

**PENGARUH KEPATUHAN PRINSIP-PRINSIP SYARIAH TERHADAP
KESEHATAN FINANSIAL ENTITAS PERBANKAN SYARIAH DI
INDONESIA**



SKRIPSI

**Diajukan untuk Melengkapi Tugas-tugas dan Memenuhi
Syarat-syarat untuk Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi
Fakultas Ekonomi Universitas Sebelas Maret Surakarta**

Oleh:

DINASTIAN HARI PRAMANTO

NIM. F1310031

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS SEBELAS MARET
SURAKARTA**

commit to user

**PENGARUH KEPATUHAN PRINSIP-PRINSIP SYARIAH TERHADAP
KESEHATAN FINANSIAL ENTITAS PERBANKAN SYARIAH DI
INDONESIA**



**Diajukan untuk Melengkapi Tugas-tugas dan Memenuhi
Syarat-syarat untuk Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi
Fakultas Ekonomi Universitas Sebelas Maret Surakarta**

Oleh:

DINASTIAN HARI PRAMANTO

NIM. F1310031

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS SEBELAS MARET
SURAKARTA**

2014

commit to user

**PENGARUH KEPATUHAN PRINSIP-PRINSIP SYARIAH TERHADAP
KESEHATAN FINANSIAL ENTITAS PERBANKAN SYARIAH DI
INDONESIA**

Skripsi

Disusun Oleh :

Dinastian Hari Pramanto

NIM : F1310031

Telah disetujui Pembimbing

Pada tanggal :

Pembimbing



Arif Lukman Santoso, SE., MM., Mater., Ak
NIP. 19800523 200501 1 003

Mengetahui :
Ketua Program Studi Akuntansi



Drs. Santoso Pri Hananto, M.Si., Akt.
NIP. 196909241994021001

**PENGARUH KEPATUHAN PRINSIP-PRINSIP SYARIAH TERHADAP
KESEHATAN FINANSIAL ENTITAS PERBANKAN SYARIAH DI
INDONESIA**

Disusun Oleh :

Dinastian Hari Pramanto

NIM : F1310031

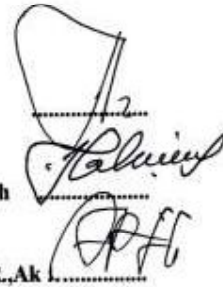
Telah disetujui dan disahkan oleh Tim Penguji

Pada tanggal :

Ketua Tim Penguji : **Sri Suranta, S.E., M.Si, Ak, BKP**

Penguji : **Halim Dedy Perdana, S.E., M.SM., M.Rech**

Pembimbing : **Arif Lukman Santoso, SE.,MM.,MASTER.,Ak**



Mengetahui :
Ketua Program Studi Akuntansi

Drs. Santoso Tri Hananto, M.Si, Ak.
NIP. 196909241994021001

SURAT PERNYATAAN

Yang bertandatangan dibawah ini mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret :

Nama : DINASTIAN HARI PRAMANTO
NIM : F1310031
Program Studi : AKUNTANSI
Judul Tugas Akhir : PENGARUH KEPATUHAN PRINSIP-PRINSIP SYARIAH TERHADAP KESEHATAN FINANSIAL ENTITAS PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA.

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa Tugas Akhir yang saya buat ini adalah benar-benar merupakan hasil karya sendiri dan bukan merupakan hasil jiplakan/saduran dari karya orang lain.

Apabila ternyata dikemudian hari terbukti pernyataan ini tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa penarikan Ijazah dan penjabutan gelar sarjananya.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Surakarta, 20 Juni 2014



Mahasiswa

Dinastian Hari Pramanto
NIM. F1310031

MOTTO

“Sesungguhnya Allah tidak mengubah keadaan sesuatu kaum sehingga mereka mengubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri”

(QS. Ar- Rad 13:11)

“Man Jadda Wa Jadda (barang siapa bersungguh-sungguh pasti akan berhasil)”

“Orang hebat tidak dihasilkan melalui kenyamanan, kesenangan dan gelak tawa tapi mereka terbentuk dari kesukaran, tantangan dan air mata.”

(Dahlan Iskan)

“Belajarlh dari semut, saat berjalan dan dihadapkan dengan tembok di depannya, mereka hanya melihatnya sebagai jalan menuju ke atas, tidak lebih”.

(Mario Teguh)

“Kegagalan adalah ketika kita telah sangat dekat dengan keberhasilan dan kita memutuskan untuk menyerah”.

