

## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi dan diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten ini sepenuhnya asli merupakan hasil karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan atau pendapat orang yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dibidang penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima ataupun sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 11 September 2019

**Siti Musfiroh**  
**NIM: 151500212**

## ABSTRAK

Nama: **Siti Musfiroh**, NIM: 151500212, judul skripsi: **Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR) Terhadap *Profit Margin* Maybank Syariah**

Bank Syariah merupakan lembaga keuangan syariah yang berorientasi pada laba (*profit*). Laba yang besar bukanlah suatu ukuran bahwa bank telah bekerja secara efisien. Agar menjadi bank yang efisien dapat dilakukan dengan mengumpulkan dana-dana dari masyarakat melalui perhitungan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) atau membandingkan laba dengan modal melalui perhitungan *Capital Adequacy Ratio* (CAR).

Perumusan masalah dalam penelitian ini adalah: 1) Bagaimana pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap *Profit Margin* pada Maybank Syariah secara parsial maupun simultan?; 2) Bagaimana pandangan hukum perbankan syariah mengenai *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan *Profit Margin*?

Tujuan penelitian ini adalah: 1) Untuk mengetahui apakah secara parsial maupun simultan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh terhadap *Profit Margin* pada Maybank Syariah. 2) Untuk mengetahui apakah pandangan hukum perbankan syariah mengenai *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap *Profit Margin* pada Maybank Syariah.

Metode yang digunakan adalah kuantitatif. Dengan menggunakan data sekunder yang diambil dari *website* resmi Maybank Syariah. Menggunakan model analisis linier berganda dengan menggunakan uji asumsi klasik dan uji-uji statistik lainnya.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel FDR tidak berpengaruh signifikan terhadap *Profit Margin* Maybank Syariah, dilihat dari hasil perhitungan uji koefisien regresi secara parsial (uji t) yaitu sebesar 0,763 dan nilai signifikansi sebesar 0,450 lebih besar dari 0,05 ( $0,450 > 0,05$ ). CAR berpengaruh signifikan terhadap *Profit Margin* Maybank Syariah dilihat dari hasil perhitungan uji koefisien regresi secara parsial (uji t) yaitu sebesar -2,270 dan nilai signifikansi sebesar 0,029 lebih kecil dari 0,05 ( $0,029 > 0,05$ ).

**Keyword:** *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), dan *Profit Margin*.



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)  
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**

Jl. Jendral Sudirman No. 30. Serang 42118 Telp. (0254) 2003323 Fax. (0254) 200022

---

Nomor : Nota Dinas  
Lamp : 1 (satu) eksemplar  
Hal : **Usulan Munaqasyah**  
**a.n. Siti Musfiroh**  
**NIM. 151500212**

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Ekonomi  
dan Bisnis Islam  
**UIN SMH BANTEN**  
di -  
Serang

*Assalamua'laikum Warahmatullah Wabarakatuh*

Dipermaklumkan dengan hormat bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudari **Siti Musfiroh, NIM. 151500212** dengan judul skripsi **“Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR), Capital Adequacy Ratio (CAR) Terhadap Profit Margin Maybank Syariah”**, diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi Ujian Munaqasyah pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera di munaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian Ibu, kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamua'laikum Warahmatullah Wabaraktuh*

Serang, 11 September 2019

Pembimbing I

Pembimbing II

**Dr. Chairul Akmal, S.E.,M.M**  
NIP: 19560916 197803 1 001

**Hj. Mukhlisatul Jannah, M.M.,M.Ak**  
NIP: 19740822 200501 2 003

**PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR)*, *CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR)* TERHADAP *PROFIT MARGIN*  
MAYBANK SYARIAH**

Oleh:

**SITI MUSFIROH**  
NIM: 151500212

Menyetujui,

Pembimbing I

Pembimbing II

**Dr. Chairul Akmal, S.E., M.M**  
NIP: 19560916 197803 1 001

**Hj. Mukhlisotul Jannah, M.M., M.Ak**  
NIP: 19740822 200501 2 003

Mengetahui,

Dekan  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Ketua Jurusan  
Perbankan Syariah

**Dr. Hj. Nihyatul Maskuroh, M.SI**  
NIP: 19640212 199103 2 003

**Hendrieta Ferieka, S.E., M.Si**  
NIP: 19830611 200604 2001

## PENGESAHAN

Skripsi atas Nama: **Siti Musfiroh**, NIM: **151500212**, Judul Skripsi **“Pengaruh Financing To Deposit Ratio (FDR), Capital Adequacy Ratio (CAR) Terhadap Profit Margin Bank Syariah”** telah diujikan pada sidang munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten tanggal 25 Oktober 2019 telah disahkan dan diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 25 Oktober 2019

Sidang Munaqasyah,

Ketua Merangkap Anggota I

Sekretaris Merangkap Anggota II

**Dr. H. Efi Syarifudin, M.M.**

NIP: 19780314 200501 1 005

**Maman Rohman, M.E.**

NIP: 19771228 200501 1 005

Anggota-Anggota

Penguji I

Penguji II

**Rustamunadi, M.H.**

NIP: 19670924 198903 1 001

**H. Syaeful Bahri, S.Ag., M.M.**

NIP: 19720317 199903 1 001

Pembimbing I

Pembimbing II

**Dr. Chairul Akmal, S.E., M.M.**

NIP: 19560916 197803 1 001

**Hj. Mukhlisotul Jannah, M.M., M.Ak**

NIP: 19740822 200501 2 003

## **RIWAYAT HIDUP**

Penulis bernama lengkap Siti Musfiroh, lahir di Pandeglang 11 November 1996. Penulis adalah anak pertama dari empat bersaudara, dari pasangan Bapak Didi Sutardi dan Ibu Umayah.

