.1.1 Jenis dan Sumber Data 48
3.2.2 Teknik Pengumpulan Data 48
3.2.3 Teknik Pengolahan Data 48
3.3 Rancangan Pengujian Hipotesis 49
3.3.1 Penetapan hipotesis 49
3.3.2 Pemilihan Uji Statistik dan Perhitungan Nilai Uji Statistik 50
3.3.3 Analisa Regresi Berganda 50
3.3.4 Analisa Korelasi Berganda 51

3.4 Perhitungan Uji Hipotesis 52
3.5 Penetapan Tingkat Signifikansi 53
3.6 Penarikan Simpulan 53
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN 54
4.1 Kualitas Aktiva Produktif dan Kecukupan Modal PT Bank Syariah Mega PT Bank Syariah Mega Indonesia, Tbk 54
4.1.1 Kualitas Aktiva Produktif PT Bank Syariah Mega Indonesia 54
4.1.2 Kecukupan Modal PT Bank Syariah Mega Indonesia 57
4.2 Rentabilitas PT Bank Syariah Mega Indonesia 61
4.3 Analisa Pengaruh Kualitas Aktiva Produktif dan Kecukupan Modal Terhadap Rentabilitas Bank Syariah Mega 64
4.3.1 Perhitungan Statistik 64
4.3.2 Pengujian Regresi Ganda 65
4.3.3 Uji Multikolinearitas 66
4.3.4 Uji Autokorelasi 66
4.3.5 Perhitungan Koefisien Berganda (Multiple), Koefisien Determinasi dan Analisanya 67
4.3.6 Perhitungan Koefisien Parsial, Koefisien Determinasi dan Analisanya 68
4.4 Pengujian Hipotesis 70
4.4.1 Pengujian Hipotesis secara Simultan (Uji F) 70
4.4.2 Pengujian Hipotesis secara Parsial (Uji t) 71
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN 73
5.1 Kesimpulan 74
5.2 Saran 75
DAFTAR PUSTAKA x
LAMPIRAN xii

DAFTAR TABEL

No Tabel	Judul Tabel	Hal
1.1	Perkembangan Rentabilitas Bank Syariah Mega Berdasarkan *Return on Equity* (ROE)	3
2.1	Kriteria Kesehatan Aktiva Produktif	24
3.1	Diversifikasi Struktur Organisasi	41
3.2	Operasionalisasi Variabel	47
4.1	Kualitas Aktiva Produktif PT Bank Syariah Mega Indonesia 2007-2008	54
4.2	Kriteria Kesehatan Aktiva Produktif	56
4.3	Tingkat Kesehatan Kualitas Aktiva Produktif PT Bank Syariah Mega Indonesia	56
4.4	Perkembangan Kecukupan Modal (CAR) PT Bank Syariah Mega Indonesia	57
4.5	Matriks Kriteria Penetapan Peringkat Kecukupan Pemenuhan KPMM Terhadap Ketentuan yang Berlaku	60
4.6	Tingkat Kesehatan CAR PT Bank Syariah Mega Indonesia	60
4.7	Perkembangan Rentabilitas (ROE) PT Bank Syariah Mega Indonesia	61
4.8	Matriks Kriteria Penetapan Peringkat ROE	63
4.9	Tingkat Kesehatan ROE PT Bank Syariah Mega Indonesia	64
4.10	Koefisien Regresi Berganda	65
4.11	Uji Multikolinearitas	66
4.12	Uji Autokorelasi	67
4.13	Koefisien Korelasi Berganda	67
4.14	Koefisien Korelasi Parsial Kualitas Aktiva Produktif Terhadap Rentabilitas	68
4.15	Koefisien Korelasi Parsial Kecukupan Modal Terhadap Rentabilitas	69
4.16	Pengujian Koefisien Regresi secara Simultan	70
4.17	Koefisien Kualitas Aktiva Produktif	71
4.18	Koefisien Kecukupan Modal	72

DAFTAR GAMBAR

No Gambar	Judul Gambar	Hal
1.1	Perkembangan Rentabilitas Bank Syariah Mega Tahun 2004-2008 berdasarkan ROE	3
1.2	Kerangka Pemikiran	11
1.3	Paradigma Penelitian	12
2.1	Jenis-jenis Pembiayaan	21
4.1	Perkembangan Kualitas Aktiva Produktif PT Bank Syariah Mega Indonesia	55
4.2	Perkembangan Kecukupan Modal (CAR) PT Bank Syariah Mega Indonesia	58
4.3	Perkembangan Total Modal dan ATMR PT Bank Syariah Mega Indonesia	59
4.4	Perkembangan *Return on Equity* (ROE) PT Bank Syariah Mega Indonesia	62

DAFTAR PUSTAKA

Adiwarman Karim. (2004). Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan. Jakarta : PT Raja Grafindo Persada.