(Albert Einstein)

“ The Greatest glory in living lies not in never falling but in rising every time we fall”

(Nelson Mandela)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Karya ini penulis persembahkan kepada:

1. Kedua orang tuaku atas kasih sayang, doa, dukungan moril dan materiil yang tiada terhingga hingga aku menjadi seseorang yang tak pernah menyerah dan putus asa untuk menyelesaikan skripsi ini.
2. Kedua mbak ku yang selalu kasih *support* untuk menyelesaikan skripsi ini.
3. *My Girl* Pravita Nur Hapsari yang selalu setia dari masa-masa kuliah hingga kini dan selalu beri dukungan dan semangat.
4. Sahabat terbaik sekaligus teman hidupku selama di Solo yang sudah mendahuluiku menggenggam gelar Sarjananya Tunggul Priyatama, Hirzan, Imam, dan Edo yang sudah mau membantu di detik-detik terakhir. Terimakasih buat kebersamaannya *brother*.

KATA PENGATAR

Puji syukur kepada Allah SWT atas berkat dan kasih yang dilimpahkanNya sehingga skripsi dengan judul: “Pengaruh Kepatuhan Prinsip-Prinsip Syariah Terhadap Kesehatan Finansial Entitas Perbankan Syariah di Indonesia” dapat diselesaikan dengan baik. Skripsi disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan program sarjana (S1) pada Fakultas Ekonomi Universitas Sebelas Maret Surakarta.

Selama proses penyusunan skripsi ini penulis mendapat banyak bimbingan, arahan, serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Ravik Karsidi, M.S., selaku Rektor Universitas Sebelas Maret Surakarta.
2. Bapak Dr. Wisnu Untoro, MS., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sebelas Maret Surakarta.
3. Bapak Drs. Santosa Tri Hananto, M.Si., Ak., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sebelas Maret Surakarta.
4. Bpak Sri Suranta, S.E., M.Si., Ak, BKP., selaku Sekretaris Program Jurusan Akuntansi Fakultas Sebelas Maret Surakarta.
5. Bapak Arif Lukman Santoso, SE.,MM.,MASTER.,Ak, selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah bersedia melakukan pimbingan jarak jauh dengan meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran kepada penulis dalam menyusun skripsi ini.

6. Bapak Agung Nur Probohudono, S.E.,M.Si.,Ph.D., Ak., selaku Pembimbing Akademik.
7. Seluruh staff pengajar dan karyawan di Fakultas Ekonomi Universitas Sebelas Maret Surakarta.
8. Kedua orang tua dan kakak yang selalu memberi doa, kasih sayang, kesabaran, dukungan, bimbingan dan pengharapannya selama ini.
9. Teman-teman mahasiswa jurusan akuntansi swadana transfer khususnya angkatan 2010, yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini.
10. Terimakasih penulis juga ucapkan kepada staf pendidikan UNS yang selama ini telah membantu dalam hal administrasi UNS.
11. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah banyak membantu terselesaikannya penyusunan skripsi ini secara langsung maupun tidak langsung.

Penulis menyadari bahwa karya ini masih memiliki banyak kekurangan, oleh sebab itu dengan segala kerendahan hati diharapkan terdapat saran kritik yang sifatnya membangun. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat dikemudian hari.

Surakarta, Mei 2014

Dinastian Hari Pramanto

DAFTAR ISI

	Halaman
Halaman Judul.....	i
Halaman Persetujuan Pembimbing.....	ii
Halaman Pengesahan.....	iii
Halaman Surat Pernyataan Skripsi.....	iv
Halaman Motto.....	v
Halaman Persembahan.....	vi
Kata Pengantar.....	vii
Daftar Isi.....	ix
Daftar Tabel.....	xiii
Daftar Gambar.....	xiv
Daftar Lampiran.....	xv
Abstrak.....	xvi
<i>Abstract</i>	xvii

BAB

I. PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	16
1.3. Tujuan Penelitian.....	16
1.4. Manfaat Penelitian.....	16
1.5. Sistematika Penulisan.....	18

II. LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS

2.1 Tinjauan Pustaka	19
2.1.1 Konsep Syariah	19
2.1.2 Konsep Bank Syariah	21
2.1.3 Prinsip-Prinsip Syariah Dalam Bank Syariah	22
2.1.4 Kesehatan Finansial Entitas Perbankan Syariah	27
2.1.5 Penelitian Terdahulu	30
2.2 Kerangka Pemikiran	33
2.3 Pengembangan Hipotesis	33