Pendidikan formal yang ditempuh penulis adalah sebagai berikut: SDN PANIMBANG JAYA 1 lulus tahun 2008, SMPN 1 PANIMBANG lulus tahun 2011, SMA LA TANSA lulus tahun 2015, kemudian melanjutkan ke perguruan tinggi Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten tahun 2015 dengan program studi S1 Jurusan Perbankan Syariah pada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, tahun 2016 pindah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan pada tahun 2017 beralih menjadi Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

## MOTTO

وَهُوَ الَّذِي سَخَّرَ الْبَحْرَ لِتَأْكُلُوا مِنْهُ لَحْمًا طَرِيًّا وَتَسْتَخْرِجُوا مِنْهُ حِلْيَةً  
تَلْبَسُونَهَا وَتَرَى الْفُلْكَ مَوَاحِرَ فِيهِ وَلِتَبْتَغُوا مِنْ فَضْلِهِ وَلِعَلَّكُمْ تَشْكُرُونَ

( النحل : ١٤ )

*“Dan Dialah, Allah yang menundukkan lautan (untukmu), agar kamu dapat memakan daripadanya daging yang segar (ikan), dan kamu mengeluarkan dari lautan itu perhiasan yang kamu pakai; dan kamu melihat bahtera berlayar padanya, dan supaya kamu mencari (keuntungan) dari karunia-Nya, dan supaya kamu bersyukur”(Q,S, An-Nahl-14)*

## PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, puji syukur kepada Allah SWT.  
Shalawat dan salamku kepada suri tauladanku Nabi  
Muhammad SAW, dengan segala ketulusan hati  
kupersembahkan karya ilmiah ini kepada orang-orang  
yang mempunyai ketulusan jiwa yang senantiasa  
membimbingku dan menjadi sahabat selama aku  
dilahirkan ke dunia ini.

Ayahanda Didi Sutardi dan Ibunda Umayah yang aku  
cintai

Engkaulah guru pertama dalam hidupku...  
Pelita hatimu yang telah mengasihiku dan  
menyayangiku dari lahir sampai mengerti luasnya ilmu  
di dunia ini dan sesuci do'a malam hari...  
Terima kasih atas semua yang telah engkau berikan  
kepadaku.



## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Wr.Wb.*

Segala puji bagi Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, shalawat serta salam semoga selalu tercurah limpahkan kepada junjungan Nabi Muhammad SAW, keluarga, para sahabatnya, yang telah berjasa mensyiarkan dan mengembangkan Islam sehingga umat Islam terbimbing hidupnya ke jalan yang benar.

Alhamdulillah, dengan izin Allah yang Maha Kuasa, akhirnya penulis dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul ***“Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR), Capital Adequacy Ratio (CAR) Terhadap Profit Margin Maybank Syariah”*** tentu dengan bantuan, bimbingan, semangat dan doa dari orang-orang terbaik yang ada disekeliling penulis selama proses penyelesaian penulisan skripsi ini. oleh karena itu, penulis menyampaikan ucapan terimakasih sedalam-dalamnya terutama kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Fauzul Iman, M.A sebagai Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang berupaya meningkatkan kualitas UIN menuju perubahan yang lebih baik.
2. Ibu Hj. Nihyatul Maskuroh, M.SI selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah memberikan persetujuan kepada penulis untuk menyusun skripsi.
3. Ibu Hendrieta Ferieka, S.E selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang selalu setia memberikan motivasi dan masukkan kepada para mahasiswanya.
4. Bapak Dr. Chairul Akmal, S.E.,M.M sebagai pembimbing I dan ibu Hj. Mukhlisotul Jannah, M.M., M.Ak sebagai pembimbing II, yang telah

memberikan bimbingan, arahan dan saran yang membangun kepada penulis selama penyusunan skripsi ini.

5. Bapak dan Ibu Dosen serta seluruh Civitas Akademika Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan bekal pengetahuan yang begitu berharga selama penulis duduk di bangku perkuliahan di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
6. Terakhir penulis ucapkan terimakasih juga kepada semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan namanya satu persatu. Tidak ada yang dapat penulis berikan selain ucapan terimakasih dan semoga Allah SWT. Membalasnya dengan pahala yang berlimpah aamiin.

