

**PENGARUH *NON PERFORMING FINANCE, FINANCING TO DEPOSIT RATIO*, BEBAN OPERASIONAL PER PENDAPATAN OPERASIONAL, DAN *CAPITAL ADEQUACY RATIO* TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA  
(Studi pada bank umum syariah periode 2012-2017)**

***THE IMPACT OF NON PERFORMING LOAN, FINANCE, FINANCING TO DEPOSIT RATIO, INCOME OPERASIONAL EXPENSES, AND CAPIAL ADEQUACY RATIO FOR PROFITABILITY OF SHARIAH COMMERCIAL BANK IN INDONESIA*  
(Study on shariah commercial bank in indonesia period 2012-2017)**

**SKRIPSI**

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar Sarjana pada  
Fakultas Ekonomi Program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah  
Yogyakarta



Oleh:

**AYU LESTARI**

**20140410154**

**PRODI MANAJEMEN FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2019**

**SKRIPSI**

**PENGARUH *NON PERFORMING FINANCE, FINANCING TO DEPOSIT RATIO*, BEBAN OPERASIONAL PER PENDAPATAN OPERASIONAL, DAN *CAPITAL ADEQUACY RATIO* TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA  
(Studi pada bank umum syariah periode 2012-2017)**

***THE IMPACT OF NON PERFORMING LOAN, FINANCE, FINANCING TO DEPOSIT RATIO, INCOME OPERASIONAL EXPENSES, AND CAPITAL ADEQUACY RATIO FOR PROFITABILITY OF SHARIA COMMERCIAL BANK IN INDONESIA***  
(Study on sharia commercial bank in indonesia period 2012-2017)

Diajukan oleh


Ayu Lestari

20140410154



Telah disetujui oleh:

Pembimbing

  
Dr. Alni Rahmawati S.E., M.M.  
NIK. 19680114199303 143 026

Tanggal 14 Oktober 2019

**SKRIPSI**

**PENGARUH *NON PERFORMING FINANCE*, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO*, BEBAN OPERASIONAL PER PENDAPATAN OPERASIONAL, DAN *CAPITAL ADEQUACY RATIO* TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

***THE IMPACT OF NON PERFORMING LOAN, FINANCE, FINANCING TO DEPOSIT RATIO, INCOME OPERASIONAL EXPENSES, AND CAPIAL ADEQUACY RATIO FOR PROFITABILITY OF SHARIA COMMERCIAL BANK IN INDONESIA***

Diajukan Oleh :

**Ayu Lestari**

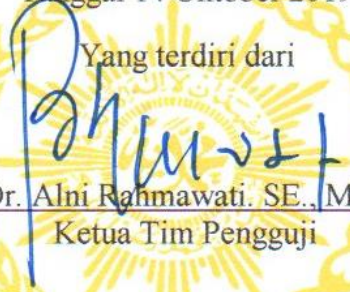
**20140410154**


Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan di depan Dewan Penguji Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis


Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Tanggal 14 Oktober 2019

Yang terdiri dari

  
Dr. Alni Rahmawati, SE., MM.  
Ketua Tim Pengguji

  
Drs. Edi Supriyono, SE., MM.  
Anggota Tim Pengguji

  
Alien Akmalia, SE., M.Sc.  
Anggota Tim Pengguji

  
Mengetahui Kaprodi Manajemen  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta  
Retno Widowati PA, M.Si, Ph.D.  
NIK. 196304071991032001

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Ayu Lestari

Nomor mahasiswa : 20140410154

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul "*Pengaruh Non Performing Finance, Financing To Deposit Ratio, Beban Operasional Per Pendapatan Operasional, dan Capital Adequacy Ratio Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia (Studi pada bank umum syariah periode 2012-2017)*" tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 14 oktober 2019

Yang membuat pernyataan

  
Ayu Lestari

## **MOTTO**

Allah akan meninggikan orang-orang yang beriman diantaramu dan orang-orang yang diberi ilmu pengetahuan beberapa derajat. **(Al-Mujaadilah 58:11)**

Orang yang paling dicintai Alla adalah orang yang paling bermanfaat bagi orang lain. **(HR. Tabrani dalam Mu'jam Al-Kabir li Ath-Thabrani jus 11 hlm 84)**