III. METODE PENELITIAN

3.1 Desain Penelitian	34
3.2 Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel	34
3.3 Metode Pengumpulan Data	35
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	36
3.4.1 Variabel Independen	36
3.4.1.1 <i>Islamic Income Ratio</i> (IsIR)	37
3.4.1.2 <i>Profit Sharing Financing Ratio</i> (PFR)	37
3.4.1.3 <i>Profit Sharing Funding Ratio</i> (PDR)	38
3.4.2 Variabel Dependen	38
3.4.2.1 <i>Pembiayaan Non Performing</i> (NPF)	42
3.4.2.2 Rasio Efisiensi Kegiatan Operasional (REO)	43
3.4.2.3 <i>Short Term Mismatch</i> (STM)	44
3.4.2.4 Perhitungan Angka Kesehatan Finansial	44

3.5 Metode Analisis Data	45
3.5.1 Statistik Deskriptif	45
3.5.2 Uji Asumsi Klasik	45
3.5.2.1 Uji Normalitas	45
3.5.2.2 Uji Multikolonieritas	46
3.5.2.3 Uji Autokorelasi	47
3.5.2.4 Uji Heteroskedastisitas	48
3.5.3 Uji Hipotesis	49
3.5.3.1 Uji Regresi Simultan (Uji F)	49
3.5.3.2 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	50
3.5.3.3 Uji Regresi Parsial (Uji t)	50
IV. ANALISIS DAN PEMBAHASAN	
4.1 Statistik Deskriptif	53
4.2 Uji Asumsi Klasik	54
4.2.1 Uji Normalitas	54
4.2.2 Uji Multikolinearitas	56
4.2.3 Uji Autokorelasi	57
4.2.4 Uji Heterokedastis	58
4.3 Uji Hipotesis	60
4.3.1 Uji Regresi Stimultan (Uji F)	61
4.3.2 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	62
4.3.3 Uji Regresi Parsial (Uji t)	63

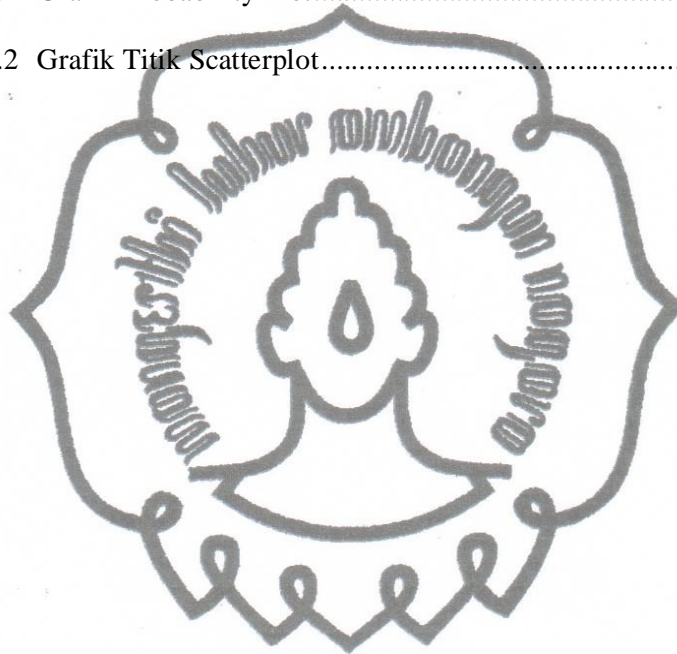
4.4 Interpretasi Hasil.....	64
4.4.1 Pengaruh <i>Islamic Income Ratio</i> (IsIR) Terhadap Kesehatan Finansial	64
4.4.2 Pengaruh <i>Profit Sharing Financing Ratio</i> (PFR) terhadap Kesehatan Finansial	66
4.4.3 Pengaruh <i>Profit Funding Ratio</i> (PDR) Terhadap Kesehatan Finansial	66
V. KESIMPULAN, KETERBATASAN dan SARAN	
5.1 Kesimpulan.....	68
5.2 Keterbatasan.....	71
5.3 Saran	71
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Regulasi Bank Indonesia Tentang Bank Umum Syariah	4
Tabel 1.2 Pertumbuhan Volume dan Struktur Usaha BUS dan UUS	6
Tabel 1.3 Jumlah Jaringan Kantor Perbankan Syariah.....	8
Tabel 1.4 Perkembangan Jumlah BUS 2007 – 2012.....	9
Tabel 3.1 Peringkat Berdasar Angka Kredit	39
Tabel 3.2 Predikat Berdasar Angka Kredit Menurut BI.....	40
Tabel 3.3 Bobot Penilaian Komponen Kesehatan Finansial Menurut BI	41
Tabel 3.4 Bobot Penilaian Komponen Kesehatan Finansial Penelitian	41
Tabel 4.1 Hasil Perhitungan Data Variabel Independen Terhadap Variabel Dependen.....	51
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif.....	53
Tabel 4.3 Hasil Uji <i>One-Sample Kolmogorov-Smirnov</i>	55
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolonieritas.....	56
Tabel 4.5 Karakteristik Tingkat Pengujian Autokorelasi	57
Tabel 4.6 Hasil Uji Autokorelasi.....	58
Tabel 4.7 Hasil Uji Heteroskedastisitas	59
Tabel 4.8 Hasil Uji Hipotesis	60
Tabel 4.9 Rangkuman Hasil Uji t.....	63