Tidak ada kata-kata yang bisa penulis sampaikan kepada semua pihak selain ucapan terimakasih yang sedalam-dalamnya. Harapan terbesar penulis atas terselesaikannya karya ilmiah atau skripsi ini, menjadi tolak ukur bagi semua elemen masyarakat dalam mencari dan menggali ilmu sekaligus menjadi motivasi untuk terus berkarya sekecil apapun itu. Pada akhirnya dengan adanya skripsi ini penulis berharap dapat memberikan manfaat, khususnya bagi penulis dan pembaca maupun pihak-pihak yang membutuhkan.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Serang, 11 September 2019

Penulis,

**Siti Musfiroh**  
**NIM: 151500212**

## DAFTAR ISI

<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....</b>	<b>ii</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>iii</b>
<b>NOTA DINAS.....</b>	<b>iv</b>
<b>PERSETUJUAN .....</b>	<b>v</b>
<b>PENGESAHAN.....</b>	<b>vi</b>
<b>RIWAYAT HIDUP.....</b>	<b>vii</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>viii</b>
<b>PERSEMBAHAN .....</b>	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xvi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang.....	1
B. Identifikasi Masalah.....	9
C. Batasan Masalah.....	9
D. Rumusan Masalah.....	10
E. Hipotesis .....	10
F. Tujuan Penelitian .....	12
G. Manfaat Penelitian .....	12
H. Kerangka Pemikiran.....	13
I. Sistematika Penelitian.....	17
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA.....</b>	<b>19</b>
A. <i>Profit Margin</i> .....	19
1. Pengertian <i>Profit Margin</i> .....	19
2. Kebijakan dan Penentuan <i>Profit Margin</i> .....	20

3. Metode-Metode Penentuan <i>Profit Margin</i> Bank Syariah.....	22
B. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) .....	23
1. Pengertian <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	23
2. Pengelolaan <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) Bank Syariah..	26
3. Batas-Batas Penentuan <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) .....	28
C. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) .....	29
1. Pengertian <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	29
2. Penerapan <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) Perbankan .....	31
3. Sumber Permodalan Bank Syariah.....	34
D. Analisis Rasio .....	36
1. Pengertian Analisis Rasio.....	36
2. Jenis-Jenis Rasio.....	37
E. Prespektif Ekonomi Islam.....	39
F. Hubungan Antar Variabel.....	42
G. Penelitian Terdahulu yang Relevan .....	44
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>53</b>
A. Waktu dan Tempat Penelitian.....	53
B. Metode Penelitian .....	53
C. Jenis dan Sumber Data.....	55
D. Populasi dan Sampel .....	56
1. Populasi .....	56
2. Sampel .....	58
E. Instrumen Penelitian .....	59
F. Analisis Regresi Linier Berganda .....	61
G. Teknik Analisis Data.....	62
1. Statistik Deskriptif.....	63
2. Uji Asumsi Klasik .....	64
3. Uji Hipotesis.....	70
4. Koefisien Korelasi (R).....	73
5. Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	74
6. Operasional Variabel.....	75
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>78</b>
A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	78
1. Sejarah Umum PT. Maybank Syariah .....	78
2. Visi, Misi & Tata Nilai Perusahaan Maybank Syariah .....	79
B. Hasil Data Penelitian.....	80

C. Analisis Regresi Linier Berganda .....	82
D. Uji Persyaratan Analisis.....	84
1. Analisis Deskriptif.....	84
2. Uji Asumsi Klasik .....	85
3. Uji Hipotesis.....	93
4. Koefisien Korelasi (R).....	98
5. Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	99
E. Pembahasan Hasil Penelitian .....	100
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>104</b>
A. Kesimpulan .....	104
B. Saran .....	106

## DAFTAR PUSTAKA

## LAMPIRAN-LAMPIRAN

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Pemikiran.....	16
Gambar 3.1 Statistik Durbin-Watson.....	70
Gambar 4.1 Uji Normalitas (I).....	86
Gambar 4.2 Uji Heteroskedastisitas.....	89
Gambar 4.3 Statistik Durbin-Watson.....	93
Gambar 4.4 Kurva Uji t Dua Arah (FDR) .....	95
Gambar 4.5 Kurva Uji t Dua Arah (CAR) .....	96

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Rasio Keuangan Maybank Syariah Maret 2015 – Mei 2018..	5
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	45
Tabel 3.1 Pengambilan Keputusan Ada Tidaknya Autokeralasi .....	69
Tabel 3.2 Interpretasi Koefisien Korelasi .....	73
Tabel 4.1 Data Sampel Penelitian.....	80
Tabel 4.2 Regresi Linier Berganda .....	82
Tabel 4.3 Statistik Deskriptif .....	84
Tabel 4.4 Uji Normalitas (II) .....	87
Tabel 4.5 Uji Multikolinearitas.....	91
Tabel 4.6 Uji Autokorelasi.....	92
Tabel 4.7 Uji Parsial (Uji t).....	94
Tabel 4.8 Uji Simultan (Uji F).....	97
Tabel 4.9 Uji Koefisien Korelasi (R).....	98
Tabel 4.10 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	99