Banyak kegagalan dalam hidup ini dikarenakan orang-orang yang tidak menyadari betapa dekatnya keberhasilan saat mereka menyerah. **(Thomas Alva Edison)**

Untuk jadi maju memang banyak hambatan. Kecewa semenit dua menit boleh, tapi setelah itu harus bangkit lagi. **(Joko Widodo)**

## **PERSEMBAHAN**

Persembahan ini saya persembahkan untuk segenap orang tuaku terimakasih atas kasih sayang, bimbingan dan perjuangan selama ini sehingga anakmu ini dapat menyelesaikan pencapaian ini. Mohon maaf apabila dalam perjalanan ini banyak kekecewaan yang hadir, semoga hasil dari dari perjuangan ini berbuah hasil yang manis. Kini tiba bagiku tuk membuktikan bahwa aku telah siap untuk membuka lembaran baru sebagai seseorang yang bertanggung jawab dan berkarya bagi kepentingan banyak orang. Semoga niat dan perbuatanku kedepan dapat meyakinkan kalian bahwa saya mampu dan selalu dirihai Allah. Sekali lagi anakmu ucapkan banyak terimakasih.

Untuk semua kakak-kakakku, adik-adikku, serta saudara-saudaraku terimakasih atas segala dukungan dan do'a kalian selama ini, ku persembahkan pencapaian ini untuk kalian pula, perjuangan kalian kan selalu kuingat, kini waktu bagiku untuk berjuang dan membuktikan bahwa perjuangan dan dukungan kalian tidak sia-sia.

Untuk segenap teman-teman se-daerah, se-kontrakan, se-kelas, se-angkatan, se-almamater, dan se-perantauan yang telah banyak membantu dan ikut andil dalam pencapaian ini terimakasih banyak atas segala bantuan kalian, terimakasih telah membantu meminjamkan kendaraan selama awal tahun di Jogja, terimakasih telah rela dan ridho meminjamkan laptopnya untuk mengerjakan tugas-tugas bahkan untuk skripsi ini, terimakasih untuk teman-teman yang

memperkenalkan bagaimana kerasnya dunia luar sana, terimakasih kepada teman-teman yang selalu mengingatkan tentang masa depan, terimakasih untuk teman-teman yang banyak membantu dalam menyelesaikan segala masalah, serta terimakasih kepada semua “teman-teman” terdekat yang banyak memberi warna dan kesan selama di Jogja.

## INTISARI

Penelitian ini bertujuan menganalisis pengaruh *Non Performing Finance*, *Financing To Deposit Ratio*, Beban Operasional Per Pendapatan Operasional, Dan *Capital Adequacy Ratio* Terhadap Profitabilitas. Sampel dalam penelitian ini adalah bank umum syariah periode 2012-2017. Penelitian ini menggunakan *purposive sampling* dalam menentukan jumlah sampel yang digunakan. Data yang digunakan merupakan *unbalanced panel* dengan total data sebanyak 57 sampel. Model regresi yang digunakan dalam penelitian menggunakan regresi linear berganda.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *non performing finance* dan beban operasional per pendapatan operasional berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas bank. *Capital adequacy ratio* berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas bank. Sedangkan *financing to deposit ratio* tidak berpengaruh terhadap profitabilitas bank.

Kata kunci : NPF, FDR, BOPO, CAR, ROA.



## *ABSTRACT*

*This research is intended to analyze Non Performing Loan, Finance, Financing To Deposit Ratio, Income Operasional Expenses, And Capial Adequacy Rato For Profitability. The sample in this research is a sharia commercial bank in indonesia period 2012-2017. This research used purposive sampling method in determining the number of samples used. The data that be used is unbalanced panel and this data has 57 sample. This research use multiple regreion linear.*

*The results of this research showed Non Performing Loan and Income Operasional Expenses affected negative and significantly for profitability of bank. Capial Adequacy Rato affected positively and significantly. While Financing To Deposit Ratio did not affect the quality for profitability of bank.*

*Keywords: NPF, FDR, BOPO, CAR, ROA.*

## KATA PENGANTAR

*Asasamu'alaikum Wr.,Wb.*

Alhamdulillah, puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat, hidayah, ilmu, dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul "*Pengaruh Non Performing Finance, Financing To Deposit Ratio, Beban Operasional Per Pendapatan Operasional, Dan Capital Adequacy Ratio Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia*" sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan program Sarjana (S1) Prodi Manajemen pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak mungkin terselesaikan tanpa adanya bimbingan, dorongan, nasehat, dan bantuan dari berbagai pihak baik materiil maupun spiritual. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini perkenankanlah penulis menyampaikan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu hingga terselesaikannya skripsi ini:

1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan petunjuk, bimbingan dan kemudahan selama penulis menyelesaikan studi.
2. Ibu Retno Widowati P.A., M.Si., Ph.D. selaku Kepala Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah

Yogyakarta yang telah memberi petunjuk, bimbingan, dan kemudahan selama penulis menyelesaikan studi.