Agnes Sawir. (2005). Analisis Kinerja Keuangan dan Perencanaan Keuangan Perusahaan. Jakarta : PT Gramedia Pustaka Utama.

Arikunto. Suharsimi (2004). *Prosedur Penelitian*. Jakarta: Penerbit Rineka Cipta.
Iqbal Hasan. (2006). Analisis Data Penelitian dengan Statistik. Jakarta : Bumi Aksara.

Dahlan Siamat. (2004). *Manajemen Lembaga Keuangan Edisi Ketiga.* Jakarta: Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.

Lukman Dendawijaya. (2005). *Manajemen Perbankan Edisi Kedua*. Bogor: Ghalia Indonesia.

Komaruddin Sastradipoera. *Strategi Manajemen Bisnis Perbankan.* Bandung: Kappa-Sigma.

Moh. Ramly Faud & Rustam D.M.. (2005). Akuntansi Perbankan : Petunjuk Praktis Operasional Bank. Yogyakarta : Graha Ilmu.

Mudrajad Kuncoro dan Suhardjono. (2002). *Manajemen Perbankan Teori dan Aplikasi Edisi Pertama.* Yogyakarta: BPFE.

Muhammad Syafi'i Antonio. (2001). *Bank Syariah dari Teori ke Praktek*. Jakarta: Gema Insani dan Tazkia Cendikia.

Muhammad. (2005). *Manajemen Bank Syariah*. Yogyakarta: UPP AMP YPKN.

Nazir, Moh. (1999). *Metode Penelitian.* Jakarta: Ghalia Indonesia.

Riduwan. (2005). Rumus dan Data dalam Analisis Statistika. Bandung: CV Alfabeta.

Sugiyono. (2009). *Metode Penelitian Administrasi.* Bandung: CV Alfabeta.

Suharsimi Arikunto. (2004). *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek.* Jakarta: PT Rineka Cipta.

Internet

Bank Syariah Mega. (2010). Informasi Profile dan Laporan Keuangan Publikasi. [Online]. Tersedia : www.bankmegasyariah.co.id

Bank Indonesia. (2006). Peraturan Bank Indonesia Nomor : 8/21/PBI/2006 tentang Penilaian Kualitas Aktiva Bank Umum yang Melaksanakan Kegiatan Usaha Berdasarkan Prinsip Syariah. [Online]. Tersedia : www.bi.go.id

Bank Indonesia. (2006). Peraturan Bank Indonesia Nomor : 9/9/PBI/2007 tentang Perubahan Peraturan Nomor : 8/21/PBI/2006 Penilaian Kualitas Aktiva Bank Umum yang Melaksanakan Kegiatan Usaha Berdasarkan Prinsip Syariah. [Online]. Tersedia : www.bi.go.id

Bank Indonesia. (2008). Laporan Perkembangan Perbankan Syariah 2008. [Online]. Tersedia: www.bi.go.id

Bank Indonesia. (2005). Peraturan BI No. 10/15/PBI/2008 tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum. [Online]. Tersedia : www.bi.go.id

Bank Indonesia. (2008). Statistik Perbankan Syariah Desember 2008. [Online]. Tersedia : www.bi.go.id

Bank Indonesia. (2007). Surat Edaran Bank Indonesia Nomor : 9/24/DPbs tanggal 30 Oktober 2007 tentang Perihal Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum Berdasarkan Prinsip Syariah. [Online]. Tersedia : www.bi.go.id

Dokumen

Undang-Undang Perbankan Syariah Nomor 21 Tahun 2008.

Skripsi

Erwan Isnandar (2009). Pengaruh Kecukupan Modal Terhadap Profitabilitas Pada Bank Mega Syariah Indonesia, Tbk. Bandung: Universsitas Pendidikan Indonesia.

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Laporan Keuangan PT Bank Syariah Mega Indonesia Periode 2004-2008

Lampiran 2 Perhitungan secara Simultan dengan menggunakan SPSS 15.0