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Konseptual.....	33
Gambar 4.1 Grafik Probability Plot.....	55
Gambar 4.2 Grafik Titik Scatterplot.....	59



DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1 Hasil Perhitungan Rumus REO	78
Lampiran 2 Hasil Perhitungan Rumus STM	80
Lampiran 3 Hasil Perhitungan Pembobotan NPF	82
Lampiran 4 Hasil Perhitungan Pembobotan REO	83
Lampiran 5 Hasil Perhitungan Pembobotan STM	84
Lampiran 6 Total Nilai Pembobotan Variabel Dependen	85
Lampiran 7 Hasil Perhitungan Rumus IsIR	86
Lampiran 8 Hasil Perhitungan Rumus PFR	88
Lampiran 9 Hasil Perhitungan Rumus PDR	90
Lampiran 10 Hasil Uji Normalitas	92
Lampiran 11 Hasil Uji Multikolonieritas	93
Lampiran 12 Hasil Uji Autokorelasi	94
Lampiran 13 Hasil Uji Heterokedastisitas	95
Lampiran 14 Hasil Uji Hipotesis	96
Lampiran 15 Tabel Distribusi t	97
Lampiran 16 Tabel Durbin Watson	99
Lampiran 17 Tabel Distribusi F untuk Probabilitas 0,05	100

ABSTRAK**PENGARUH KEPATUHAN PRINSIP-PRINSIP SYARIAH TERHADAP KESEHATAN FINANSIAL ENTITAS PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA****DINASTIAN HARI PRAMANTO****F1310031**

Tujuan penelitian ini adalah untuk menguji pengaruh kepatuhan prinsip-prinsip syariah terhadap kesehatan finansial dari suatu entitas perbankan syariah. Penelitian ini dilakukan dengan menggunakan rasio pendapatan islam (IsIR), rasio pembiayaan bagi hasil (PFR) dan rasio penghimpunan dana bagi hasil (PDR) sebagai proksi kepatuhan prinsip-prinsip syariah. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah 43 sampel yang terdiri dari 11 Bank Umum Syariah yang menerbitkan laporan keuangan antara tahun 2007-2012. Teknik pengambilan sampel yang digunakan menggunakan *purposive sampling* dengan menggunakan kriteria-kriteria yang ditentukan. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode dokumentasi dimana data penelitian menggunakan data sekunder dengan menggunakan Laporan Tahunan dari 11 Bank Umum Syariah antara tahun 2007-2012.

Model analisis yang digunakan dalam penelitian ini yaitu regresi linier berganda dengan menggunakan aplikasi SPSS. Hasil pembahasan menunjukkan bahwa kepatuhan prinsip syariah berpengaruh signifikan terhadap kesehatan finansial perbankan syariah.

Kata Kunci: Prinsip-Prinsip Syariah, Kesehatan Finansial, Perbankan Syariah

ABSTRACT***INFLUENCE OF COMPLIANCE THE PRINCIPLES OF SHARIAH ON
FINANCIAL HEALTH IN SHARIAH BANKS ENTITY IN INDONESIA*****DINASTIAN HARI PRAMANTO****F1310031**

The purpose of this study was to determine the effect of compliance the principles of shariah on Financial Health in Shariah Banks Entity in Indonesia. The research was conducted by using the Islamic Income Ratio (IsIR), Profit Sharing Financing Ratio (PFR), and Profit Sharing Funding Ratio (PDR) as a proxy for The Principle Of Shariah Compliance. Sample used in this research were 43 samples consisting of 11 Islmic Banks which publishes annual report beetwen 2007-2012. The sampling technique used in this study is purposive sampling with using the criteria specified. The method used in this research is documentation method by which data research using secondary data derived from the annual reports of 11 sharia banks between 2007-2012.

The analysis model used in this research is a multiple linear regression using SPSS . Discussion of the results showed that the sharia compliance a significant effect on the financial health of Islamic banking .

Keyword: Shariah Principles, Financial Health, Shariah Banking