3. Alni Rahmawati S.E., M.M. selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu dan dengan penuh kesabaran memberikan pengarahannya, saran serta dukungan hingga skripsi ini bisa terselesaikan dengan baik.
4. Bapak dan Ibu Dosen program S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah mendidik dan membekali ilmu pengetahuan.
5. Ayah dan Mama tersayang, terimakasih untuk didikan dan dukungan yang diberikan selama ini.
6. Keluarga besar saya atas motivasi dan nasihat-nasihat berharga.
7. Seluruh teman-teman prodi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis angkatan 2014 atas kebersamaannya selama kuliah.
8. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, yang telah dengan tulus ikhlas memberikan doa dan dukungan hingga dapat terselesaikannya skripsi ini.

Demikian Skripsi ini dibuat, semoga Tuhan Yang Maha Esa senantiasa memberikan limpahan rahmat, petunjuk dan bimbingannya terhadap setiap niat baik kita, dan Skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembacanya. Amin.

Yogyakarta, 14 Oktober 2019

Ayu Lestari

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
HALAMAN MOTTO.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
INTISARI.....	viii
<i>ABSTRACT</i> .....	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Batasan Penelitian.....	4
C. Rumusan Masalah.....	5
D. Tujuan Penelitian.....	5
E. Manfaat Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
BAB II LANDASAN TEORI DAN PENURUNAN HIPOTESIS.....	7
A. Landasan Teori.....	7
1. Bank.....	7
2. Bank Umum Syariah.....	8
3. Kinerja Keuangan.....	10
4. Profitabilitas.....	20
B. Penelitian Terdahulu.....	21
C. Penurunan Hipotesis.....	24
D. Model Penelitian.....	29
BAB III METODE PENELITIAN.....	31
A. Objek Penelitian.....	31
B. Jenis Data.....	31
C. Teknik Pengambilan Sampel.....	31

D.	Teknik Pengumpulan Data .....	32
E.	Definisi Operasional Variabel.....	32
F.	Teknik Analisis Data.....	35
1.	Statistik Deskriptif.....	35
2.	Analisis Regresi Berganda .....	35
3.	Uji Asumsi Klasik .....	36
4.	Uji Hipotesis.....	40
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....		43
A.	Gambaran Umum Objek Penelitian .....	43
B.	Hasil Penelitian.....	44
1.	Analisis Statistik Deskriptif.....	44
2.	Uji Asumsi Klasik .....	47
3.	Uji Hipotesis.....	51
C.	Pembahasan (Interpretasi) .....	54
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....		61
A.	Kesimpulan.....	61
B.	Saran .....	62
DAFTAR PUSTAKA .....		63
LAMPIRAN		

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Jaringan kantor bank syariah .....	2
Tabel 2.1	Penelitian terdahulu yang mendukung hipotesis .....	29
Tabel 3.1	Tabel pengambilan keputusan uji autokorelasi.....	40
Tabel 4.1	Prosedur peilihan sampel/purposive sampling .....	43
Tabel 4.2	Statistik deskriptif .....	44
Tabel 4.3	Pengujian analisis regresi berganda .....	45
Tabel 4.4	Uji Normalitas.....	48
Tabel 4.5	Uji multikolinearitas .....	49
Tabel 4.6	Uji autokorelasi.....	50
Tabel 4.7	Uji heteroskedastisitas : Harvey .....	51
Tabel 4.8	Uji F.....	51
Tabel 4.9	Pengujian analisis regresi berganda .....	52
Tabel 4.10	Pengujian model regresi.....	53

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1.1	Laba/rugi gabungan bank umum syariah dan unit usaha syariah .....	2
Gambar 2.1	Model penelitian .....	29
Gambar 4.1	Uji normalitas .....	48